



**UNAP**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

**TESIS**

**“INFLUENCIA DE LOS FACTORES SOCIOECONÓMICOS EN EL  
ACCESO AL CRÉDITO FORMAL EN EL DEPARTAMENTO DE LORETO  
2022”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
ECONOMISTA**

**PRESENTADO POR:**

**ANTONY STIVE CORAL SALDAÑA**

**NICOLH NAHOMI RASHELL LEVEAU ALVA**

**ASESOR:**

**Econ. AMÉRICO NAVOR GÓMEZ BARRERA, Mag.**

**IQUITOS, PERÚ**

**2024**

# ACTA DE SUSTENTACIÓN



**UNAP**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
FACEN  
"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



## ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°114-CCGyT-FACEN-UNAP-2024

En la ciudad de Iquitos, a los 25 días del mes de junio del año 2024, a horas: 12:00 m. se dio inicio en el Auditorio de ésta Facultad la sustentación pública de la Tesis titulada: "INFLUENCIA DE LOS FACTORES SOCIOECONÓMICOS EN EL ACCESO AL CRÉDITO FORMAL EN EL DEPARTAMENTO DE LORETO 2022", autorizado mediante Resolución Decanal N°1248-2024-FACEN-UNAP presentado por los Bachilleres en Ciencias Económicas ANTONY STIVE CORAL SALDAÑA y NICOLH NAHOMI RASHELL LEVEAU ALVA, para optar el Título Profesional de ECONOMISTA que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

Econ. MARIO ANDRÉ LÓPEZ ROJAS, Mag.	(Presidente)
Econ. JAVIER DIAZ ZUMAETA, Dr.	(Miembro)
Econ. INGRITH YOSHIRO PANDURO TORRES, Mag.	(Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **SATISFACTORIAMENTE**

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones: La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADAS** con la calificación **BUENA ( 14 )**.

Estando los Bachilleres aptos para obtener el Título Profesional de Economista.

Siendo las 13:50 p.m. del 25 de junio del 2024, se dio por concluido el acto académico.

  
Econ. MARIO ANDRÉ LÓPEZ ROJAS, Mag.  
Presidente

  
Econ. JAVIER DIAZ ZUMAETA, Dr.  
Miembro

  
Econ. INGRITH YOSHIRO PANDURO TORRES, Mag.  
Miembro

  
Econ. AMÉRCIO NAVORE GÓMEZ BARRERA, Mag.  
Asesor

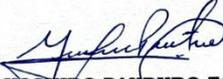
*Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación*  
Calle Nanay N°352-356 - Distrito de Iquitos - Maynas - Loreto  
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: [facen@unapiquitos.edu.pe](mailto:facen@unapiquitos.edu.pe)  
Teléfonos: #065-234364 / 065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



**JURADO Y ASESOR**

  
**Econ. MARIO ANDRÉ LOPEZ ROJAS, Mag.**  
Presidente  
CELOR N°175

  
**Econ. JAVIER DIAZ ZUMAETA, Dr.**  
Miembro  
CELOR N°190

  
**Econ. INGRITH YOSHIRO PANDURO TORRES, Mag.**  
Miembro  
CELOR N°204

  
**Econ. AMÉRICO NAVAR GÓMEZ BARRERA, Mag.**  
Asesor  
CELOR N°167

# RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO  
**FACEN\_TESIS\_CORAL SALDAÑA\_LEVEAU ALVA.pdf**

AUTOR  
**CORAL SALDAÑA / LEVEAU ALVA**

RECuento DE PALABRAS

**8923 Words**

RECuento DE CARACTERES

**45690 Characters**

RECuento DE PÁGINAS

**40 Pages**

TAMAÑO DEL ARCHIVO

**308.1KB**

FECHA DE ENTREGA

**Jan 29, 2024 9:44 AM GMT-5**

FECHA DEL INFORME

**Jan 29, 2024 9:45 AM GMT-5**

## ● 14% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 9% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 11% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

## ● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

Resumen

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a mis padres y hermanos, fuente inagotable de apoyo y sacrificio. A mi enamorada, por su aliento constante, y a todos aquellos que creyeron en mí; este logro también es suyo.

**Antony Stive Coral Saldaña**

A mi familia, quienes me ayudan a levantarme en cada caída e impulsan a ser mejor, y a mi gordo, que no me dejaba sola en los momentos más difíciles de este proceso; sobre todo, dedicarme todo este trabajo.

**Nicolh Nahomi Rashell Leveau Alva**

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, queremos expresar nuestro agradecimiento a Dios por brindarnos la salud y sabiduría durante este largo camino que recién comienza. También a nuestras familias, quienes nos impulsaron a no rendirnos y a seguir adelante a pesar de las circunstancias.

Agradecer sinceramente a cada maestro que formó parte de nuestro proceso integral de formación. Sus valiosos consejos y enseñanzas han sido fundamentales para nuestro crecimiento como futuros profesionales. Además, reconocer a aquellos maestros que caminaron junto a nosotros en todo momento, brindándonos un apoyo fundamental que nos ayudó a culminar este sueño. Su dedicación y compromiso han dejado una marca indeleble en nuestra formación académica y personal.

## ÍNDICE GENERAL

	<b>Pág.</b>
PORTADA	I
ACTA DE SUSTENTACIÓN	II
JURADO Y ASESOR	III
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	IV
DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
ÍNDICE GENERAL	VII
ÍNDICE DE TABLAS	IX
ÍNDICE DE GRÁFICOS	X
RESUMEN	XI
ABSTRACT	XII
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	3
1.1 Antecedentes	3
1.2 Bases teóricas	6
1.3 Definición de términos básicos	9
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	10
2.1 Formulación de la hipótesis	10
2.2 Variables y su operacionalización	10
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	12
3.1 Tipo y diseño	12
3.2 Diseño muestral	12
3.3 Procedimientos de recolección de datos	13

3.4 Procesamiento y análisis de los datos	14
3.5 Aspectos éticos	15
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	16
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	32
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	34
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	36
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	39
ANEXOS	
1. Estadística complementaria	
2. Instrumentos de recolección de datos	
3. Matriz de consistencia	
4. Tabla de operacionalización de variables	

## ÍNDICE DE TABLAS

	<b>Pág.</b>
Tabla 1: Personas con acceso al crédito formal en Loreto 2022.	16
Tabla 2: Acceso al crédito formal por nivel de ingreso en Loreto 2022.	18
Tabla 3: Acceso al crédito formal por nivel educativo en Loreto 2022.	19
Tabla 4: Acceso al crédito formal por condición de empleo en Loreto 2022.	20
Tabla 5: Acceso al crédito formal por tenencia de título de propiedad en Loreto 2022.	22
Tabla 6: Acceso al crédito formal por zona de residencia en Loreto 2022.	23
Tabla 7: Estimadores de la calidad relativa de los modelos.	25
Tabla 8: Estimación del modelo probit.	25
Tabla 9: Bondad de ajuste del modelo probit.	26
Tabla 10: Elasticidad estimada del ingreso mensual en el acceso al crédito formal.	27
Tabla 11: Efecto marginal estimado del nivel educativo en el acceso al crédito formal.	28
Tabla 12: Efecto marginal estimado de la condición de empleo en el acceso al crédito formal.	29
Tabla 13: Efecto marginal estimado de la tenencia de título de propiedad en el acceso al crédito formal.	30
Tabla 14: Efecto marginal estimado de la zona de residencia en el acceso al crédito formal.	30

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

	<b>Pág.</b>
Gráfico 1: Personas con acceso al crédito formal en Loreto 2022.	16
Gráfico 2: Acceso al crédito formal por nivel de ingreso en Loreto 2022.	18
Gráfico 3: Acceso al crédito formal por nivel educativo en Loreto 2022.	19
Gráfico 4: Acceso al crédito formal por condición de empleo en Loreto 2022.	21
Gráfico 5: Acceso al crédito formal por tenencia de título de propiedad en Loreto 2022.	22
Gráfico 6: Acceso al crédito formal por zona de residencia en Loreto 2022.	23

## RESUMEN

El crédito desempeña un papel crucial al movilizar recursos financieros hacia sectores productivos, fomentando la creación del empleo, contribuyendo al desarrollo y crecimiento económico, lo cual resulta beneficioso para la sociedad en su conjunto. En este contexto, es esencial comprender los factores que influyen en el acceso al crédito, razón por la cual nuestra investigación tiene como objetivo principal determinar la influencia de los factores socioeconómicos en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto durante el año 2022. Para llevar a cabo nuestra investigación, hemos optado por un enfoque cuantitativo de nivel correlacional y diseño no experimental, utilizando datos de corte transversal. La población de estudio abarca a los habitantes mayores de edad en Loreto en el año 2022. Los resultados revelan que solo el 7.78% de la población tiene acceso al crédito en 2022, y el valor del pseudo-R<sup>2</sup> es de 0.1826. Además, se establece que el ingreso mensual, el nivel educativo, el empleo formal y la residencia en zona urbana influyen de manera positiva y significativa en el acceso al crédito en el departamento de Loreto en 2022. Por otro lado, se observa que la tenencia de título de propiedad no es un factor determinante.

**Palabras clave:** acceso al crédito, factores económicos, factores sociales.

## **ABSTRACT**

Credit plays a crucial role in mobilizing financial resources towards productive sectors, promoting job creation and economic growth, which is beneficial for society as a whole. In this context, it is essential to understand the factors that influence access to credit, which is why our research has as its main objective to determine the influence of socioeconomic factors on access to formal credit in the department of Loreto during the year 2022. To carry out our research, we have chosen a quantitative approach with a correlational level and non-experimental design, using cross-sectional data. The study population covers inhabitants of legal age in Loreto in the year 2022. The results reveal that only 7.78% of the population has access to credit in 2022, and the value of the pseudo-R<sup>2</sup> is 0.1826. In addition, it is established that monthly income, educational level, formal employment and residence in an urban area positively influence access to credit in the department of Loreto in 2022. Otherwise, ownership of property title is not a determining factor.

**Keywords:** access to credit, economic factors, social factors.

## INTRODUCCIÓN

El crédito es de suma importancia a nivel global, siendo la principal fuente de financiamiento para las inversiones, incrementando la producción, por consiguiente, la creación de empleos, resultando favorable para la población al brindar condiciones para el crecimiento económico. El Banco Mundial (s.f.) indica que el crédito representa alrededor de 144.8% del producto bruto interno (PBI, en adelante) a nivel global, lo que muestra la trascendencia del crédito en la economía actual, siendo fundamental para llevar a cabo inversiones en nuevas tecnologías e innovaciones que incrementan la producción y en la generación de nuevos empleos.

El Banco Mundial también ha identificado que en los países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), el crédito representa el 158.5% del PBI; en cambio, en los países de América Latina y el Caribe representa el 57.1% del PBI, evidenciando el gran retraso financiero de la región respecto a los países desarrollados. A nivel nacional el crédito representa alrededor del 47.7% del PBI peruano, siendo un porcentaje sumamente bajo para la cobertura de créditos, reflejando el poco desarrollo financiero del Perú y resultando propicio implementar mecanismos para potenciar el sector financiero del país.

