

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA**

**ESCUELA DE POSGRADO**



**UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS  
SOCIALES**

**PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS**

**TESIS:**

**INFLUENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA CALIDAD DE VIDA  
DE LAS FAMILIAS INTEGRANTES DE LAS UNIONES DE CRÉDITO Y  
AHORRO (UNICA) EN EL DISTRITO DE LA ENCAÑADA 2023**

Para optar el Grado Académico de

**MAESTRO EN CIENCIAS**

**MENCIÓN: GERENCIA SOCIAL**

Presentada por:

**LAURA NATALÍ ALARCÓN CERNA**

Asesor:

**Dr. OSCAR RANULFO SILVA RODRÍGUEZ**

**Cajamarca, Perú**

**2024**



### CONSTANCIA DE INFORME DE ORIGINALIDAD

1. Investigador:  
**Laura Natalí Alarcón Cerna**  
DNI: 26706430  
Escuela Profesional/Unidad de Posgrado de la **Facultad de Ciencias Sociales**, Programa de **Maestría en Ciencias**. Mención: **Gerencia Social**
2. Asesor: Dr. **Oscar Ranulfo Silva Rodríguez**
3. Grado académico o título profesional  
 Bachiller                       Título profesional                       Segunda especialidad  
 Maestro                       Doctor
4. Tipo de Investigación:  
 Tesis                       Trabajo de investigación                       Trabajo de suficiencia profesional  
 Trabajo académico
5. Título de Trabajo de Investigación:  
INFLUENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA CALIDAD DE VIDA DE LAS FAMILIAS INTEGRANTES DE LAS UNIONES DE CRÉDITO Y AHORRO (UNICA) EN EL DISTRITO DE LA ENCAÑADA, 2023
6. Fecha de evaluación: **19/08/2024**
7. Software antiplagio:             TURNITIN                       URKUND (OURIGINAL) (\*)
8. Porcentaje de Informe de Similitud: **25%**
9. Código Documento: 3117:373867145
10. Resultado de la Evaluación de Similitud:  
 **APROBADO**             PARA LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES O DESAPROBADO

Fecha Emisión: **20/01/2025**

*Firma y/o Sello  
Emisor Constancia*



**Dr. Oscar Ranulfo Silva Rodríguez**  
DNI: 26693436

\* En caso se realizó la evaluación hasta setiembre de 2023

COPYRIGHT © 2024 by  
**LAURA NATALÍ ALARCÓN CERNA**  
Todos los derechos reservados



**PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS**

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

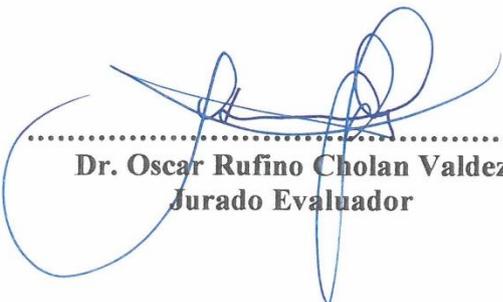
Siendo las 11:10 horas, del día 13 de Diciembre de dos mil veinticuatro, reunidos en el Aula 1Q-206 de la Universidad Nacional de Cajamarca, el Jurado Evaluador presidido por el **DR. VICTOR HUGO DELGADO CÉSPEDES**, **DR. OSCAR RUFINO CHOLAN VALDEZ**, **MG. JOSE VIDAL CHAVEZ CRUZADO**, y en calidad de Asesor el **DR. OSCAR RANULFO SILVA RODRIGUEZ**. Actuando de conformidad con el Reglamento Interno y el Reglamento de Tesis de Maestría de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, se inició la Sustentación de la Tesis titulada **“INFLUENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA CALIDAD DE VIDA DE LAS FAMILIAS INTEGRANTES DE LAS UNIONES DE CRÉDITO Y AHORRO (ÚNICA) EN EL DISTRITO DE LA ENCAÑADA, 2023”**, presentada por la bachiller en Educación **LAURA NATALÍ ALARCÓN CERNA**.

Realizada la exposición de la Tesis y absueltas las preguntas formuladas por el Jurado Evaluador, y luego de la deliberación, se acordó ...A.P.R.O.B.A.R... con la calificación de ...7 (DIECISiete)...EXCELENTE la mencionada Tesis; en tal virtud, la bachiller en Educación, **LAURA NATALÍ ALARCÓN CERNA**, se encuentra apta para recibir en ceremonia especial el Diploma que la acredita como **MAESTRO EN CIENCIAS**, de la Unidad de Posgrado de la Facultad de **Ciencias Sociales**, con Mención en **Gerencia Social**.

Siendo las 12:30 horas del mismo día, se dio por concluido el acto.

  
.....  
**Dr. Oscar Ranulfo Silva Rodriguez**  
Asesor

  
.....  
**Dr. Victor Hugo Delgado Céspedes**  
Jurado Evaluador

  
.....  
**Dr. Oscar Rufino Cholan Valdez**  
Jurado Evaluador

  
.....  
**Mg. Jose Vidal Chavez Cruzado**  
Jurado Evaluador

## **DEDICATORIA**

A los socios y socias de las UNICA, que con su esfuerzo, compromiso y trabajo han demostrado que es posible salir de la pobreza y ser artífice del auto desarrollo.

## **AGRADECIMIENTO**

Es tiempo de detenerme y agradecer, primero a Dios por sus grandes lecciones y bendiciones y luego a quienes hacen la diferencia en mi vida, quienes estuvieron en los momentos más difíciles y me animaron a seguir, convirtiéndose en mi fuerza interior, sin ustedes no habría logrado llegar hasta aquí, gracias por ser mi milagro.

## **EPÍGRAFE**

Nuestra prosperidad como nación depende de la prosperidad financiera de cada uno de nosotros como individuos.

