

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES ECONOMICAS

EDUCACION Y PROCESO DE
BANCARIZACION REGIONAL EN EL
PERU

RESPONSABLE

JUAN LEON MENDOZA

1. EL PROBLEMA

- En el marco en que el Perú es uno de los países menos bancarizados de Sudamérica (Martín y Rivas-Llosa, 2008), internamente se tiene marcadas diferencias en el grado de bancarización entre las diferentes regiones.
- Lima y Arequipa presentan los mayores grados de bancarización con un coeficiente de 36,41% y 9,28% respectivamente, en tanto que en el otro extremo, se tiene a Huancavelica con un coeficiente de apenas 0,87%.
- Por otro lado, simultáneamente, Lima y Arequipa presentan las menores tasa de analfabetismo y Huancavelica la cifra más alta en el mismo (Weeb y Fernández Baca, 2007).

2. OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Conocer y entender el proceso de bancarización regional en el Perú

OBJETIVOS ESPECIFICOS:

- (a) formular un modelo económico que muestre la relación causal que existe entre la educación y la bancarización.
- (b) cuantificar la magnitud explicativa de la educación sobre la bancarización regional en el Perú.

3. MARCO TEORICO Y ANTECEDENTES

- Se entiende por bancarización a la relación estable y amplia que existe entre las instituciones financieras y sus usuarios. Esta relación involucra la transacción de una serie de servicios y productos financieros y, presenta tres dimensiones: Profundidad, cobertura e intensidad de uso (Ruiz, 2007).
- Un indicador de la profundidad financiera es el coeficiente del depósito y/o crédito bancario sobre el nivel de la producción agregada (PBI).

- los factores que obstaculizan el proceso de bancarización son: (a) factores de naturaleza económica y social; (b) forma de operación de las empresas bancarias; (c) aspectos institucionales y; (d) regulación gubernamental distorsionadora (Rojas-Suárez , 2006).
- La educación, el nivel de ingreso, los topes de intereses, entre otros, condicionan la bancarización (Zahler, 2008; Kumar et. Al, 2005).
- La falta de la cultura financiera limita el uso de los servicios financieros de la población, en especial de aquellos de menor nivel de ingreso (Morón, 2006) .

4. EL MODELO

$$(1) B = B(i, Y, E)$$

$$(2) i = i(r-E)$$

$$(3) Y = Y(E)$$

Reemplazando:

$$(4) B = B(r, E)$$

Donde: B=bancarización (depósito bancario/ingreso personal), r= tasa de interés pasiva, i= tasa de interés pasiva efectiva, Y=nivel de ingreso personal, E= nivel de educación formal alcanzada

5. MODELO ECONOMETRICO Y RESULTADOS

$$BR = a_1 - a_2.TA + u$$

Resultados:

$$BR = 4.11 - 0.98 (TA)$$

$$(4.22) \quad (-2.58)$$

$$R^2 = 80.29\% \quad F = 19.37$$

$$DW = 1.52$$

Donde: BR= Grado de bancarización regional (depósito bancario/PBI regional), TA= Tasa de analfabetismo regional

6. CONCLUSIONES

- Existe una relación en sentido directo entre el grado de bancarización regional y el nivel de educación formal de la población peruana.
- A mayor grado de educación formal de la población, mayor tiende a ser el grado de bancarización regional
- Por cada disminución de 1% en la tasa de analfabetismo, aumenta en 0.98% la tasa de bancarización regional.

ANEXO: RESULTADOS DE LA REGRESION

Date: 09/22/09 Time: 12:05

Sample: 1 24

Included observations: 24

Weighting series: PONDER

White Heteroskedasticity-Consistent Standard Errors & Covariance

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	4.114566	0.975148	4.219428	0.0004
LOG(TA)	-0.981923	0.380116	-2.583222	0.0170

Weighted Statistics

R-squared	0.802916	Mean dependent var	1.751709
Adjusted R-squared	0.793957	S.D. dependent var	1.447802
S.E. of regression	0.657185	Akaike info criterion	2.077954
Sum squared resid	9.501640	Schwarz criterion	2.176126
Log likelihood	-22.93545	F-statistic	19.36755
Durbin-Watson stat	1.524110	Prob(F-statistic)	0.000227