Además, en el Perú sólo el 40.6% (PymeTV, 2023) de la población con 18 y más años de edad ha recibido en algún momento de su vida por lo menos un producto crediticio del sector financiero formal. Esto demuestra que la población está lejos de integrarse al sector financiero formal siendo necesario realizar acciones para reducir la brecha del acceso al crédito.

Siendo el crédito necesario para el crecimiento y desarrollo económico, resulta necesario conocer sus principales determinantes, obteniendo información de utilidad para realizar acciones que desarrollen el sector financiero e incrementar la accesibilidad al crédito. Por lo tanto, la presente investigación busca identificar y determinar la influencia de los factores socioeconómicos del acceso al crédito en el departamento de Loreto 2022. Estableciendo los factores socioeconómicos a ser estudiados al ingreso mensual, nivel educativo, condición de empleo, tenencia de título de propiedad y zona de residencia.

En este sentido la investigación centra su importancia en mostrar resultados que permitan identificar mecanismos potenciales para incrementar el acceso al crédito formal brindando a la población mayor capacidad de invertir en educación, vivienda u otros proyectos, para mejorar sus perspectivas a futuro. Por otro lado, la importancia teórica de la investigación radica en enriquecer la teoría financiera con resultados que respalden o desafíen las suposiciones y modelos existentes sobre los determinantes socioeconómicos del acceso al crédito formal.

## **CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO**

### **1.1 Antecedentes**

En 2022, se desarrolló una investigación de tipo cuantitativa, nivel explicativo y diseño no experimental, que incluyó como población de estudio a los productores que cuentan hasta con 50 hectáreas de superficie agrícola cultivada registrados en la Encuesta Nacional Agraria 2019 para los 24 departamentos del país. La investigación determinó que, la probabilidad de acceder a un crédito formal agrícola en Perú se incrementa en 48% y 18% si el productor agropecuario tiene educación secundaria y superior, de forma respectiva. Además, si el productor tiene título de propiedad sobre el área de sus cultivos, las probabilidades de acceder a un crédito se incrementan en 89%. El trabajo concluyó que, las distintas formas de asociarse, para el caso peruano comité, asociación y cooperativa, generan un aumento en la posibilidad de obtener un crédito en 52%. (García Avellaneda, 2022).

En 2022, se desarrolló una investigación de tipo cuantitativa, nivel explicativo y diseño no experimental, que incluyó como población de estudio a la base de datos de los trabajadores independientes en base a la Encuesta Nacional de Capacidades de la SBS del 2020. La investigación determinó que, las trabajadoras independientes no tienen menores posibilidades de acceder a servicios financieros formales que los hombres. El trabajo concluyó que, un trabajador independiente tendrá 12.8 puntos porcentuales más de acceder a un crédito por ser casado o conviviente; 27.1 puntos porcentuales más por contar con educación superior; 17.4% más a medida que se incrementa los ingresos y 2.3 puntos porcentuales más cuando la edad se incrementa. No obstante, el efecto marginal de la edad al cuadrado es negativo (-0.03 puntos

porcentuales) por lo que a medida que se tenga más años, el efecto positivo de la edad es menos efectivo. (Patiño Ascona, 2022).

En 2022, se desarrolló una investigación de tipo cuantitativa, de nivel explicativo y de diseño no experimental, que incluyó como población de estudio a los registros estadísticos de los jefes del hogar de la economía peruana en el año 2020. La investigación determinó que, cuando el jefe del hogar incrementa su ingreso mensual en S/ 1, la probabilidad de acceder a un crédito formal crece en 4.4%; cuando concluye un nuevo nivel de educación crece en 0.3 puntos porcentuales; cuando cuenta con empleo crece en 3.9 puntos porcentuales, cuando cuenta con vivienda propia crece en 0.6 puntos porcentuales, y, cuando reside en zona urbana crece en 1.2 puntos porcentuales. Caso contrario, cuando la persona es clasificada como pobre, la probabilidad de acceder a un crédito formal decrece en -3 puntos porcentuales, si es hombre decrece en -1.6 puntos porcentuales, finalmente, a medida que tiene más años de edad decrece en -0.06 puntos porcentuales. El trabajo concluyó que, todos los indicadores mencionados son factores determinantes de que el jefe del hogar acceda a un crédito en alguna de las entidades financieras del Perú. (Correa Rojas y Vilchez Estrada, 2022).

En 2021, se desarrolló una investigación de tipo cuantitativa, nivel explicativo y diseño no experimental, que incluyó como población de estudio a los registros estadísticos de los ciudadanos peruanos en la Enaho 2019. La investigación determinó que, contar con un mayor nivel de estudios incrementa la probabilidad de acceso al crédito formal para la vivienda en 0.2 puntos porcentuales, pertenecer a la región natural costa la incrementa en 0.1 puntos porcentuales, mismo efecto de 0.1 puntos porcentuales genera contar

con título de propiedad. Por otro lado, ser hombre no varía la probabilidad de acceso en comparación con ser mujer. El trabajo concluyó que, una persona puede acceder al crédito para la vivienda con mucha más facilidad si es que tiene mejor nivel de educación, casa de infraestructura medianamente buena, casa propia y que se pueda constatar con documentos la propiedad. (Espinoza Maceda, 2021).

En 2020 se ha desarrollado una investigación de tipo nivel explicativo y diseño no experimental, que incluyó como población de estudio a las empresas peruanas con ventas iguales o mayores a 13 UIT que han desarrollado su actividad económica durante el año 2017. La investigación determinó que el 77.09% de las empresas tuvieron dificultades respecto al crecimiento de su empresa por falta de financiamiento, mientras que el 22.31% indicó enfrentar obstáculos relacionados con la carencia de habilidades de gestión empresarial. Por otro lado, el 0.6%, señaló que las regulaciones ambientales excesivas eran un factor limitante. El trabajo concluyó que, las empresas pueden acceder con mayor facilidad al crédito cuando cuentan con una mayor antigüedad en sus operaciones, cuando el propietario posee un nivel educativo más alto, cuando la ubicación de la empresa se encuentra en zona industrial y cuando el propietario es de sexo femenino. Sin embargo, en el caso de las micro y pequeñas empresas existe una preferencia por tener un propietario de sexo masculino para favorecer el acceso al crédito. (Torres Arica, 2020).

## **1.2 Bases teóricas**

### **La importancia del crédito.**

En la teoría sobre el ciclo de vida Modigliani (1986) indica que, las personas maximizan su utilidad de acuerdo con su nivel de consumo, la misma que depende de la etapa de vida en la que se encuentra, por lo que en la juventud se es más propenso a adquirir crédito para maximizar la utilidad de consumo, llegando a la adultez con deudas, disminuyendo el nivel de consumo a medida que se tiene más edad.

Sánchez Neyra y Romero Tocto (2013) mencionan que el crédito es un préstamo monetario que las entidades financieras brindan a las personas, los cuales se comprometen a devolver el dinero prestado con responsabilidad, divididas en cuotas según lo acordado, agregando un interés en beneficio del acreedor. Ruiz y Céspedes (2018) identifican que existen diversos factores que motivan a solicitar un crédito, las cuales se dividen en créditos personales y empresariales. Los personales son destinados para el consumo, créditos hipotecarios para el acceso a viviendas, créditos de estudio; Por otro lado, los empresariales son destinados para incrementar la producción. Estos créditos se someten a una evaluación de la entidad financiera para determinar el volumen, la tasa de interés y el tiempo de pago del crédito.

De acuerdo con Fuensanta (2003), el desarrollo financiero dentro de una economía promueve el acceso al crédito, lo cual resulta beneficioso para financiar actividades de investigación, acelerando la innovación y el progreso tecnológico, trayendo como beneficio mayores niveles de producción y bienestar social. Asimismo, los cambios tecnológicos que ocurren promueven

la intermediación financiera, facilitando el comercio global que permite acceder a nuevos mercados promoviendo el desarrollo económico.

El Banco Mundial (2012) concluye que la importancia del acceso al crédito se centra en la capacidad para promover el desarrollo económico y el crecimiento del comercio, así mismo, facilita la adquisición de activos con el propósito de mejorar la competitividad o incrementar la capacidad productiva. En términos macroeconómicos, la organización afirma que los créditos ayudan a estabilizar ciclos económicos dado que amortiguan los shocks tanto externos como internos, agregando liquidez para no interrumpir la cadena de pagos; además, los créditos son grandes impulsores de proyectos de infraestructura, inyectando recursos para el sector público y privado.

### **Los factores determinantes del acceso al crédito.**

El Banco Mundial (2018) considera que existen múltiples factores que determinan el acceso al crédito, entre estos encontramos el nivel de ingresos con el que cuenta las personas o empresas que les permitirá hacer frente al pago del crédito, las garantías que brinda el solicitante y la tenencia de activos o patrimonio; por otro lado, también destaca al historial crediticio como factor clave para identificar el riesgo de devolución del crédito. Para ellos, la regulación y la informalidad afectan la capacidad crediticia, dado que al existir un adecuado control se favorece el acceso al crédito; en cambio, en la informalidad no se otorgan datos reales, lo cual dificulta el acceso al crédito.

Berger et al. (2005) infieren en que la condición de empleo es fundamental para acceder al crédito, la estabilidad del empleo, el tiempo trabajando y la formalidad del trabajo, debido a que brinda mayores garantías

de devolución, considerándolos al momento de establecer el interés y el nivel monetario del crédito. También mencionan que, a medida que se incrementa en nivel de ingresos, se accederá a créditos de mayor volumen y con menores tasas de interés.

De la Torre et al. (2007) alegan la importancia de la tenencia de una propiedad para acceder a un crédito, puesto que estos activos sirven como garantía; además, el valor del activo, propiedad o terreno resulta significativo para el volumen del crédito. Lusardi y Mitchell (2016) mencionan que, el nivel educativo y el historial crediticio resulta relevante para otorgar un crédito puesto que, al estar integrado en el sector financiero aumenta la confianza de la devolución del préstamo, posibilitando la adquisición del crédito. Con respecto al lugar de residencia, para Beck y De La Torre (2007) el mismo resulta clave para acceder a créditos del sector formal porque las personas que viven en zonas rurales o poco desarrolladas tienen menos oportunidades, para acceder al crédito, al incurrir en mayores costos de traslado para llegar a las instituciones financieras; en cambio, las personas que viven en zonas urbanas cuentan con mayores ofertas para acceder a créditos. Finalmente, el Banco Mundial (2018) menciona que la condición de varón o mujer ha influido de manera significativa a lo largo de la historia para acceder al crédito, aunque en los últimos años esta brecha ha ido disminuyendo, aún se observa una ligera ventaja del varón.

### 1.3 Definición de términos básicos

**Acceso al crédito:** Es la posibilidad u oportunidad que obtienen las personas para acceder a un préstamo o financiamiento de los bancos, entidades financieras y crediticias (CEPAL, 2018).

**Empleo:** Condición de una persona en estado de trabajador que aplica sus habilidades, conocimiento y esfuerzo a cambio de un salario (Organización Internacional del Trabajo [OIT], 2020).

**Factores socioeconómicos:** Se refieren a todos aquellos factores que engloban condiciones sociales y económicas de la persona o del entorno, como, el nivel de pobreza, nutrición, edad, empleo, educación, entre otras (INEI, 2009).