George Clason (1926) "El hombre más rico de Babilonia"

## ÍNDICE GENERAL

<b>DEDICATORIA</b> .....	v
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	vi
<b>EPÍGRAFE</b> .....	vii
<b>ÍNDICE GENERAL</b> .....	viii
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b> .....	x
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b> .....	xi
<b>LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS</b> .....	xvi
<b>RESUMEN</b> .....	xvii
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	xxi
<b>CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b> .....	1
<b>1.1. Planteamiento del problema</b> .....	1
<b>1.2. Formulación del problema</b> .....	6
<b>1.3. Justificación de la investigación</b> .....	6
<b>1.4. Objetivos de la investigación</b> .....	7
<i>1.4.1. Objetivo General</i> .....	7
<i>1.4.2. Objetivos Específicos</i> .....	7
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO</b> .....	8
<b>2.1. Antecedentes teóricos</b> .....	8
<b>2.2. Bases teóricas</b> .....	14
<b>2.3. Marco conceptual</b> .....	18
<b>2.4. Definición de términos básicos</b> .....	21
<b>CAPÍTULO III: PLANTEAMIENTO DE HIPÓTESIS Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES</b> .....	23
<b>3.1. Hipótesis de investigación</b> .....	23

<b>3.2. Matriz de operacionalización de variables</b> .....	24
<b>CAPÍTULO IV: MARCO METODOLÓGICO</b> .....	26
<b>4.1. Ámbito de estudio y período de análisis</b> .....	26
<b>4.2. Objeto de estudio</b> .....	26
<b>4.3. Tipo de estudio</b> .....	26
<b>4.4. Método de investigación</b> .....	26
<b>4.5. Unidad de análisis</b> .....	27
<b>4.6. Unidad de observación</b> .....	27
<b>4.7. Población y muestra</b> .....	27
<b>4.8. Instrumento de medición</b> .....	28
<b>4.9. Procesamiento de datos</b> .....	29
<b>4.10. Matriz de consistencia metodológica</b> .....	29
<b>CAPÍTULO V: RESULTADOS Y DISCUSIÓN</b> .....	30
<b>CONCLUSIONES</b> .....	59
<b>SUGERENCIAS</b> .....	61
<b>REFERENCIAS</b> .....	62
<b>ANEXOS Y APÉNDICES</b> .....	67
<b>Anexo 1. Mapa del distrito de La Encañada</b> .....	68
<b>Apéndice 1. Instrumento</b> .....	69
<b>Apéndice 2: Matriz de consistencia metodológica</b> .....	80

**ÍNDICE DE TABLAS**

<b>Tabla 1</b> .....	24
<i>Operacionalización de la variable inclusión financiera</i> .....	24
<b>Tabla 2</b> .....	25
<i>Operacionalización de la variable calidad de vida</i> .....	25
<b>Tabla 3</b> .....	28
<i>Selección de la muestra</i> .....	28
<b>Tabla 4</b> .....	29
<i>Validación del instrumento</i> .....	29
<b>Tabla 6</b> .....	52
<i>Prueba chi cuadrado</i> .....	52
<b>Tabla 5</b> .....	80
<i>Matriz de consistencia metodológica</i> .....	80

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> .....	30
<i>Intereses recibidos por ahorros en la UNICA</i> .....	30
<b>Figura 2</b> .....	30
<i>Créditos solicitados a la UNICA</i> .....	30
<b>Figura 3</b> .....	31
<i>Utilidades recibidas de la UNICA</i> .....	31
<b>Figura 4</b> .....	31
<i>Educación financiera recibida en la UNICA</i> .....	31
<b>Figura 5</b> .....	32
<i>Mejora en la alimentación saludable de la familia</i> .....	32
<b>Figura 6</b> .....	32
<i>Mejoras en la casa con ganancias de la UNICA</i> .....	32
<b>Figura 7</b> .....	33
<i>Mejora en la atención de la salud de la familia al pertenecer a la UNICA</i> .....	33
<b>Figura 8</b> .....	33
<i>Educación de los hijos mejora luego de formar la UNICA</i> .....	33
<b>Figura 9</b> .....	34
<i>Dispone de más dinero para actividades de recreación por pertenecer a la UNICA</i> .....	34
<b>Figura 10</b> .....	34
<i>Como socio de la UNICA, se considera más satisfecho con su vida</i> .....	34
<b>Figura 11</b> .....	34
<i>La UNICA le ha permitido obtener mayores ingresos</i> .....	34
<b>Figura 12</b> .....	35
<i>Tiene mejores condiciones para disfrutar de su presente</i> .....	35

<b>Figura 13</b> .....	35
<i>La UNICA le brinda mayor seguridad en el futuro</i> .....	35
<b>Figura 14</b> .....	36
<i>Se siente más aceptado e incluido en la comunidad</i> .....	36
<b>Figura 15</b> .....	36
<i>Ha logrado mejorar su salud física, luego de pertenecer a la UNICA</i> .....	36
<b>Figura 16</b> .....	37
<i>Pertenecer a la UNICA ha contribuido a mejorar su salud mental</i> .....	37
<b>Figura 17</b> .....	37
<i>Por los beneficios recibidos en la UNICA, puede disfrutar más de la vida</i> .....	37
<b>Figura 18</b> .....	38
<i>Al haber conformado la UNICA, siente que aprovecha más la vida para ser feliz</i> .....	38
<b>Figura 19</b> .....	38
<i>Considera que puede manejar las dificultades de forma asertiva</i> .....	38
<b>Figura 20</b> .....	39
<i>Su pertenencia a la UNICA le ha permitido ahorrar</i> .....	39
<b>Figura 21</b> .....	39
<i>Tiene alguna meta a alcanzar con sus ahorros</i> .....	39
<b>Figura 22</b> .....	40
<i>Los ahorros los guarda en casa</i> .....	40
<b>Figura 23</b> .....	40
<i>Los ahorros obtenidos los invierte en la UNICA</i> .....	40
<b>Figura 24</b> .....	41
<i>Sus ahorros los guarda en otra institución financiera</i> .....	41
<b>Figura 25</b> .....	41

<i>Tiene ahorros guardados a largo plazo</i> .....	41
<b>Figura 26</b> .....	41
<i>Cuando necesita un crédito lo solicita a la UNICA</i> .....	41
<b>Figura 27</b> .....	42
<i>Cuando necesita un crédito lo obtiene de una institución financiera</i> .....	42
<b>Figura 28</b> .....	42
<i>Cuando ha solicitado un crédito, ha pagado puntualmente</i> .....	42
<b>Figura 29</b> .....	43
<i>Algunas veces se ha retrasado en el pago de cuotas</i> .....	43
<b>Figura 30</b> .....	43
<i>En ocasiones no ha podido cumplir con el pago de cuotas</i> .....	43
<b>Figura 31</b> .....	43
<i>Conoce las tasas de interés de su UNICA</i> .....	43
<b>Figura 32</b> .....	44
<i>Actualmente, por pertenecer a la UNICA, cuenta con mayores ingresos para comprar alimentos</i> .....	44
<b>Figura 33</b> .....	44
<i>Cuenta con dinero suficiente para cuidar su salud y atender la de su familia</i> .....	44
<b>Figura 34</b> .....	45
<i>Tiene fondos suficientes para contar con una vivienda adecuada</i> .....	45
<b>Figura 35</b> .....	45
<i>Ha incrementado sus ingresos para cubrir la educación adecuada de sus hijos</i> .....	45
<b>Figura 36</b> .....	46
<i>Por ser socios de la UNICA, cuenta con mayores condiciones para disfrutar de actividades de recreación con su familia</i> .....	46

<b>Figura 37</b> .....	46
<i>Considera que lo obtenido en su UNICA le permite disponer de más dinero para comprar lo que desea</i> .....	46
<b>Figura 38</b> .....	47
<i>Su vivienda dispone de servicio de luz, agua y desagüe</i> .....	47
<b>Figura 39</b> .....	47
<i>Su casa le brinda la protección deseada y necesaria</i> .....	47
<b>Figura 40</b> .....	48
<i>Su vivienda dispone de diversos ambientes para cocina, dormitorio, baño, etc.</i> .....	48
<b>Figura 41</b> .....	48
<i>Trabaja en su propio negocio</i> .....	48
<b>Figura 42</b> .....	49
<i>Trabaja para un tercero permanentemente</i> .....	49
<b>Figura 43</b> .....	49
<i>Trabaja para un tercero eventualmente</i> .....	49
<b>Figura 44</b> .....	50
<i>No tiene un trabajo estable</i> .....	50
<b>Figura 45</b> .....	50
<i>Tiene alguna propiedad o bien inscrito a su nombre</i> .....	50
<b>Figura 46</b> .....	51
<i>El pertenecer a la UNICA le ha ayudado a superarse a nivel personal</i> .....	51
<b>Figura 47</b> .....	51
<i>Es fácil expresar sus emociones positivas</i> .....	51
<b>Figura 48</b> .....	52
<i>Es fácil expresar sus emociones negativas</i> .....	52

<b>Figura 49</b> .....	68
Mapa distrital La Encañada .....	68
<b>Figura 50</b> .....	76
Coeficiente KR-20 .....	76
<b>Figura 51</b> .....	77
<i>Valor de AIKEN 1 y 2</i> .....	77
<b>Figura 52</b> .....	78
<i>Valor de AIKEN 3</i> .....	78
<b>Figura 53</b> .....	79
<i>Valor de AIKEN 4</i> .....	79

**LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS**

ALAC:	Asociación Los Andes de Cajamarca
BID:	Banco Interamericano de Desarrollo
CAF:	Corporación Andina de Fomento – Banco de desarrollo de América
CEPAL:	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
CIAM:	Centro Integral de Atención al Adulto Mayor
COFIDE:	Corporación Financiera de Desarrollo
DEVIDA:	Comisión Nacional para el Desarrollo y Vida sin Drogas
ENIF:	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera
FUNDER:	Fundación para el Desarrollo Empresarial Rural
IDH:	Índice de Desarrollo Humano
INEI:	Instituto Nacional de Estadística e Informática Latina y el Caribe
IPE:	Instituto Peruano de Economía
MCLCP:	Mesa de Concertación de lucha contra la pobreza
ODS:	Objetivos de Desarrollo Sostenible
OMS:	Organización Mundial de la Salud
ONU:	Organización de las Naciones Unidas
PBI:	Producto Bruto Interno
PNUD:	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo
SBS:	Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones
UNICA:	Uniones de Crédito y Ahorro

## RESUMEN

El presente estudio titulado “Influencia de la inclusión financiera en la calidad de vida de las familias de los socios integrantes de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en el ámbito del distrito de La Encañada 2023”, es una investigación de tipo descriptivo correlacional y explicativo, utilizando en su primera etapa el método inductivo-deductivo para recabar la información empírica y plantear la problemática. El manejo teórico permitió definir las variables y las dimensiones para elaborar la hipótesis y las variables, para luego ser contrastadas con la realidad usando el método hipotético-deductivo; el objetivo general fue analizar la influencia de la inclusión financiera en la calidad de vida de las familias de los socios de las UNICA, a partir del cual se caracterizó la inclusión financiera, se evaluó la calidad de vida y se estableció la correspondencia existente entre estas dos variables. La técnica de recolección de datos fue la encuesta en tanto el instrumento fue el cuestionario, el mismo que fue validado a juicio de los expertos, V de Aiken y la validación mediante el coeficiente KR-20, aplicándose a una muestra de 15 socios de una población de 161 socios de 10 UNICA ubicadas en ocho caseríos del distrito de La Encañada.

Los resultados alcanzados fueron los siguientes: la inclusión financiera promovida por la formación de las UNICA influye de manera significativa y positiva en la calidad de vida emocional, material y física de las familias de los socios, esto se demostró por el valor del chi cuadrado de Pearson igual a 106,095, mayor al 68,425 de razón de verosimilitud; con lo que se comprueba que existe una relación de causa-efecto entre la variable inclusión financiera y la variable calidad de vida; eso mismo se corrobora con el valor obtenido en el R cuadrado igual a 6.8%. Las UNICA, proporcionan a sus socios una red de seguridad financiera, permitiéndoles afrontar con éxito emergencias personales y familiares y alcanzar metas empresariales y familiares a corto, mediano y largo plazo; ello acrecienta el nivel de

autovaloración en especial del grupo más vulnerable, las mujeres, que multiplican la sensación de satisfacción, bienestar físico y emocional y miran al futuro con mayor seguridad y certeza, con oportunidades de mejora en todos los aspectos esenciales de su vida: alimentación, salud, educación, vivienda, entorno familiar, seguridad, afecto y salud emocional; las familias, experimentan un cambio de vida positivo y modifican su mirada del futuro. El modelo de inclusión financiera de las UNICA es sostenible en el tiempo ya que los socios se apropian del mismo y se convierten en protagonistas de su propio cambio; evitando comportarse como agentes pasivos, siempre a la espera de recibir. Empoderamiento y autovaloración como individuos y como familia, son beneficios integrados en este proceso que sumados a la prosperidad económica impactan positiva y significativamente en la calidad de vida de las familias y de la comunidad en general.

**Palabras clave:** Pobreza, ruralidad, inclusión financiera, calidad de vida.

## ABSTRACT

This study, titled "The Influence of Financial Inclusion on the Quality of Life of Families of Members in Credit and Savings Unions (UNICA) in the District of La Encañada, 2023", is a descriptive, correlational, and explanatory investigation. In its initial phase, the research employs the inductive-deductive method to gather empirical information and frame the problem under study. The theoretical framework facilitated the definition of the variables and their dimensions, which were then used to formulate the hypothesis. Subsequently, these variables were tested against reality using the hypothetical-deductive method. The main objective of the study was to analyze the influence of financial inclusion on the quality of life of the families of UNICA members. Based on this objective, financial inclusion was characterized, quality of life was assessed, and the correlation between these two variables was established.

Data collection was carried out using surveys as the primary technique, with a questionnaire as the instrument. The questionnaire was validated through expert judgment, Aiken's V, and reliability testing with the KR-20 coefficient. The study was conducted with a sample of 15 members drawn from a population of 161 members belonging to 10 UNICA located in eight hamlets in the district of La Encañada.