**Ingreso:** Remuneración que percibe una persona como resultado del empleo u ocupación (Secretaría del Trabajo y Previsión Social de México, s.f.).

**Nivel educativo:** Es el rango de formación educativo que logra una persona, y se basa en el nivel de estudios completados, y varían desde la educación básica hasta la educación superior (Blossfeld et al., 2016).

**Título de propiedad:** Documento de carácter legal que acredita inmediata y directamente el derecho sobre el bien (Superintendente Nacional de los Registros Públicos, 2012). Es el documento que te acredita como dueño de un bien inmueble (Descubre Lima, 2023).

**Zona de residencia:** Áreas geográficas que pueden estar clasificadas en zona rural (pocos habitantes, rodeados del hábitat natural) y, urbana (alta cantidad de habitantes, variedad de actividades económicas y mayor infraestructura) (Instituto Vasco de Estadística, s.f.).

## **CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **2.1 Formulación de la hipótesis**

#### **Hipótesis principal:**

Los factores socioeconómicos influyen directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.

#### **Hipótesis derivadas:**

1. El ingreso mensual influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.
2. El nivel educativo influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.
3. La condición de empleo influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.
4. La tenencia del título de propiedad influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.
5. La zona de residencia influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.

### **2.2 Variables y su operacionalización**

- $X$ : factores socioeconómicos.
- $y$ : acceso al crédito formal.

Tabla de operacionalización de variables

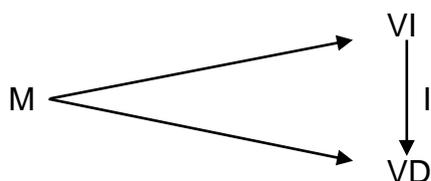
Variable	Definición	Tipo por su naturaleza	Indicador	Escala de medición	Categorías	Valores de las categorías	Medio de verificación
Factores socioeconómicos	Condiciones sociales y económicas en las que las personas viven y que influyen sobre el nivel de bienestar. Los factores socioeconómicos desempeñan un papel crítico en la determinación de las desigualdades y el acceso al crédito formal e informal (INEI, 2009).	Mixta (cuantitativa y cualitativa)	a. Ingreso mensual	Intervalo	Soles mensuales	Hasta S/ 6,000	Ficha de registro de datos obtenidos de la Enaho-INEI.
			b. Nivel educativo	Ordinal	Sin nivel Primaria Secundaria Superior	0 1 2 3	
			c. Condición de empleo	Nominal	Informal Formal	0 1	
			d. Tenencia de título de propiedad	Nominal	Sin título Con título	0 1	
			e. Zona de residencia	Nominal	Rural Urbana	0 1	
Acceso al crédito formal	Es la posibilidad u oportunidad que obtienen las personas para acceder a un préstamo o financiamiento de los bancos, entidades financieras y crediticias. El mismo que facilita y permite a las personas obtener recurso, a fin de hacer crecer su negocio, invertir en proyectos, pagar sus deudas y entre otros (CEPAL, 2018).	Cualitativa	a. Acceso al crédito en las instituciones financieras formales.	Nominal	Sin acceso Con acceso	0 1	Ficha de registro de datos obtenidos de la Enaho-INEI.

Elaboración: Propia.

## CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

### 3.1 Tipo y diseño

La investigación es de tipo cuantitativa, pues se realizaron procesos numéricos y estadísticos para corroborar la hipótesis (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). Asimismo, es de nivel correlacional debido a que se pretende identificar el sentido y fuerza de asociación de los factores socioeconómicos determinantes en el acceso a crédito en Loreto 2022. El diseño en la investigación es no experimental y de corte transversal porque la recopilación de los datos se realiza en un solo periodo. La investigación responde al siguiente esquema:



Donde:

- $M$  = muestra de estudio.
- $VI$  = variable independiente, factores socioeconómicos.
- $VD$  = variable dependiente, acceso al crédito formal.
- $I$  = influencia de la variable independiente sobre la dependiente.

### 3.2 Diseño muestral

#### **Población de estudio:**

Abarca los registros estadísticos sobre acceso a los servicios financieros del sector formal de los 722,282 habitantes del departamento de Loreto con 18 y más años de edad, en el año 2022.

La población se estimó de acuerdo con el factor expansión de la Encuesta Nacional de Hogares 2022.

**Tamaño de la población de estudio:**

En total se contó con los registros estadísticos de 3,503 habitantes del departamento de Loreto con 18 y más años de edad, recolectados de la Encuesta Nacional de Hogares en el año 2022, sobre acceso a los servicios financieros del sector formal.

**Muestreo o selección de la muestra:**

El tipo de muestreo fue el no probabilístico, pues depende del criterio y disponibilidad de datos en función a las características de la población de estudio con la que contamos los investigadores.

**Criterios de selección:**

- ❖ Criterios de inclusión: registros estadísticos de personas naturales residentes del departamento de Loreto con 18 y más años de edad en el año 2022.
- ❖ Criterios de exclusión: registros estadísticos de personas naturales que no residen habitualmente en el departamento de Loreto y que no cuentan con al menos 18 años de edad durante el año 2022.

### **3.3 Procedimientos de recolección de datos**

1. Se ingresó a <https://proyectos.inei.gob.pe/microdatos/> del INEI, eligiendo la base de datos de la Enaho 2022, en la cual se comenzará con la descarga de los módulos 01 “Características de la Vivienda y del Hogar”; 02 “Características de los Miembros del Hogar”; 03 “Educación”; 05 “Empleo e Ingresos”, y, 34 “Sumarias”.

2. Se unieron las bases de datos descargadas y seleccionó aquellas variables relevantes para la investigación utilizando la hoja de cálculo Excel.

#### **Técnicas e instrumentos de recolección de datos:**

La técnica que se utilizó fue la revisión de fuentes secundarias o análisis de documentos.

El instrumento utilizado fue la ficha de registro de datos, que es un instrumento en el que se tabulan las características relevantes de las variables de interés con el objetivo de realizar una adecuada medición descriptiva e inferencial.

### **3.4 Procesamiento y análisis de los datos**

1. Tras obtener la base de datos, se elaboraron tablas y gráficos que representen las particularidades de las variables y sus indicadores, realizando un análisis descriptivo de lo revelado.
2. Posteriormente se importó la base de datos completa al programa estadístico Stata, para realizar la estimación de los modelos de regresión probabilística y el cálculo del pseudo-R<sup>2</sup> al nivel de confianza del 95%. La ecuación del modelo logit fue la siguiente:

$$\text{Log} \left( \frac{\text{Acceso al crédito}}{1 - \text{Acceso al crédito}} \right) = \beta_0 + \beta_1 * \text{Factores socioeconómicos} + \varepsilon; \text{ por}$$

otro lado, el modelo probit a estimar es  $P(\text{Acceso al crédito} = 1) = \Phi(\beta_0 + \beta_1 * \text{Factores socioeconómicos}) + \varepsilon$ .

3. Se ejecutaron los criterios de información de Akaike (AIC) y Bayesiano (BIC), con el fin de identificar el modelo que presente el mejor ajuste entre el equilibrio y complejidad.

4. Para contrastar las hipótesis, se ejecutó el cálculo de los efectos marginales y las elasticidades, para poder identificar cómo influyen cada uno de los factores socioeconómicos en la variable explicada.
5. Se redactó el informe final, incluyendo la discusión de los resultados, la presentación de las conclusiones y las respectivas recomendaciones de la investigación.

### **3.5 Aspectos éticos**

Los aspectos éticos se tienen en cuenta durante cada etapa del desarrollo de la presente investigación. Se asegura que se realizaron las referencias y las citas de acuerdo con las normas APA séptima edición. Además, durante la recopilación y procesamiento de la base de datos de la Enaho-INEI, no se manipularon adrede los mismos, garantizando resultados fiables.

## CAPÍTULO IV: RESULTADOS

### Acceso al crédito formal.

El acceso al crédito es la capacidad de obtener fondos monetarios de instituciones financieras formales para satisfacer necesidades económicas de personas o empresas. Para los individuos, el crédito puede facilitar la compra de viviendas, automóviles y educación, mejorando la calidad de vida. Para las empresas, el crédito es esencial para expandir operaciones, adquirir activos y mantener la liquidez. Además, el acceso al crédito contribuye al desarrollo y bienestar de la población al fomentar la actividad económica y la creación de empleo. En este sentido a continuación se detalla las características del acceso al crédito en el departamento de Loreto 2022.

**Tabla 1**

*Personas con acceso al crédito formal en Loreto 2022*

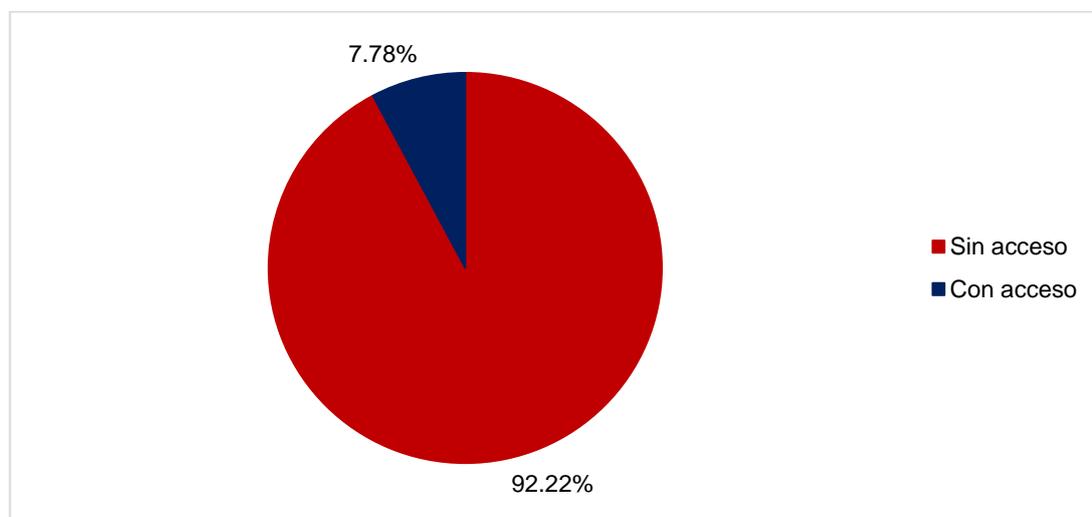
Acceso	Personas	Porcentaje (%)
Sin acceso	666,103	92.22%
Con acceso	56,179	7.78%
Total	722,282	100%

*Fuente:* Enaho-INEI.

*Elaboración:* Propia.

**Gráfico 1**

*Personas con acceso al crédito formal en Loreto 2022*



*Fuente:* Enaho-INEI.

*Elaboración:* Propia.

La Tabla 1 y Gráfico 1 presentan la proporción de las personas con 18 años a más que acceden al crédito en el departamento de Loreto durante el año 2022. En este sentido se determina que solamente el 7.78% de los loretanos cuentan con el acceso al crédito en el sistema financiero formal, siendo un nivel de acceso muy bajo, debido a que solo una pequeña parte de la población tiene la capacidad de acceder a un crédito que le permita desarrollar actividades económicas que incrementen el bienestar y calidad de vida en el futuro.