The results revealed that financial inclusion, as promoted by the establishment of UNICA, has a significant and positive impact on the emotional, material, and physical quality of life of the families of its members. This finding was supported by Pearson's chi-square value of 106.095, exceeding the likelihood ratio of 68.425, demonstrating a cause-effect relationship between financial inclusion and quality of life. This conclusion is further corroborated by the R-squared value of 6.8%.

UNICA provides its members with a financial safety net, enabling them to successfully address personal and family emergencies while achieving short-, medium-, and long-term business and family goals. This process fosters self-esteem, particularly among vulnerable groups such as women, who report an enhanced sense of satisfaction, physical and emotional well-being, and greater optimism about the future. Members experience improvements in essential aspects of life, including nutrition, healthcare, education, housing, family environment, safety, affection, and emotional health. Families witness a positive transformation in their lives and their outlook on the future.

The financial inclusion model implemented by UNICA is sustainable over time, as members take ownership of the process and become active agents of their own change, rather than passive recipients of aid. Empowerment and self-valuation, both as individuals and as families, are integral benefits of this process. Combined with economic prosperity, these elements significantly and positively impact the quality of life of families and the broader community.

**Keywords:** Poverty, rurality, financial inclusion, quality of life.

## INTRODUCCIÓN

El presente estudio titulado “Influencia de la inclusión financiera en la calidad de vida de las familias de los socios integrantes de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en el ámbito del distrito de La Encañada 2023”, consideró a la inclusión financiera como un concepto sustantivo en el desarrollo socioeconómico de un país. En el Perú, en los tiempos recientes, ha sido un tema que ha alcanzado trascendencia ya que puede contribuir a optimar la condición de vida de la población a partir del acceso a prestaciones financieras y su conveniente utilización. El valor de promover la inserción financiera reside en el impacto que puede tener en la disminución de la pobreza, la desigualdad y el fomento del emprendimiento y la productividad, más aún si consideramos que en el último año la pobreza en Cajamarca, según informe de junio de 2024, del Instituto Peruano de Economía (IPE), se incrementó llegando al 44.5% con una pobreza extrema del 18%.

En el país surgieron diversas iniciativas y programas para animar la incorporación financiera y mejorar el nivel de subsistencia de la población. Aquellos esfuerzos incluyen ampliar la llegada a mercados financieros de sectores de la ciudadanía que históricamente han estado excluidos como los micro y pequeños empresarios, los trabajadores informales, las mujeres, los pobladores del sector rural y las personas de bajos ingresos. Acceder a estos servicios les brinda la oportunidad de planificar mejor sus finanzas, ahorrar para el futuro, protegerse contra riesgos y emprender proyectos que generen ingresos y empleo, coadyuvando así a reducir las desigualdades y fortalecer el bienestar de las familias. En Cajamarca, al igual que en otras regiones del país como Loreto, Huánuco, Ayacucho, Huancavelica y Puno; se ha observado una significativa brecha en la inserción a prestaciones financieras, lo que limita las oportunidades de crecimiento. Esta situación contribuye a mantener grados de pobreza e inequidad en la región; como una opción para contribuir a la disminución de esa brecha Newmont-Asociación Los Andes de Cajamarca

(ALAC), la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE) y la Fundación para el Desarrollo Empresarial Rural (FUNDER) implementaron un proyecto para la constitución de las Uniones de Crédito y Ahorro – UNICA, cuyo modelo busca superar esa barrera y brindar a sectores históricamente excluidos, sobre todo a las mujeres de la zona rural, los instrumentos indispensables para mejorar su bienestar económico, familiar y social; herramientas que contemplan: inclusión y educación financiera, que permiten acceso al dinero, toma de decisiones segura e informada, eficiencia en la gestión de los recursos, adecuada gestión de finanzas personales y empresariales e incremento en la percepción de satisfacción; lo que va a materializarse en un impacto directo en el progreso de la condición de existencia de los socios y sus familias.

En el distrito de La Encañada, hasta el año 2023 se habían conformado 30 UNICA, con un total de 560 socios, cuyo capital con aportes propios asciende aproximadamente a un millón de soles, la investigación se realizó específicamente en ocho de sus caseríos: Yanacancha Baja, Chanta Alta, Cerro Azul, Bellavista Alta, Vista Alegre, San Antonio de la Pachachaca, Liriopampa y Yanacancha Grande.

La presente investigación está estructurada en cinco partes; el primer capítulo, contextualiza el planteamiento y formulación del problema, la justificación de la investigación y perfila los objetivos; el segundo apartado incluye el marco teórico que contempla los antecedentes, las bases teóricas y conceptuales y define los términos básicos del estudio; el acápite tercero se ocupa del planteamiento de las hipótesis y la operacionalización de las variables - inclusión financiera y calidad de vida- en que se enmarca la presente investigación; el título cuarto se refiere al marco metodológico que contiene pormenorizadamente el ámbito de estudio y período de análisis, así como el objeto, tipo y método de estudio, unidad de análisis, unidad de observación, población y muestra, instrumento de medición y el procesamiento de datos.

## CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

### 1.1.Planteamiento del problema

En casi todos los países del mundo, la pobreza y la pobreza extrema afectan a sus ciudadanos, pero en algunos se muestran más agresivas y visibles; por ejemplo, los indicadores de pobreza en Latinoamérica son mayores que en otras zonas del continente o del hemisferio. La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) en su Informe: Panorama Social de América Latina y el Caribe (2022) refiere que el 32.1% de los habitantes de la región, es decir, un aproximado de 201 millones de personas, viven en pobreza; en tanto que 13.1%, en promedio 82 millones de individuos se encuentran en escasez extrema. Periódicamente, la CEPAL ofrece luces sobre la ocurrencia de la pobreza que es mayor en algunos segmentos: más del 45% de los niños y adolescente subsisten en la pobreza y las mujeres entre 20 y 59 años tiene tasas de pobreza más altas que los hombres del mismo rango etario en todos los países. Además, en la población aborigen y afrodescendiente, el problema de la miseria se agrava.

La Corporación Andina de Fomento (CAF) - Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe, respecto de la escasez en la región, considera datos que ofrecen una visión detallada sobre la situación actual, coincidiendo con que más de un tercio de los pobladores de Latinoamérica son pobres. En adición las mujeres son aún más afectadas; hacia el 2020 cerca del 13,4% de los hombres no recibían ingresos, en tanto que el 25,8% de mujeres se hallaba en situación semejante, para atenuar dicha situación, estima la CAF, es preciso propiciar una significativa autonomía financiera a las mujeres, generando acceso a trabajo adecuado, servicios fundamentales, capitales financieros y de adelanto provechoso, entre otros.

A la vez, el segmento de los vulnerables se está incrementando. La denominada clase media informal, a menudo recibe menos programas sociales que los más pobres y, en

muchos países no recibe amparo social básico. En tal circunstancia, los índices de ahorro son mínimos, una tercera parte de los latinoamericanos eventualmente subsistiría sin entradas hasta una cuarta parte del año, mientras que un 25% de la población resistiría a lo más treinta días, y los ahorros del 15% solo solventarían los consumos de una semana. Por lo demás, concluye la CAF (2021), “*el 40% sigue ahorrando de manera informal*”

En Latinoamérica, conforme señala CEPAL, algunos países como México, Argentina, Colombia y Chile, en el 2023, mostraron tenues índices de incremento económico, pero la propensión frecuente es de inmovilización y subsecuente recesión; lo que impacta con significativa incidencia a aquellos países donde la desigualdad y la falta de oportunidades son mayores; los altos índices de pobreza no son casualidad, son consecuencia de un conjunto de factores que comparten los países de la región: la explosión demográfica: provoca que existan más personas que puestos de trabajo digno disponibles; limitada inversión privada: concurre temor a invertir en grandes proyectos en la región, por la inseguridad respecto a la recuperación de la inversión o la imposibilidad de garantizar abastecimientos y provisión; inestabilidad en los países: Latinoamérica se ha visto en los años recientes inmersa en crisis y conflictos políticos, golpes de estado y sobre todo corrupción, que provocan inestabilidad y desconfianza. Estos factores se agravan por desastres naturales y enfermedades; lo que dificulta la indispensable implementación de políticas socioeconómicas que contribuyan a erradicar la miseria y el hambre. Lo anteriormente descrito, incide en la condición de vida de las personas; que se sugiere como la amalgama de circunstancias que coadyuvan al bienestar de los individuos y a la práctica del conjunto de sus habilidades en la vida social.

La Organización de las Naciones Unidas (ONU), a través del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), ha determinado el Índice de Desarrollo Humano (IDH) como la guía para calcular las condiciones de vida. Se basa en caracteres

como la expectativa de vida, la instrucción y el Producto Bruto Interno - PBI per cápita, lo que excluye otros asuntos virtualmente significativos, como acceso a vivienda o una adecuada nutrición.

Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática-INEI (2022), el pasado 2021 la necesidad monetaria, en nuestro país, aquejó al 25.9% de la población. No obstante, contrastada la pobreza entre zonas urbanas y rurales se encuentra que, las primeras están en 14%, muy por debajo de las segundas que se acercan al 41%. Es decir, por cada persona necesitada en zonas urbanas existen tres en las zonas rurales. La Mesa de Concertación de Lucha Contra la Pobreza -MCLCP (2024) detalla datos muy similares a nivel país. Debe anotarse que en cuanto a la región Cajamarca los porcentajes que alcanza la pobreza monetaria llegan en su límite superior a un 43.8%, mientras que el límite inferior arroja un 39.9%, cifra esta última que está por encima del porcentaje nacional. (p.10)

Para la investigación se consideró los datos del estudio del INEI (2018), los mismos que dan cuenta que la región Cajamarca observa la más alta tasa de ruralidad: 64.6%, en su mayoría pequeños agricultores, y el quinto departamento más poblado del Perú, con alrededor de 1,4 millones de habitantes, es el onceavo más rico en términos de producto bruto interno por persona (INEI, 2018). La misma institución en su *Mapa de pobreza provincial y distrital* ubica al distrito de La Encañada en el puesto 13 de los más pobres del país, con una incidencia de pobreza monetaria que afecta a un universo de 20,052 habitantes y en un rango inferior de 67.8%, llegando al 82.3%, en el rango superior.

En las zonas rurales de Cajamarca los bajos indicadores de desarrollo obedecen en gran parte a que los ingresos de las familias provienen de actividades a pequeña escala, carentes de tecnología y con baja productividad; para contribuir a que los hogares campesinos emerjan de la inopia, se requiere proporcionarles la capacidad y los conocimientos necesarios para salir de una economía de subsistencia. Entendido esto, en las

últimas décadas, han surgido diversas iniciativas que buscan atenuar tal realidad, una de ellas es la que COFIDE introdujo en Perú el año 2005, la particularidad de este aprendizaje es el manejo de las técnicas para la formación de Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA, integradas por un conjunto de personas que se unen para ahorrar y prestarse el dinero que han recolectado entre sí. Esta experiencia, desde el año 2008, se replicó en Cajamarca en las zonas rurales del ámbito de influencia de Minera Yanacocha y a través de una alianza estratégica entre COFIDE, ALAC, y FUNDER. Así nace el Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural – PRIDER, para la conformación de Uniones de Crédito y Ahorro – UNICA, en los distritos cajamarquinos: Baños del Inca y La Encañada.

El diseño del proyecto implica organizar UNICA, integradas por 10 a 30 familias asociadas, que reciben capacitación en finanzas a fin de formar su propio capital a través de compra de acciones, establecimiento de tasas de interés, determinar al prestatario y la garantía a requerir, llevar convenientes libros de anotaciones y, para todo ello, constituyen por elección una Asamblea General, un Consejo de Administración y una Junta de Vigilancia. La implementación exitosa de las UNICA permite así potenciar el liderazgo local y el capital social y se convierten en espacios de intercambio de ideas, ayudan a superar barreras culturales y psicológicas que limitan el desarrollo, sobre todo en las mujeres. La inserción financiera promovida por las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA tiene un propósito variado: inculcar principios de ahorro e inclusión y alfabetización financiera, no se entrega capital semilla; el capital es producto de los ahorros de los socios. La labor de la institución ejecutora es la de brindar capacitación periódicamente y participar de la asamblea mensual donde se realiza el acopio de capitales y desembolso de empréstitos; para apuntalar en el sostenimiento de libros contables en que se inscriben las transacciones financieras, hasta que sean capaces de autogestionarse y seguir administrando su UNICA sin acompañamiento. Desde el ángulo del capital social, el éxito del programa se expresa en la

capacidad de colaboración, confianza y liderazgo, el crecimiento del capital, baja tasa de morosidad y la oportunidad de sus socios de iniciar emprendimientos que contribuyen de manera efectiva a mejorar la economía familiar y su calidad de vida.

En el distrito de La Encañada, se habían conformado hasta el 2023, 30 UNICA; con un total de 560 socios, que han logrado implementar un capital por aporte de los socios que alcanza prácticamente un millón de soles. La evaluación del programa realizada por Webb Duarte (2017) determinó que las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA cuentan con gran aceptación en la zona rural donde la población tiene escasa llegada a entidades de ahorro y crédito y el hábito de ahorro es casi inexistente. Si bien la noción de ahorro no es ignorada en el área rural, este se hace normalmente en animales; en tanto que las UNICA, promueven el ahorro monetario, lo que posibilita su uso en actividades productivas. Por ello, el modelo ha tenido gran aceptación en las mujeres rurales, quienes tradicionalmente han tenido mayores dificultades para alcanzar a prestaciones financieras. Ante una eventual urgencia, los socios ya no precisan deshacerse de sus animales, piden un empréstito y no se descapitalizan, lo que coadyuva a la monetización de la economía de los hogares rurales, una condición altamente significativa.