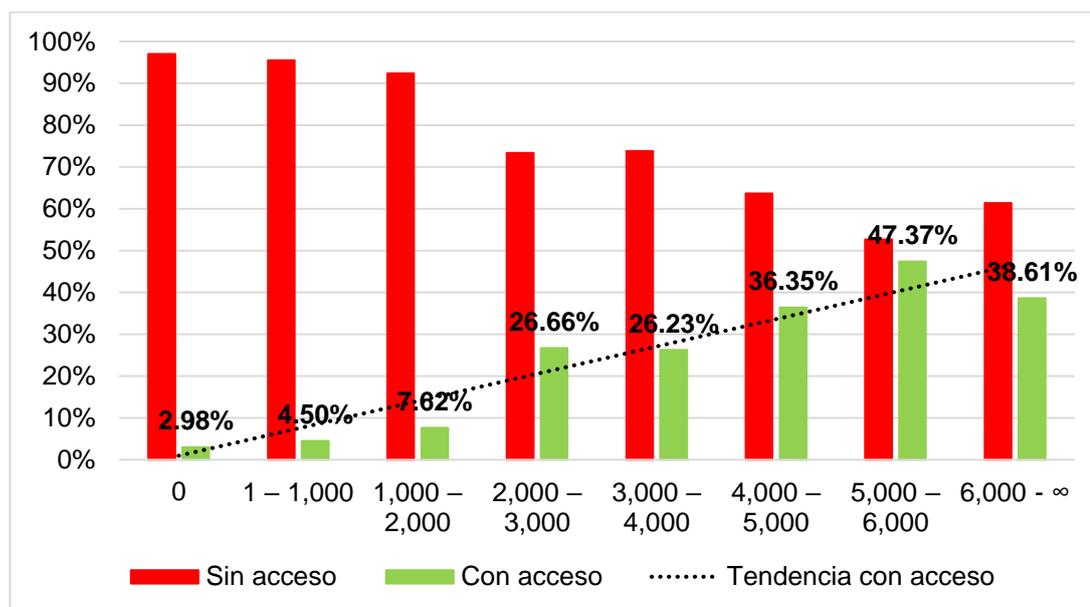
Este porcentaje bajo de acceso al crédito en Loreto destaca una brecha significativa en la accesibilidad a servicios financieros formales, indicando que la gran mayoría de los habitantes de Loreto no pueden obtener créditos a través de bancos y otras instituciones financieras formales. Esta situación refleja desafíos en la infraestructura financiera y en la educación financiera de la población, así como en las políticas locales que facilitan el acceso a estos servicios financieros.

### **Factores socioeconómicos y el acceso al crédito.**

Los factores socioeconómicos son elementos que combinan aspectos sociales y económicos que influyen en el comportamiento financiero de las personas, estos factores incluyen los ingresos, el nivel educativo, la condición de empleo, estatus social y otras condiciones sociales o económicas. La importancia radica en su capacidad para determinar la viabilidad y condiciones del acceso al crédito formal. A continuación, se detalla las características socioeconómicas para determinar el acceso al crédito en el departamento de Loreto 2022.

**Tabla 2***Acceso al crédito formal por nivel de ingreso en Loreto 2022*

Ingresos (S/)	Sin acceso (hab.)	Con acceso (hab.)	Total (hab.)
0	233,280	7,155	240,435
1 – 1,000	235,155	11,086	246,241
1,000 – 2,000	133,501	11,006	144,507
2,000 – 3,000	32,639	11,865	44,504
3,000 – 4,000	19,052	6,773	25,825
4,000 – 5,000	5,200	2,970	8,170
5,000 – 6,000	2,758	2,482	5,240
6,000 - ∞	4,518	2,842	7,360
<b>Total</b>	<b>666,103</b>	<b>56,179</b>	<b>722,282</b>

*Fuente:* Enaho-INEI.*Elaboración:* Propia.**Gráfico 2***Acceso al crédito formal por nivel de ingreso en Loreto 2022**Fuente:* Enaho-INEI.*Elaboración:* Propia.

La Tabla 2 y Gráfico 2 muestra la proporción de las personas con 18 años a más que acceden al crédito según su nivel de ingreso en el departamento de Loreto, 2022. En este sentido se observa que a medida que se incrementa los ingresos, la proporción de personas que acceden al crédito también se incrementa. Pues cuando el ingreso fue nulo solo un 2.98% de las personas accedieron al crédito, mientras que cuando los ingresos superaron

los S/ 6,000 soles, el 38.61% de personas accedieron al crédito el departamento de Loreto durante el 2022.

Este resultado refleja la tendencia de las instituciones financieras a considerar los ingresos como un criterio clave para la aprobación de créditos. Esta situación también subraya la desigualdad en el acceso a servicios financieros, donde las personas con menores ingresos enfrentan barreras más grandes para obtener crédito, limitando su capacidad para invertir y mejorar su situación económica.

**Tabla 3**

*Acceso al crédito formal por nivel educativo en Loreto 2022*

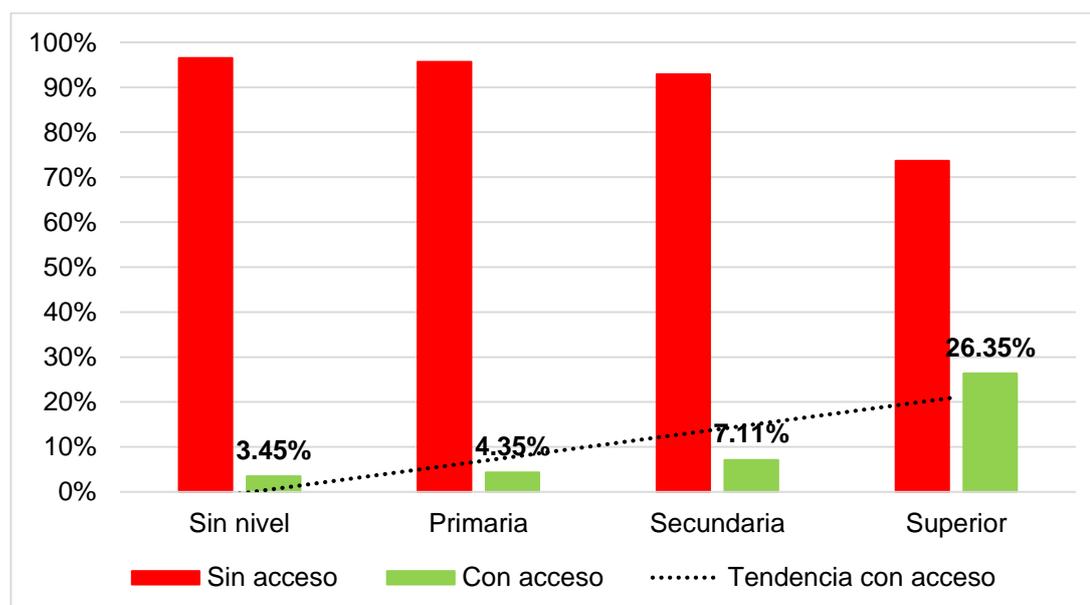
Educación	Sin acceso	Con acceso	Total
Sin nivel	121,882	4,361	126,243
Primaria	235,962	10,731	246,693
Secundaria	246,073	18,838	264,911
Superior	62,186	22,249	84,435
Total	666,103	56,179	722,282

Fuente: Enaho-INEI.

Elaboración: Propia.

**Gráfico 3**

*Acceso al crédito formal por nivel educativo en Loreto 2022*



Fuente: Enaho-INEI.

Elaboración: Propia.

La Tabla 3 y Gráfico 3 muestran la proporción de las personas con 18 años a más que acceden al crédito según su nivel educativo en el departamento de Loreto, 2022. En este sentido se observa que a medida que se incrementa el nivel educativo, la proporción que accede al crédito también se incrementa. En consecuencia, se encuentra que el 3.45% de las personas sin nivel educativo accedieron al crédito, el 4.35% de personas con primaria accedieron al crédito, el 7.11% con nivel secundario accedieron al crédito, finalmente el 26.35% de las personas con nivel educativo superior accedieron al crédito en el departamento de Loreto durante el año 2022.

Estos resultados reflejan la importancia de incrementar el nivel educativo para acceder al crédito, pues aquellas personas con niveles educativos más altos a menudo tienen un trabajo con mayor remuneración, por lo tanto, refleja una mayor capacidad de pago. Asimismo, aquellas personas con nivel educativo superior se encuentran más informados y obtienen una mayor conciencia financiera y comprensión de cómo gestionar sus recursos por lo que pueden ser considerados prestatarios responsables, lo que facilita la aprobación de préstamos. De igual forma, aquellas personas con niveles educativos más altos buscan préstamos para seguir invirtiendo en su educación continua, desarrollo profesional o en algún emprendimiento empresarial.

**Tabla 4**

*Acceso al crédito formal por condición de empleo en Loreto 2022*

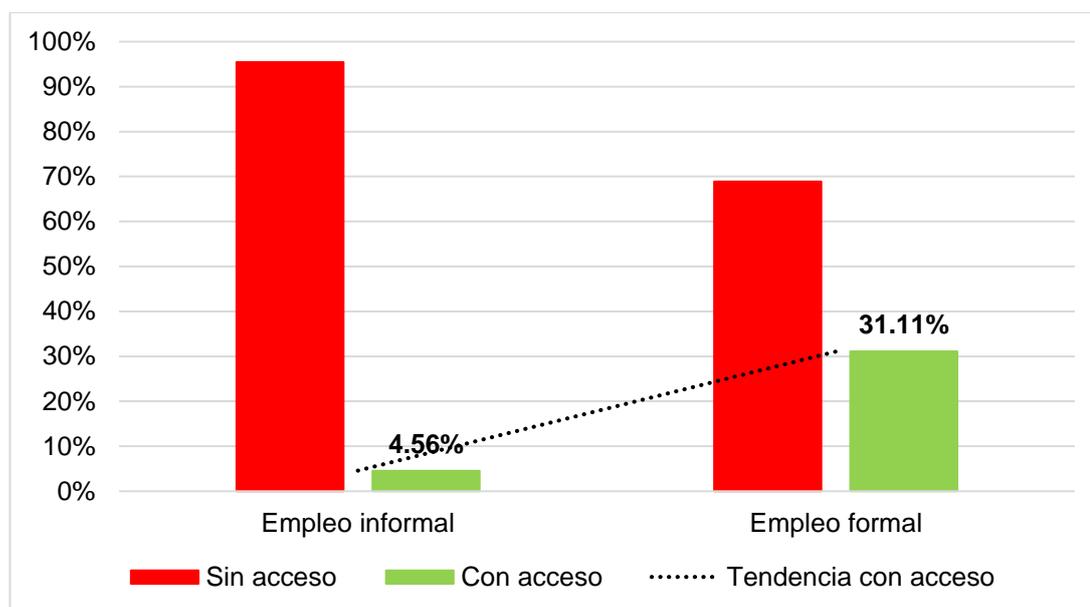
Condición de empleo	Sin acceso	Con acceso	Total
Empleo informal	605,766	28,935	634,701
Empleo formal	60,337	27,244	87,581
Total	666,103	56,179	722,282

*Fuente:* Enaho-INEI.

*Elaboración:* Propia.

#### Gráfico 4

Acceso al crédito formal por condición de empleo en Loreto 2022



Fuente: Enaho-INEI.

Elaboración: Propia.

La Tabla 4 y Gráfico 4 muestra la proporción de las personas con 18 años a más que acceden al crédito según su condición de empleo formal en el departamento de Loreto, 2022. En este sentido se observa que existe una proporción creciente del acceso al crédito cuando la persona cuenta con empleo formal. Por lo que se determina que, en las personas con empleo informal el 95.44% no acceden al crédito y solo el 4.56% sí tienen acceso al crédito. Por otro lado, en las personas con empleo formal el 68.89% no accede al crédito, mientras que el 31.11% si accedieron al crédito en el departamento de Loreto, 2022.

Estos resultados exponen la importancia de tener un empleo formal para acceder al crédito, pues contar con un empleo en el sector formal generalmente implica una mayor estabilidad laboral en comparación con el empleo informal por lo tanto, las entidades financieras podrían mirar a aquellos con empleo formal como menos riesgosos, debido a que podrían tener ingresos regulares y sostenibles en el tiempo.

**Tabla 5**

*Acceso al crédito formal por tenencia de título de propiedad en Loreto 2022*

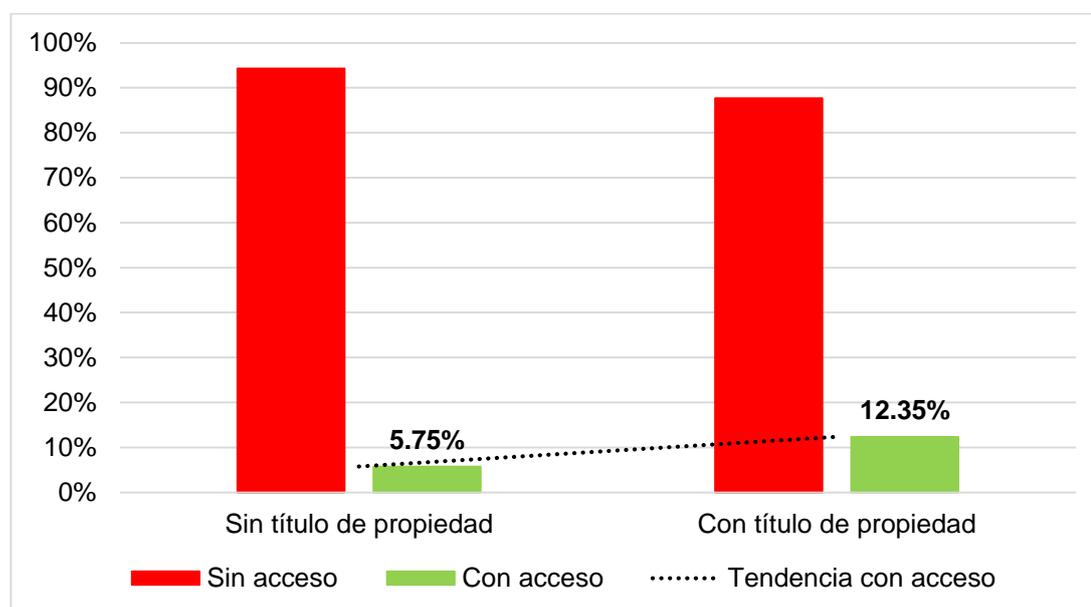
Tenencia	Sin acceso	Con acceso	Total
Sin título de propiedad	471,468	28,759	500,227
Con título de propiedad	194,636	27,419	222,055
Total	666,104	56,178	722,282

Fuente: Enaho-INEI.

Elaboración: Propia.

**Gráfico 5**

*Acceso al crédito formal por tenencia de título de propiedad en Loreto 2022*



Fuente: Enaho-INEI.

Elaboración: Propia.

La Tabla 5 y Gráfico 5 muestra la proporción de las personas con 18 años a más que acceden al crédito según la tenencia de título de propiedad en el departamento de Loreto, 2022. En este sentido se observa que existe una tendencia ligeramente creciente del acceso al crédito cuando la persona cuenta con título de propiedad. En consecuencia, se encuentra que, en las personas que no cuentan con título de propiedad el 94.25% no acceden al crédito y el 5.75% si tienen acceso al crédito. Por otro lado, en las personas con título de propiedad el 87.65% no accede al crédito y el 12.35% si accedieron al crédito el departamento de Loreto durante el año 2022.

Los resultados indican una ligera ventaja de contar con título de propiedad para acceder al crédito, pues aquellos que poseen una casa propia con título de propiedad podrían utilizarlo como garantía para obtener crédito, pues las empresas financieras pueden ver la propiedad como un activo que reduce el riesgo de incumplimiento de pago, quedándose con la propiedad si el préstamo no es cancelado en su totalidad.

**Tabla 6**

*Acceso al crédito formal por zona de residencia en Loreto 2022*

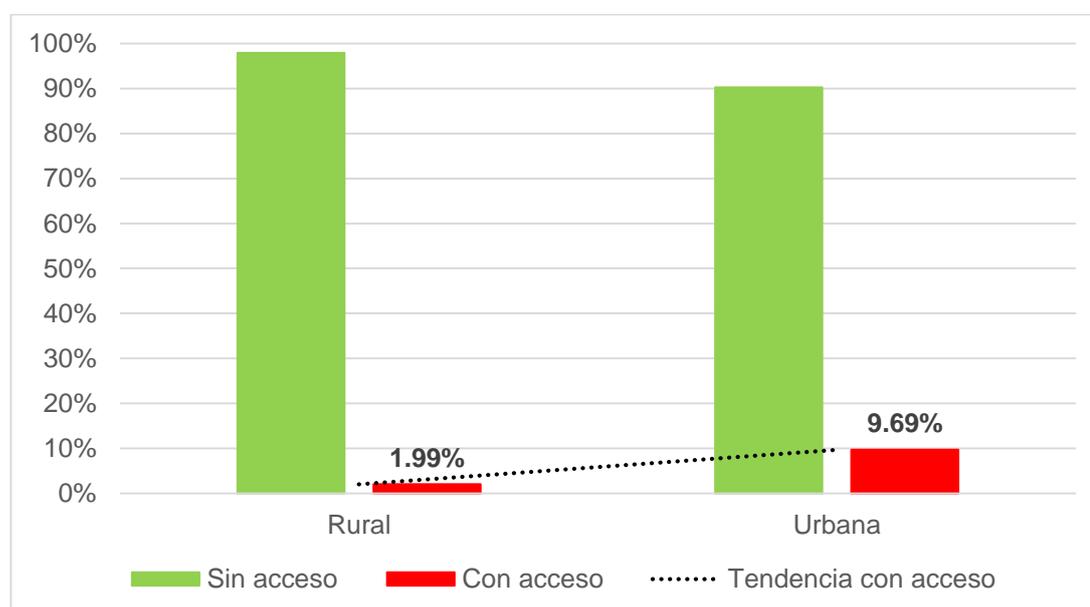
Zona de residencia	Sin acceso	Con acceso	Total
Rural	176,137	3,584	179,721
Urbana	489,967	52,594	542,561
Total	666,104	56,178	722,282

*Fuente:* Enaho-INEI.

*Elaboración:* Propia.

**Gráfico 6**

*Acceso al crédito formal por zona de residencia en Loreto 2022*



*Fuente:* Enaho-INEI.

*Elaboración:* Propia.

Conforme a la Tabla 6 y Gráfico 6, se muestra la proporción de las personas con 18 años a más que acceden al crédito según la zona de residencia en el departamento de Loreto, 2022. En este sentido se observa que existe una ligera tendencia creciente del acceso al crédito cuando la

persona reside en la zona urbana. En este sentido se encuentra que, en las personas que residen en la zona rural el 98.01% no acceden al crédito y el 1.99% si tienen acceso al crédito. Por otro lado, en las personas que residen en la zona urbana el 90.31% no accede al crédito y el 9.69% si accede al crédito el departamento de Loreto durante el año 2022.

Los resultados sugieren una ligera ventaja del acceso al crédito cuando la persona reside en la zona urbana, reflejando desigualdades en el desarrollo económico entre las zonas. En este sentido, las personas que residen en zonas rurales pueden exponerse a un trato discriminatorio para acceder al crédito. Pues en las zonas rurales, las propiedades suelen ser abundantes y de poco valor por lo que no podrían ser considerados como garantías válidas para el otorgamiento de un crédito. Mientras que, en la zona urbana a menudo se tienen una mayor concentración de actividades económicas, empleos y oportunidades empresariales, teniendo la posibilidad de acceder a empleos mejor remunerados siendo percibidos como prestatarios menos riesgosos.

### **Validación de Hipótesis.**

**Hipótesis General:** “Los factores socioeconómicos influyen directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022”.

El primer paso consistió en la selección del modelo que más se ajusta a los datos. Para la selección del modelo se analizaron los criterios de información de Akaike (AIC) y Bayesiano (BIC), eligiendo el modelo que tenga el menor valor dado que tiene un mejor equilibrio entre ajuste y complejidad del modelo.

**Tabla 7***Estimadores de la calidad relativa de los modelos*

Modelo	N	AIC	BIC
Logit	3,503	1,544.114	1,581.083
Probit	3,503	1,538.577	1,575.545

*Fuente: Stata.**Elaboración: Propia.*

En la Tabla 7 se muestra los criterios de información de Akaike (AIC) y Bayesiano (BIC). De igual forma se identifica que para el modelo probit tiene un AIC y BIC más bajo en comparación con el modelo logit. En este sentido se establece la estimación de la regresión probit como el modelo ideal para realizar la contrastación de hipótesis.

**Tabla 8***Estimación del modelo probit*

Acceso al crédito formal	Coeficiente	Error Estándar	z	P>  z
Ingreso mensual	0.00017	0.00003	5.61	0.000
Nivel educativo	0.18208	0.04610	3.95	0.000
Condición de empleo	0.47576	0.10539	4.51	0.000
Título de propiedad	0.07194	0.07641	0.94	0.346
Zona de residencia	0.40090	0.10524	3.81	0.000
Constante	-2.58182	0.12767	-20.22	0.000

*Fuente: Stata.**Elaboración: Propia.*

La Tabla 8 muestra la estimación del modelo probit, donde se observa que cuatro (4) de las cinco (5) variables independientes resulta significativo dado que la  $P>|z|$  resulta igual al 0.000 para las variables ingreso, educación, empleo formal y zona de residencia, siendo menor al 5%, lo que resulta significativo para influir en el acceso al crédito. Sin embargo, para la variable "Título de propiedad" la  $P>|z|$  resulta mayor al 5%, indicando que no resulta significativo para influir en el acceso al crédito en la región Loreto en el año 2022.

Por otro lado, se identifica que los coeficientes de cada una tienen signo positivo en la estimación del modelo probit. De acuerdo con Wooldridge (2010), indica los signos de los coeficientes pueden ser interpretados en forma de relación siendo esta positiva o negativa. Por otro lado, el valor de los coeficientes no puede ser interpretados de la misma manera que en una regresión simple, en este sentido es necesario realizar la estimación de los efectos marginales (ideal para variables discretos) y las elasticidades (ideal para variables continuas).