Sin embargo, a pesar de las bondades del programa, es preciso señalar, que el modelo ha encontrado cierta resistencia en algunas zonas del ámbito de intervención, debido a que se implementa con el apoyo de la empresa Minera Yanacocha, adicionalmente se han encontrado dificultades en la marcha de algunas UNICA, porque los socios no viven en la comunidad donde se forma, lo que dificulta las reuniones o rápida atención de los créditos. Otro asunto trascendente para tener en cuenta es el machismo aún imperante en la zona rural que conlleva a los hombres a insistir en liderar o tomar las decisiones, oponiéndose en algunos casos a que las mujeres asuman el liderazgo o formen parte de las juntas directivas.

En la unidad de análisis se evidencia que existe una clara brecha en el acceso de las personas a prestaciones financieras que apoyen la mejora de su economía, y la atención de las necesidades básicas de sus hogares, dado que no pueden acceder a sistemas seguros que les permita ahorrar u obtener créditos bajo sus precarias condiciones; ello tiene una directa incidencia en su calidad de vida ya que sin los medios económicos necesarios no es posible atender sus necesidades básicas que aseguren su bienestar físico y material, en esas condiciones es impensable atender el tema emocional que ha sufrido un fuerte desmedro, sobre todo luego de la pandemia por COVID-19.

## **1.2. Formulación del problema**

### ***1.2.1. Problema General***

¿Cómo influye la inclusión financiera en la calidad de vida de las familias de los socios integrantes de las Uniones de Crédito y Ahorro -UNICA en el distrito de La Encañada 2023?

## **1.3. Justificación de la investigación**

### ***1.3.1. Justificación Teórica***

Esta investigación tuvo como objetivo indagar sobre la influencia de la inclusión financiera promovida por el proyecto social Uniones de Crédito y Ahorro – UNICA, en la calidad de vida de las familias de los socios, residentes rurales, en el distrito de La Encañada en el año 2023, con el fin de aportar a ampliar los conocimientos sobre métodos efectivos de inclusión financiera que aporten un uso más eficiente y eficaz de los recursos, de modo que su aplicación propicie la inclusión social y contribuya al incremento de la autovaloración de las familias participantes; es importante mencionar que la evidencia que se generó es específica para la realidad cajamarquina, puntualmente para la zona del ámbito de estudio.

### ***1.3.2. Justificación Práctica***

En la actualidad incrementar la calidad de vida en la zona rural es un desafío permanente; en ese sentido, es que se planteó indagar sobre la influencia de la inserción

financiera de las UNICA en la calidad de vida, entendida esta última como la mejora integral de las condiciones familiares, con el objetivo de poder generar evidencia para su posterior escalamiento como política pública.

### ***1.3.3. Justificación Metodológica***

El estudio se inicia con las observaciones y entrevistas preliminares, con el fin de describir y plantear la problemática, así como los objetivos de la investigación (método inductivo-deductivo), para luego elaborarse el marco teórico y plantear la hipótesis correspondiente donde se utilizó el método hipotético-deductivo, ambos procesos permitieron contrastar la realidad utilizando el diseño estadístico pertinente.

## **1.4. Objetivos de la investigación**

### ***1.4.1. Objetivo General***

Analizar la influencia de la inclusión financiera en la calidad de vida de las familias de los socios integrantes de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en el distrito de La Encañada 2023.

### ***1.4.2. Objetivos Específicos***

OE1: Caracterizar la inclusión financiera en las UNICA.

OE2: Evaluar la calidad de vida de la familia de los socios integrantes de las UNICA.

OE3: Establecer la incidencia existente entre la inclusión financiera y la calidad de vida de las familias de los socios integrantes de las UNICA, para explicar la influencia de la primera en la segunda variable.

## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes teóricos

Araque et al. (2019) en su trabajo académico intitulado *¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica*, Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador, concluyen que la inclusión financiera, es una concepción entendida desde distintas dimensiones, primeramente, desde la década de los noventa a modo de un recurso para incrementar la eventualidad de incluir a la población que no ha conseguido prestaciones bancarias de calidad que les auxilien para salir de la pobreza. Precisan que la inclusión financiera es valorada sustantivamente, desde la perspectiva de su trascendencia, por la contribución que hace a la mejora del bienestar de los hogares. En adición, se la vincula con un medio para la eficacia de la economía nacional y local, ello posibilita un considerable incremento económico y avance para la colectividad toda. Igualmente, se la relaciona con la promoción y el origen de emprendimientos, desarrollo de los negocios y creación de empleo. Asimismo, favorece al establecimiento de un saber financiero como resultado de la educación, concienciando respecto a la importancia de economizar, de la posibilidad de disponer de préstamo dinerario y la gerencia de recursos.

Pérez y Titelman (2018), en su investigación titulada *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), manifiestan en sus principales conclusiones que la inclusión financiera involucra la integridad de decisiones públicas y privadas, a partir de la perspectiva de la demanda como de la oferta, para ofrecer servicios a las familias y las pequeñas y medianas empresas -Pymes, que desde siempre han permanecido postergadas del constituido circuito financiero. Sostienen que la inclusión es una política de desarrollo productivo y los bancos de desarrollo pueden ejercer un papel clave en la inserción financiera a través de la innovación.

Prialé (2018), en su tesis doctoral *Inclusión financiera en el Perú: análisis de los principales determinantes*, Pontificia Universidad Javeriana, Bogotá, Colombia, concluye que un punto de vista tolerante y multidisciplinario de inclusión financiera se orienta a alcanzar tres objetivos interdependientes: acceso, uso y calidad de los servicios y productos financieros. Sostiene que es preciso reconocer los obstáculos que enfrentan los clientes y que descubren las variables por las que no se hallan incluidos y, por tanto, no entran al régimen bancario. Es necesario ser reflexivos en torno a la urgencia de considerar las peculiaridades de la forma en que la población comprendida en el Índice de Pobreza Multidimensional se sitúa frente al sistema financiero formal, y cómo las Organizaciones Financieras se constituyen para atender estas solicitudes. Del mismo modo, el nivel en que el usuario se puede favorecer de la utilización de los servicios financieros. En este reciente asunto es sustantivo que el cliente financiero posea aptitudes analíticas para alcanzar a incorporarse al sistema y que le origine bienestar y, por tanto, coopere a la órbita virtuosa del ahorro-inversión. Un sistema financiero avanzado es vital para el progreso económico continuo por cuanto consiente el acceso de la población, hogares y empresas, aún de los menos favorecidos, a estándares de financiamiento que les posibiliten mejorar su medio económico, afrontar imprevistos o proyectar el ahorro para cuando llegue el retiro de la etapa de vida productiva. Manifiesta que la inclusión financiera iniciará el desarrollo socioeconómico en tanto existan estructuras que viabilicen a la población postergada a alcanzar los productos y servicios financieros ofertados y que se ajusten a las exigencias de los nuevos usuarios, los mismos que al determinar la utilización de dichos servicios los ponderen respecto de costo-beneficio.