Para contrastar la hipótesis general utilizaremos el análisis de los estadísticos de la prueba de significancia global y el Pseudo-R<sup>2</sup> encontrados en la estimación del modelo de regresión probit, estableciendo el 5% de error máximo permitido.

**Tabla 9**

*Bondad de ajuste del modelo probit*

Test	Valores
LR chi2(5)	341.09
Prob > chi2	0.0000
Pseudo R <sup>2</sup>	0.1826

*Fuente:* Stata.

*Elaboración:* Propia.

En la Tabla 9 se muestra los estadísticos del modelo probit, observándose el valor Prob > chi2= 0.000, siendo menor al 5%, resultando significativo al 95%, en este sentido se determina que los factores socioeconómicos resultan significativos para influenciar en el acceso al crédito en el departamento de Loreto, 2022.

Por otro lado, se identifica que el valor del pseudo-R<sup>2</sup> es igual a 0.1826, este estadístico se destaca por tener un valor que se encuentra muy cercano al rango óptimo de 0.2 y 0.4. En este sentido, se acepta la hipótesis general y

se concluye que los factores socioeconómicos influyen directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.

### Hipótesis específicas

Para el contraste de las hipótesis específicas utilizaremos el cálculo de los efectos marginales (para variables discretas) y las elasticidades (para variables continuas) del modelo probit, de esta forma se identifica la influencia individual de cada una de las variables independientes sobre el acceso al crédito en Loreto, 2022, estableciendo el 5% como máximo porcentaje de error permitido

**1ª Hipótesis Específica:** “El ingreso mensual influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022”.

**Tabla 10**

*Elasticidad estimada del ingreso mensual en el acceso al crédito formal*

Acceso al crédito formal	$ey/ex$	Error Std.	z	$P >  z $
Ingreso mensual	0.21521	0.03610	5.96	0.000

*Fuente:* Stata.

*Elaboración:* Propia.

Para el contraste de la hipótesis específica N° 1 se utiliza la elasticidad dado que el ingreso es una variable continua. En este sentido la elasticidad de del ingreso mensual se muestra en la Tabla 10, siendo igual a igual  $\frac{ey}{ex} = 0.2152$  con una  $P > |z| = 0.000$ ; siendo menor al 5% lo que resulta significativo. El signo positivo de la elasticidad indica una relación positiva entre el ingreso mensual y la probabilidad de acceso al crédito. En este sentido, por cada aumento del 1% en el ingreso, la probabilidad de acceso al crédito aumenta en aproximadamente un 21.52%.

Dado el análisis previo se concluye se acepta la primera hipótesis específica y se determina que el ingreso mensual influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.

**2ª Hipótesis Específica:** “El nivel educativo influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022”.

**Tabla 11**

*Efecto marginal estimado del nivel educativo en el acceso al crédito formal*

Acceso al crédito formal	$dy/dx$	Error Std.	z	P>  z
Nivel educativo	0.02118	0.00540	3.92	0.000

*Fuente:* Stata.

*Elaboración:* Propia.

Para el contraste de la hipótesis específica N° 2 se utiliza el efecto marginal del nivel educativo del modelo probit, debido a que es una variable discreta. De igual forma, en la Tabla 11 se muestra el efecto marginal de la variable educación igual  $\frac{dy}{dx} = 0.0211$  con una  $P > |z| = 0.000$ ; siendo menor al 5% lo que resulta significativo. El signo positivo del efecto marginal indica una relación positiva entre el nivel educativo y la probabilidad de acceso al crédito. En este sentido, cuando la persona aumenta su nivel educativo (por ejemplo, pasar de primaria a secundaria), la probabilidad de acceso al crédito aumenta en aproximadamente 2.11 puntos porcentuales. Resultando importante elevar el nivel educativo para la obtención de un crédito.

De acuerdo con el análisis previo se concluye que se acepta la segunda hipótesis específica y se determina que el nivel educativo influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.

**3ª Hipótesis Específica:** “La condición de empleo influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022”.

**Tabla 12**

*Efecto marginal estimado de la condición de empleo en el acceso al crédito formal*

Acceso al crédito formal	$dy/dx$	Error Std.	z	P>  z
Condición de empleo	0.05533	0.01227	4.51	0.000

*Fuente:* Stata.

*Elaboración:* Propia.

Para el contraste de la hipótesis específica N° 3 se utiliza el efecto marginal del empleo formal del modelo probit dado que es una variable discreta. De igual forma, en la Tabla 12 se muestra el efecto marginal de la variable empleo formal igual  $\frac{dy}{dx} = 0.0553$  con una  $P > |z| = 0.000$ ; siendo menor al 5% lo que resulta significativo. El signo positivo del efecto marginal indica una relación positiva entre el empleo formal y la probabilidad de acceso al crédito. En este sentido, cuando la persona se encuentra con empleo formal la probabilidad de acceso al crédito es aproximadamente mayor en 5.53 puntos porcentuales, que si la persona no cuenta con empleo formal. Siendo importante contar con un empleo formal para la obtención de un crédito.

Dado el análisis previo se concluye que se acepta la tercera hipótesis específica y se determina que la condición de empleo formal influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.

**4ª Hipótesis Específica:** “La tenencia del título de propiedad influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022”.

**Tabla 13***Efecto marginal estimado de la tenencia de título de propiedad en el acceso al crédito formal*

Acceso al crédito formal	$dy/dx$	Error Std.	z	P>  z
Tenencia de título	0.00837	0.00888	0.94	0.346

*Fuente: Stata.**Elaboración: Propia.*

Para el contraste de la hipótesis específica N° 4 se utiliza el efecto marginal del empleo formal del modelo probit dado que es una variable discreta. De igual forma, en la Tabla 13 se muestra el efecto marginal de la variable tenencia de título de propiedad igual  $\frac{dy}{dx} = 0.00837$  con una  $P > |z| = 0.346$ ; siendo mayor al 0.005, lo que resulta no significativo al 95% para identificar una relación e influencia entre la tenencia de título de propiedad y el acceso al crédito. Por lo que la tenencia de un título de propiedad no resulta relevante para la obtención de un crédito.

En este sentido se concluye que se rechaza la cuarta hipótesis específica y se determina que la tenencia del título de propiedad No influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.

**5ª Hipótesis Específica:** “La zona de residencia influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022”.

**Tabla 14***Efecto marginal estimado de la zona de residencia en el acceso al crédito formal*

Acceso al crédito formal	$dy/dx$	Error Std.	z	P>  z
Zona de residencia	0.04662	0.01234	3.78	0.000

*Fuente: Stata.**Elaboración: Propia.*

Para el contraste de la hipótesis específica N° 5 se utiliza el efecto marginal de la zona de residencia del modelo probit dado que es una variable

discreta. De igual forma, en la Tabla 14 se muestra el efecto marginal de la variable zona de residencia igual  $\frac{dy}{dx} = 0.0466$ ; con una  $P > |z| = 0.000$ ; siendo menor al 5%, lo que resulta significativo. El signo positivo del efecto marginal indica la existencia de una relación positiva entre la zona de residencia y la probabilidad de acceso al crédito. En este sentido, cuando la persona reside en la zona urbana la probabilidad de acceso al crédito es mayor en 4.66 puntos porcentuales, que si la persona reside en la zona rural. Resultando clave residir en una zona urbana para la obtención de un crédito.

Dado el análisis previo se concluye se acepta la quinta hipótesis específica y se determina que la zona de residencia influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.

## CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

García Avellaneda (2022) en su investigación sobre los productores agrícolas en Perú encontró que, si el productor tiene título de propiedad sobre el área de sus cultivos, las probabilidades de acceder a un crédito se incrementan en 89% respecto a que no cuente con título de propiedad, entendiéndose que tener el título de propiedad resulta beneficioso para acceder a un crédito. En contraste con nuestra investigación la cual identifico resultados destinitos debido a que el efecto marginal de la variable tenencia de título de propiedad igual  $\frac{dy}{dx} = 0.00837$  con una  $P > |z| = 0.346$ ; siendo mayor al 0.005, lo que resulta no significativo al 95%. En este sentido la tenencia de título de propiedad no resulta significativo para acceder al crédito en el sector formal del departamento de Loreto, 2022.

Patiño Ascona (2022) en su investigación sobre los determinantes del acceso al crédito en trabajadores independientes encontró que el trabajador independiente que cuenta con educación superior incrementa sus posibilidades de acceso al crédito en 27.1 puntos porcentuales en comparación que si cuenta con otro nivel educativo. En contraste con nuestra investigación la cual encontró resultados similares pues se determinó que, cuando la persona aumenta su nivel educativo la probabilidad de acceso al crédito aumenta en aproximadamente 2.11 puntos porcentuales Por otro lado, Patiño también identificó que a medida que los ingresos se incrementen las probabilidades de acceso al crédito también se incrementan en 17.4%. Contrastando dicho resultado con nuestra investigación la cual identificó que por cada aumento del 1% en el ingreso mensuales, la probabilidad de acceso al crédito aumenta en aproximadamente un 21.52%. En este sentido se

evidencia que los ingresos son factores determinantes para acceder al crédito en el departamento de Loreto 2022.

Correa Rojas y Vilchez Estrada (2022), en su investigación sobre los determinantes socioeconómicos para el acceso al crédito en hogares peruanos identificaron que cuando el jefe del hogar incrementa su ingreso mensual en S/ 1, la probabilidad de acceder a un crédito formal crece en 4.4%; mientras que en nuestra investigación se determinó que cuando la persona incrementa su ingreso mensual en 1%, la probabilidad de acceso al crédito aumenta en aproximadamente en un 21.52%. asimismo, determinaron que cuando la persona sube su nivel educativo, la probabilidad de acceso al crédito se incrementa en 0.3 puntos porcentuales, mientras que en nuestra investigación se identificó que, cuando la persona aumenta su nivel educativo la probabilidad de acceso al crédito aumenta en aproximadamente 2.11 puntos porcentuales, en el departamento de Loreto 2022. Finalmente, los autores también identificaron que cuando persona cuenta con empleo la probabilidad de acceso al crédito crece en 3.9 puntos porcentuales, y que cuando la persona reside en zona urbana la probabilidad de acceso al crédito crece en 1.2 puntos porcentuales.

En contraste con nuestra investigación la cual identificó resultados similares dado que, cuando la persona se encuentra con empleo formal la probabilidad de acceso al crédito es aproximadamente mayor en 5.53 puntos porcentuales que si no cuenta con empleo formal y que cuando la persona reside en la zona urbana la probabilidad de acceso al crédito es mayor en 4.66 puntos porcentuales, que si la persona reside en la zona rural.

## CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

1. De acuerdo a los resultados se identifica que el 7.78% de residentes en Loreto con 18 años a más cuentan con el acceso al crédito formal en el año 2022, siendo una proporción relativamente baja, evidenciando el poco desarrollo del sistema financiero en el departamento de Loreto. El modelo estimado mediante regresión probit encontró que los factores socioeconómicos si influyen directamente en el acceso al crédito formal, con un valor de pseudo-R2 de 0.1826, muy cercano al rango de 0.2 y 0.4.
2. La elasticidad de la variable ingreso mensual  $\frac{ey}{ex} = 0.2152$  indica que, por cada aumento del 1% en el ingreso mensual, la probabilidad de acceso al crédito aumenta en aproximadamente un 21.52%. Por lo que se concluye que el ingreso mensual influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto durante el año 2022.
3. El efecto marginal de la variable educación es  $\frac{dy}{dx} = 0.0211$ . En este sentido, cuando la persona aumenta su nivel educativo la probabilidad de acceso al crédito aumenta en aproximadamente 2.11 puntos porcentuales. Por lo que se concluye que el nivel educativo influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto durante el año 2022.
4. El efecto marginal de la variable condición de empleo es  $\frac{dy}{dx} = 0.0553$ . En este sentido, cuando la persona se encuentra con empleo formal la probabilidad de acceso al crédito es aproximadamente mayor en 5.53 puntos porcentuales, que si la persona no cuenta con empleo formal. Por

lo que se concluye que, la condición de empleo formal influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto durante el año 2022.

5. De acuerdo con el efecto marginal de la variable tenencia de título de propiedad es  $\frac{dy}{dx} = 0.00837$ , pero con una  $P > |z| = 0.346$ . Se concluye que la tenencia del título de propiedad no influye en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto durante el año 2022.

6. De acuerdo con el efecto marginal de la variable zona de residencia es  $\frac{dy}{dx} = 0.0466$ . Esto indica que, cuando la persona reside en la zona urbana la probabilidad de acceso al crédito es mayor en 4.66 puntos porcentuales, que si la persona reside en la zona rural. Por lo que se concluye que la zona de residencia influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto durante el año 2022.

## **CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES**

1. Dada la baja accesibilidad al crédito formal en Loreto y la limitación en el desarrollo del sistema financiero, se propone implementar diversas iniciativas que aborden tanto la educación financiera de la población como la colaboración con entidades financieras y la promoción de servicios inclusivos. Además, se destaca la importancia de buscar alianzas entre el sector público y privado como una estrategia integral para potenciar el crecimiento económico en la zona.
2. Dada la relevancia de la variable ingreso mensual en la probabilidad de acceso al crédito, se recomienda la implementación de políticas y programas destinados a aumentar los ingresos mensuales de la población en Loreto. Estas iniciativas pueden abarcar desde programas de desarrollo económico local hasta capacitación laboral y apoyo a emprendimientos locales. Además, se sugiere la exploración de incentivos para empresas que impulsen el crecimiento económico del departamento, buscando generar un impacto positivo en la capacidad financiera de los residentes y facilitar así un mayor acceso al crédito formal.
3. Dado el impacto significativo del nivel educativo en la probabilidad de acceso al crédito, se propone implementar estrategias que impulsen la educación y capacitación en Loreto. Iniciativas como becas, cursos técnicos y universitarios, así como colaboraciones con instituciones educativas, pueden no solo contribuir al desarrollo personal de la población, sino también mejorar las oportunidades de acceder a crédito formal.

Además, establecer asociaciones con el sector privado para programas educativos adaptados al mercado laboral local podría generar un efecto positivo en la capacidad crediticia de los residentes de Loreto.

4. Dado el impacto significativo de la condición de empleo formal en la probabilidad de acceso al crédito, se sugiere implementar estrategias que impulsen la formalización del empleo en Loreto. Estas iniciativas podrían abarcar incentivos para empresas que adopten prácticas de empleo formal, campañas para concientizar sobre los beneficios de la formalización y la simplificación de trámites administrativos para facilitar la transición hacia el empleo formal. Al fomentar la creación de empleos formales, no solo se mejorarán las condiciones laborales, sino que también se incrementarán las oportunidades de acceso al crédito formal para la población, contribuyendo así al desarrollo económico de Loreto.

5. Dado que la tenencia del título de propiedad no tiene un impacto significativo en el acceso al crédito formal, se expone que las estrategias para facilitar dicho acceso en Loreto no se centren exclusivamente en este aspecto. En lugar de ello, se recomienda dirigir los esfuerzos hacia otros factores socioeconómicos más influyentes, como el nivel educativo, el empleo formal y el desarrollo económico local. Además, se enfatiza la importancia de realizar evaluaciones periódicas para ajustar las estrategias según las condiciones cambiantes, asegurando que las iniciativas estén alineadas con los factores que realmente afectan las oportunidades de acceso al crédito formal para la población de Loreto en el año 2022.

6. Dado que la zona de residencia tiene un impacto significativo en la probabilidad de acceso al crédito formal, se recomienda implementar estrategias que aborden las disparidades entre las zonas urbanas y rurales en Loreto. Estas iniciativas podrían incluir programas específicos de educación financiera en las zonas rurales, el establecimiento de sucursales financieras o puntos de acceso a servicios bancarios en áreas remotas, y la promoción de programas de crédito adaptados a las necesidades particulares de la población rural. Además, resulta imperativo cooperar con organizaciones locales y gubernamentales para diseñar soluciones inclusivas que reduzcan la brecha en el acceso al crédito formal entre las zonas urbanas y rurales del departamento de Loreto.

## CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Banco Mundial. (2012). *Global Financial Development Report 2013. Rethinking the Role of the State in Finance*. <https://doi.org/10.1596/978-0-8213-9503-5>
- Banco Mundial. (2018). *Global Financial Development Report 2017/2018: Bankers without Borders*. <https://www.worldbank.org/en/publication/gfdr/gfdr-2018>
- Banco Mundial. (s.f.). *Crédito interno al sector privado (% del PIB)*. Datos del Banco Mundial. Recuperado el 11 de julio de 2023, de: <https://datos.bancomundial.org/indicador/FS.AST.PRVT.GD.ZS>
- Beck, T., & De La Torre, A. (2007). The Basic Analytics of Access to Financial Services. *Financial Markets, Institutions & Instruments*, 16(2), 79-117.
- Berger, A., Miller, N., Petersen, M., Rajan, R., & Stein, J. (2005). Does function follow organizational form? Evidence from the lending practices of large and small banks. *Journal of Financial Economics*, 76(2), 237-269. <https://www.nber.org/papers/w8752>
- Blossfeld, H., Buchholz, S., Skopek, J., & Triventi, M. (2016). *Models of Secondary Education and Social Inequality. An International Comparison* (2ª ed.). eduLIFE Lifelong Learning.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2018). *Acceso al crédito y desarrollo económico: una revisión de la literatura*. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf)
- Correa Rojas, C. P., y Vilchez Estrada, Y. J. (2022). *Determinantes socioeconómicos que influyen en el acceso al crédito en los hogares*

- peruanos*, 2020. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Frontera]. <http://repositorio.unf.edu.pe/handle/UNF/155>
- De la Torre, A., Ize, A., y Schmukler, S. (2007). *El Desarrollo Financiero en América Latina y el Caribe. El camino por delante*. Banco Mundial. [https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/A7DEE5C9900D288205257F0D007D156A/\\$FILE/El\\_desarrollo\\_financiero\\_en\\_Am%C3%A9rica\\_Latina\\_y\\_el\\_Caribe.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/A7DEE5C9900D288205257F0D007D156A/$FILE/El_desarrollo_financiero_en_Am%C3%A9rica_Latina_y_el_Caribe.pdf)
- Descubre Lima. (8 de enero de 2023). *Título de propiedad Sunarp: ¿Qué es y cómo tramitarlo en Lima?* <https://descubrelima.pe/titulo-de-propiedad-sunarp-que-es-y-como-tramitarlo-en-lima/>
- Espinoza Maceda, J. A. (2021). *Análisis de la tenencia del título de propiedad y de factores importantes en la evaluación del crédito para vivienda en el Perú*. [Tesis de pregrado, Universidad de Piura]. <https://hdl.handle.net/11042/5115>
- Fuensanta Morales, M. (2003). Financial intermediation in a model of growth through creative destruction. *Macroeconomics Dynamics*, 7(3), 363-393. <https://doi.org/10.1017/S1365100502020138>
- García Avellaneda, A. M. (2022). *Efecto de la asociatividad en el acceso al crédito formal agrícola en Perú*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <http://hdl.handle.net/10757/660456>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2009). *Factores socioeconómicos que explican las desigualdades nutricionales de nuestros niños. ¿Por dónde hay que atacar?* Obtenido de

[https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib0892/Libro.pdf](https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0892/Libro.pdf)

Instituto Vasco de Estadística. (s.f.). *Definiciones. Zona de residencia*. Recuperado el 12 de julio de 2023, de [https://www.eustat.eus/documentos/opt\\_1/tema\\_25/elem\\_11384/definicion.html#:~:text=Definici%C3%B3n%20Zona%20de%20residencia&text=Se%20trata%20de%20agrupaciones%20de,a%20su%20modo%20de%20vida](https://www.eustat.eus/documentos/opt_1/tema_25/elem_11384/definicion.html#:~:text=Definici%C3%B3n%20Zona%20de%20residencia&text=Se%20trata%20de%20agrupaciones%20de,a%20su%20modo%20de%20vida).

Lusardi, A., y Mitchell, O. (2016). La importancia económica de la alfabetización financiera: teoría y pruebas. *Boletín del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos*, 62(4), 301-348. [https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\\_BOL\\_LXII-04-01.pdf](https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04-01.pdf)

Modigliani, F. (1986). El ciclo vital, el ahorro individual y la riqueza de las naciones. *Papeles de economía española*(28), 297-318.

Organización Internacional del Trabajo. (2020). *Perspectivas sociales y del empleo en el mundo. Tendencias 2020*. [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms\\_757163.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms_757163.pdf)

Patiño Ascona, M. P. (2022). *Determinantes del acceso al crédito de los trabajadores independientes*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <http://hdl.handle.net/10757/660384>

PymeTV. (2023, 29 de junio). *Experian Perú y la FEPCMAC se unen para promover la inclusión financiera y educación en el país*. PymeTV Canal de Televisión Empresarial - Economía. Recuperado el 11 de julio de

2023, de: <https://pymetv.pe/experian-peru-y-la-fepecmac-se-unen-para-promover-la-inclusion-financiera-y-educacion-en-el-pais>

Resolución 126-2012-SUNARP-SN [Superintendente Nacional de los Registros Públicos]. *Texto Único Ordenado del Reglamento General de Registros Públicos*. 18 de mayo de 2012

Ruiz, M., y Cespedes, N. (2018). La demanda de créditos de personas en el Perú. *Moneda*, 6(174), 26-30. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-174/moneda-174-06.pdf>

Sánchez Neyra, J. E., y Romero Tocto, G. N. (2013). *Incidencia del PBI, la tasa activa y la liquidez del sistema financiero como factores de la evolución del crédito privado en el Perú 2000-2012*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. <http://tesis.usat.edu.pe/xmlui/handle/20.500.12423/19>

Secretaría del Trabajo y Previsión Social de México. (s.f.). *Glosario de Términos Laborales*. Recuperado el julio de 12 de 2023, de: <https://acortar.link/rBDpSJ>.

Torres Arica, M. Z. (2020). *Discriminación de género en el acceso al crédito en PYMES*. [Tesis de bachillerato, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <http://hdl.handle.net/10757/652347>

Wooldridge, J. M. (2010). *Econometric Analysis of Cross Section and Panel Data*. (2ª ed.). MIT Press.