### **2.1.1. Antecedentes nacionales**

Grados (2022) en su tesis doctoral, *La inclusión financiera, las Uniones de Crédito y Ahorro y la disminución de la pobreza en Ayacucho 2000 – 2020*, Universidad San Martín

de Porres, estableció como propósito central probar que la disminución de la pobreza en el Perú estuvo interconectada con mecanismos de inclusión financiera, concede que el incremento del PBI es el importante componente que revierte la pobreza. Entre las conclusiones a que arriba, se halla que el apogeo del desarrollo económico de las dos últimas décadas en el Perú ha posibilitado aminorar la pobreza monetaria en 30 puntos porcentuales, no obstante, la inopia continúa siendo el primordial problema socioeconómico del país. Apunta que entre los años 2007 al 2019 la inserción financiera en las regiones del Perú pasó de 20% a 35% aproximadamente mientras que la pobreza monetaria descendió de 37% a 20% en el mismo periodo. La aludida inserción crearía un círculo virtuoso en el paliativo de la miseria. Precisa que una de las columnas de la marcha de las UNICA es el nivel de familiaridad que alcanzan sus integrantes para lograr gestionar sus propios fondos de manera diáfana. Los resultados muestran que los agrupados a las UNICA han potenciado su movimiento productivo y sus ganancias con el auxilio de los adiestramientos. Anota que el programa contribuye asertivamente a mejorar destrezas financieras que les ayudan a formar sus fondos personales y con ello conseguir créditos que transforman en capital de trabajo para su actividad económica. Subraya como un valioso constituyente de las UNICA el progreso del empoderamiento de la mujer, los estudios establecen que la participación de las mujeres en el manejo de las UNICA es demostrativa; asumen cargos en las asociaciones y tienen una presencia trascendente en el número de miembros.

Guevara (2021) en su tesis *La cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el distrito de Monzón*, Universidad Nacional Agraria de la Selva, estableció como objetivo determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios del programa DEVIDA. El tipo de estudio de nivel descriptivo-relacional, con diseño transversal y, tras la aplicación de una encuesta a un universo de 155

agricultores, concluye que la calidad de vida trasciende el anhelo de ser feliz siendo que se halla intrincada con el estudio del bienestar, el cual se relaciona a la felicidad, robusteciéndose así la calidad de vida como un concepto holístico, por cuanto se aúna con las condiciones concretas en que se despliega la vida de las personas, y más puntualmente con la práctica individual que se deriva de aquellas condiciones, es decir, contiene de un lado las circunstancias de vida objetiva en las que los sujetos despliegan su existencia y de otro, la estimación de dichas circunstancias desde el enfoque de los propios individuos.

Cabrera (2019), en su *Sistematización del Proyecto de Servicios Microfinancieros y Desarrollo Empresarial a Nivel Local*, estableció como objetivo de su trabajo la ejecución de una verificación que acopie, rescate, rehaga, examine y desentrañe la información - historia registrada y testimonial- de la metodología PRIDER y brinde elementos de análisis que reflejen los múltiples procesos de su implementación. En términos de sus conclusiones da cuenta que las poblaciones atendidas por el proyecto han logrado acceder al ahorro y crédito para afrontar sus necesidades y mejorar su producción o sus negocios. Indica que a las competencias financieras generadas por el proyecto se agregan valores como la puntualidad, el respeto, la confianza, la responsabilidad, la solidaridad y el compromiso; todos los cuales se han convertido en mayores capacidades para accionar de manera conjunta, al tiempo que se cohesionan y constituyen tejidos sociales sólidos. El proyecto ha posibilitado que los participantes cuenten con un sistema alternativo de seguro frente a riesgos y emergencias. Señala que la UNICA ha sido un instrumento sustantivo en el desarrollo de la autoestima y el empoderamiento. Empoderamiento que incluye de modo trascendental a la mujer a partir de su visibilización como agente económico en sus familias y comunidades. Finalmente, señala que las UNICA han demostrado ser un puente entre los esfuerzos de política social y los de desarrollo económico.

Por otro lado, la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, creada mediante Decreto Supremo N° 029-2014-EF, como órgano de enlace, acuerdo y participación de los sectores público y privado, con el propósito de impulsar el acceso y uso comprometido de servicios financieros integrales, que sean confiables, eficaces, transformadores y convenientes a las necesidades de los múltiples segmentos de la población y empresas mediante una Política Nacional, diseñó la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en julio de 2015, y en ella refiere que desde las dos variables que posibilitan que el mercado fluya -oferta y demanda-, las presuntas deficiencias de mercado y la insuficiente educación financiera de la población, demanda la urgente contribución del Estado para la formulación de políticas públicas que signifiquen mejores e importantes procedimientos de inserción a los mercados financieros, tanto como reformas en el comportamiento de los interesados que aseguren una cultura de ahorro, de resguardo, previsor y de inversión responsable.

### **2.1.2. Antecedentes locales**

Cerna y Ramírez (2021), en el informe de su trabajo investigativo *Calidad de vida del adulto mayor del CIAM Cajamarca 2021*, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo, establecieron como objetivo de su investigación el determinar los niveles de calidad de vida de los adultos mayores del CIAM en el año 2021. Concluyen que la expresión calidad de vida al pasar de los años ha recogido diversas lecturas conforme al área en la que se aborda, por tanto, calidad de vida considera el bienestar, la atención de escaseces, el desarrollo sostenible, y un ambiente socioeconómico apropiado. Señalan que las políticas sociales conceptúan como calidad de vida la satisfacción de necesidades individuales y colectivas, esto es, el aprovechamiento de los recursos disponibles; por tal razón la calidad de vida es estimada en cada persona en dos dimensiones: los objetivos y la percepción individual de cada uno. Por último, acotan que el rango de calidad de vida de los adultos mayores del CIAM Cajamarca en términos generales es moderado y alcanza un 72%. No

obstante, destaca que son el vigor corporal y emocional, además de una vida social sana las dimensiones que más sobresalen en términos de su valoración en cuanto a condiciones de vida.