**ANEXOS**



### Estadística complementaria 3

#### Coefficientes estimados del modelo probit

Predictive margins Number of obs = 3,503  
 Model VCE : OIM

Expression : Pr(acceso\_al\_credito), predict()

	Delta-method				
	Margin	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]
_cons	.0748968	.0041211	18.17	0.000	.0668196 .082974

Average marginal effects Number of obs = 3,503  
 Model VCE : OIM

Expression : Pr(acceso\_al\_credito), predict()  
 ey/ex w.r.t. : ingreso

	Delta-method				
	ey/ex	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]
ingreso	.2152123	.036095	5.96	0.000	.1444674 .2859572

Average marginal effects Number of obs = 3,503  
 Model VCE : OIM

Expression : Pr(acceso\_al\_credito), predict()  
 dy/dx w.r.t. : educacion empleo\_formal casa\_titulo area

	Delta-method				
	dy/dx	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]
educacion	.0211755	.0053978	3.92	0.000	.0105961 .0317549
empleo_formal	.0553297	.0122706	4.51	0.000	.0312797 .0793797
casa_titulo	.0083666	.0088848	0.94	0.346	-.0090473 .0257805
area	.0466238	.0123396	3.78	0.000	.0224386 .070809

Fuente: Stata.

## Estadística complementaria 4

### Matriz de confusión del modelo probit

Probit model for acceso\_al\_credito

Classified	True		Total
	D	~D	
+	13	17	30
-	250	3223	3473
Total	263	3240	3503

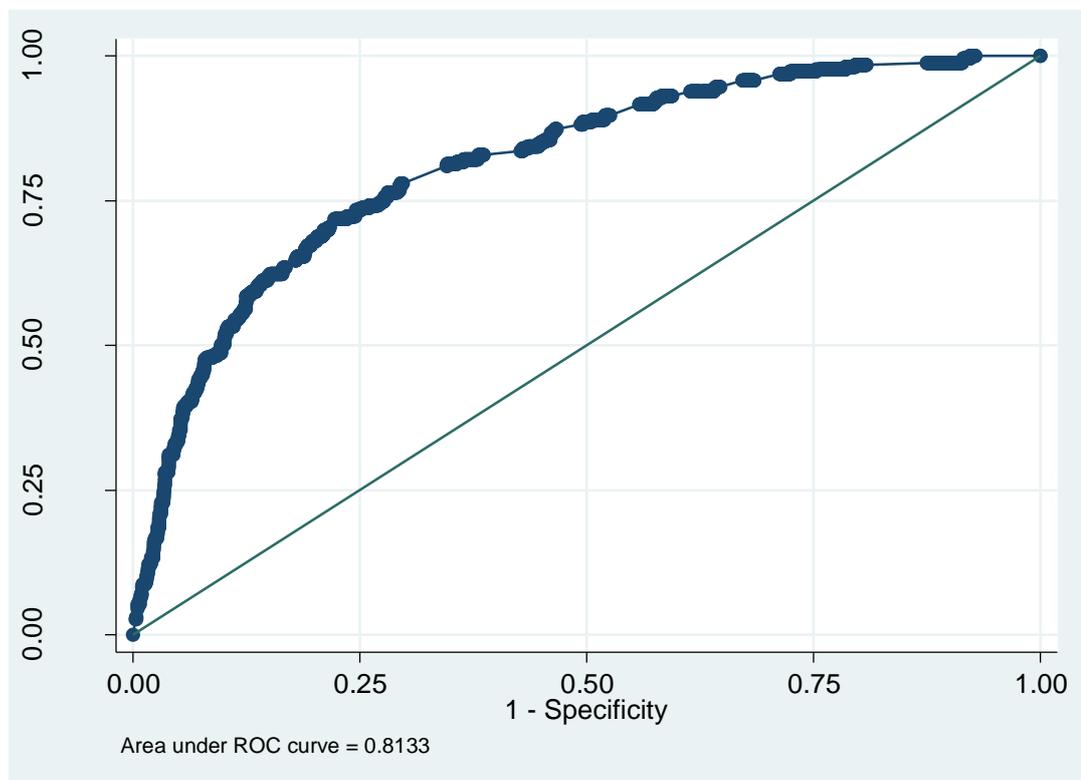
Classified + if predicted  $\Pr(D) \geq .5$   
True D defined as acceso\_al\_credito != 0

Sensitivity	$\Pr(+ D)$	4.94%
Specificity	$\Pr(- \sim D)$	99.48%
Positive predictive value	$\Pr(D +)$	43.33%
Negative predictive value	$\Pr(\sim D -)$	92.80%
False + rate for true ~D	$\Pr(+ \sim D)$	0.52%
False - rate for true D	$\Pr(- D)$	95.06%
False + rate for classified +	$\Pr(\sim D +)$	56.67%
False - rate for classified -	$\Pr(D -)$	7.20%
Correctly classified		92.38%

Fuente: Stata.

## Estadística complementaria 5

### Curva ROC del modelo probit



Fuente: Stata.

## Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos

### Ficha de recolección de datos

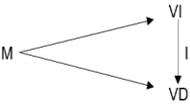
*Dofile del programa Stata*

	factora07	acceso_al_~o	ingreso	educacion	empleo_formal	casa_titulo	area
1	192.4775	1	6000	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
2	286.0298	0	5951.417	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
3	2.045917	1	5734.583	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
4	155.4886	0	5607	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
5	2.331764	1	6000	Superior	empleado formal	No titulo	Urbana
6	330.371	1	5567.167	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
7	323.837	1	5328.417	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
8	430.8156	0	5710.667	Superior	empleado formal	No titulo	Urbana
9	2.205236	0	5264.25	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
10	1.534107	0	5245.5	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
11	285.4361	0	5230.917	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
12	2.057269	0	5183.917	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
13	1.512946	0	5132.667	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
14	249.9724	0	5098.5	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
15	321.6519	1	4953.75	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
16	214.5322	1	4931.917	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
17	1.512946	0	6000	Secundaria	empleado formal	titulo	Urbana
18	340.394	1	4786.417	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
19	263.3384	0	4770.75	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
20	187.6327	0	4768.75	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
21	460.2238	0	5155.167	Superior	empleado formal	No titulo	Urbana
22	2.331764	1	4722.667	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
23	1.470846	0	4986.608	Superior	empleado formal	No titulo	Urbana
24	455.4838	0	6000	Secundaria	empleado formal	No titulo	Urbana
25	1.849082	0	4439.5	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
26	2.087572	1	4425.25	Superior	empleado formal	titulo	Urbana
27	2.081133	0	5513.333	Secundaria	empleado formal	titulo	Urbana
28	2.437767	0	4355.083	Superior	empleado formal	titulo	Urbana

*Fuente:* Enaho-INEI.

*Elaboración:* Propia.

### Anexo 3. Matriz de consistencia

Título de la investigación	Preguntas de investigación	Objetivos de la investigación	Hipótesis	Tipo y diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento	Instrumentos de recolección
Influencia de los factores socioeconómicos en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.	<p><b>General:</b> ¿Cuál es la influencia de los factores socioeconómicos en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022?</p> <p><b>Específicos:</b> 1. ¿Cuál es la influencia del ingreso mensual en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022? 2. ¿Cuál es la influencia del nivel educativo en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022? 3. ¿Cuál es la influencia de la condición de empleo en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022? 4. ¿Cuál es la influencia de la tenencia del título de propiedad en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022? 5. ¿Cuál es la influencia de la zona de residencia en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022?</p>	<p><b>General:</b> Determinar la influencia de los factores socioeconómicos en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.</p> <p><b>Específicos:</b> 1. Determinar la influencia del ingreso mensual en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022. 2. Determinar la influencia del nivel educativo en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022. 3. Determinar la influencia de la condición de empleo en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022. 4. Determinar la influencia de la tenencia del título de propiedad en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022. 5. Determinar la influencia de la zona de residencia en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.</p>	<p><b>General:</b> Los factores socioeconómicos influyen directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.</p> <p><b>Específicos:</b> 1. El ingreso mensual influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022. 2. El nivel educativo influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022. 3. La condición de empleo influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022. 4. La tenencia del título de propiedad influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022. 5. La zona de residencia influye directamente en el acceso al crédito formal en el departamento de Loreto 2022.</p>	<p><b>Tipo de investigación:</b> Cuantitativa Correlacional</p> <p><b>Diseño de investigación:</b> No experimental Corte transversal</p>  <pre> graph TD     M --&gt; VI     M --&gt; I     I --&gt; VD     </pre>	<p><b>Población:</b> registros estadísticos sobre acceso a los servicios financieros del sector formal de los 722,282 habitantes del departamento de Loreto con 18 y más años de edad, en el año 2022. La población se estimó de acuerdo con el factor de expansión de la Encuesta Nacional de Hogares 2022.</p> <p><b>Procesamiento:</b> 1. Se elaboraron tablas y gráficos que representen las particularidades de las variables y sus indicadores. 2. Se importó la base de datos al programa estadístico Stata, para realizar la estimación de los modelos de regresión probabilística (logit y probit) y el cálculo del pseudo-R2 al nivel de confianza del 95%. 3. Se ejecutarán los criterios de información de Akaike y Bayesiano, para identificar el mejor modelo. 4. Para contrastar las hipótesis, se ejecutó el cálculo de los efectos marginales y las elasticidades. 5. Se redactó el informe final.</p>	Ficha de registro de datos secundarios publicados en el portal web del Instituto Nacional de Estadística e Informática en su Encuesta Nacional de Hogares del 2022.

#### Anexo 4. Tabla de operacionalización de variables

Variable	Definición	Tipo por su naturaleza	Indicador	Escala de medición	Categorías	Valores de las categorías	Medio de verificación
Factores socioeconómicos	Condiciones sociales y económicas en las que las personas viven y que influyen sobre el nivel de bienestar. Los factores socioeconómicos desempeñan un papel crítico en la determinación de las desigualdades y el acceso al crédito formal e informal (INEI, 2009).	Mixta (cuantitativa y cualitativa)	e. Ingreso mensual	Intervalo	Soles mensuales	Hasta S/ 6,000	Ficha de registro de datos obtenidos de la Enaho-INEI.
			f. Nivel educativo	Ordinal	Sin nivel Primaria Secundaria Superior	0 1 2 3	
			g. Condición de empleo	Nominal	Informal Formal	0 1	
			h. Tenencia de título de propiedad	Nominal	Sin título Con título	0 1	
			e. Zona de residencia	Nominal	Rural Urbana	0 1	
Acceso al crédito formal	Es la posibilidad u oportunidad que obtienen las personas para acceder a un préstamo o financiamiento de los bancos, entidades financieras y crediticias. El mismo que facilita y permite a las personas obtener recurso, a fin de hacer crecer su negocio, invertir en proyectos, pagar sus deudas y entre otros (CEPAL, 2018).	Cualitativa	b. Acceso al crédito en las instituciones financieras formales.	Nominal	Sin acceso Con acceso	0 1	Ficha de registro de datos obtenidos de la Enaho-INEI.

Elaboración: Propia.