Huaccha (2019), en su tesis *Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de La Universidad Nacional de Cajamarca*, 2019, definió como objetivo establecer el grado de formación financiera de los estudiantes de posgrado de esta casa superior de estudios. Sobre el particular concluye que, conforme las deducciones obtenidas, el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, se halla entre regular y deficiente. Todo ello imputado a que muestran marcada insuficiencia de entendimiento de nociones respecto a productos y servicios financieros, en discernimiento de prerrogativas y obligaciones con relación a aquellos, y en conclusión en el nivel de discernimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar; el rango de bienestar financiero se encuentra entre regular y deficiente.

Sánchez (2019) en su tesis intitulada *Incidencia de los microcréditos en la economía familiar de la zona rural del distrito de Los Baños del Inca 2016 – 2018*, Universidad Nacional de Cajamarca, estableció como objetivo general determinar la incidencia de los microcréditos en el ingreso familiar de la zona rural del distrito de Los Baños del Inca en el periodo 2016- 2018. Concluye que los microcréditos son recursos financieros que usados adecuadamente por las familias genera mejores condiciones para incrementar sus ingresos y de esta forma mejorar su economía familiar, añade que el acceso al microcrédito mejora los ingresos por cuanto aquellos son un instrumento cuyo objetivo final es mejorar las condiciones de vida de los más desfavorecidos, es decir, reducir los niveles de pobreza.

## **2.2. Bases teóricas**

Debe anotarse que las presentes bases teóricas contribuyeron en el proceso de análisis de la investigación permitiendo entender la valoración que los socios de las UNICA brindan a los beneficios que les proporciona el modelo de inclusión financiera que aplican en sus organizaciones, fortaleciendo de ese modo la hipótesis formulada, al tiempo que la operacionalización de variables.

### ***2.2.1. Inclusión financiera***

**2.2.1.1. Teoría de la escasez.** Esta proposición es presentada en el marco de la ciencia económica como uno de sus tratados más trascendentes, fue propuesta por Lionel Robbins en 1932. Según Iguíñiz (2006) apunta a escenarios de escasa oferta de algún producto con relación a las urgencias o demanda evidentes. A un individuo le escasea un objeto que no logra obtener a perseverancia en el término y dimensión que lo pretende, lo que orienta a la trascendencia de una administración eficiente y cuidadosa de los recursos con los que se cuenta. Usar los recursos de manera adecuada y eficaz posibilita encausarse hacia el avance personal, empero fundamentalmente viabiliza el desarrollo del pleno de la sociedad. Poseer el dominio comprometido y acertado de los recursos financieros facilitará definir la equidad entre ahorro e inversión. La adecuada utilización del recurso financiero estará en manos de los agentes económicos entre los cuales se hallan las familias y empresas.

**2.2.1.2. Teoría financiera.** En torno a la Teoría Financiera se desarrolla una polémica entre algunos autores como W. Buffet (1998) que, citado por Camino (2019), sostiene, en contraposición a los tratadistas, que el riesgo es extremadamente complicado como para ponderarlo exclusivamente por cálculos estadísticos, y adiciona que la multiplicidad es un consistente principio para el capitalista medio, pero puede ser una dificultad.

El antedicho postulado se centra en perspectivas que son cuasi un fundamento como el asunto del riesgo y de la diversificación, por cuanto el aval debe proceder de un individuo que ha forjado su fortuna en transacción en acciones y complementado con estudios de postgrado en finanzas, un punto de vista que debe ser estimado, desde una perspectiva intelectual.

Conforme señala Hernández (2008), “*La teoría y la práctica de las finanzas han experimentado, a lo largo de los años, un creciente fermento intelectual*” (p.28). Citando a Shiller (2003), indica que las finanzas conductuales -enmarcadas en una de las corrientes teóricas de las finanzas surgidas en los años ochenta del pasado siglo- es decir, la economía analizada desde un enfoque más amplio de las ciencias sociales, incluidas las perspectivas psicológicas y sociológicas, es uno de los proyectos de investigación más importantes de la actualidad y está muy estrechamente relacionada con la mayoría de las teorías basadas en mercados eficientes.

### ***2.2.2. Calidad de vida***

**2.2.2.1. Teoría del Hedonismo.** Epicuro filósofo griego, fue el primero en pensar el placer como principio para esta teoría filosófica y moral cuya base radica en la búsqueda del goce y en evitar el dolor, el Hedonismo observa el placer como determinante del valor moral del quehacer humano. Dos son los períodos históricos en que se desarrolla el hedonismo:

Un primer momento se establece entre los siglos IV y III a. C. algunos sofistas, cirenaicos -Aristipo de Cirene- y epicúreos -Epicuro de Samos- fueron sus mayores exponentes.

No obstante, en el siglo XVIII el hedonismo recobró relativo protagonismo como resultado de la labor del filósofo británico Jeremy Bentham (1748-1832), junto a John Stuart Mill, representante del utilitarismo. Esta forma de hedonismo identificaba al placer como objetivo social en tanto difundía el bien colectivo antes que el individual.

El Eudemonismo, como concepto filosófico de origen griego, fue esgrimido por Aristóteles, como un saber moral que propugnaba que el placer, interpretado como bien, es la fórmula para alcanzar la felicidad, el fin último del ser humano. Los eudemonistas aseveraban que la felicidad debe ser el resultado de la actuación del individuo acorde a la naturaleza, buscando alcanzar el punto medio entre nuestra parte animal (física) y nuestra parte social (espiritual).

Por otro lado, el hedonismo contemporáneo, principalmente abordado por el filósofo Michel Onfray (2008) en su libro *La fuerza de existir: Manifiesto hedonista*, se encamina a definir el hedonismo de manera positiva por la búsqueda del placer, pero también de modo negativo, como evitación de las situaciones de displacer, propone así un hedonismo filosófico que no considera al dinero ni el consumismo, sino que propende al difícil arte de establecer la paz con uno mismo (p. 106)

En la actualidad, tal vez como resultado de la perspectiva observada por Onfray, el hedonismo ha devenido erradamente en una consideración negativa y alejada de sus aurales orígenes.

**2.2.2.2. Teoría de los ideales de una buena vida.** El enfoque de Amartya Sen, respecto a la calidad de vida, conforme refiere Rivero (s.f.) se trata de estimación, apreciación de actividades y facultades como partes componentes de los individuos y no con bienes o recursos esenciales, hecho que conlleva a colocarlo en una dimensión cualitativa antes que cuantitativa respecto a su perspectiva de bienestar. Vida saludable e integración social son tomados en cuenta como ventajas en la aprobación de las personas en cuanto a su funcionamiento. Así, comprender las capacidades humanas en la libertad individual pasa por hacerse juntamente y no valorar libertad individual antes que capacidad. De la manera como la capacidad se incorpora a la importancia en la calidad de vida, alude a los logros tanto como a la oportunidad de elegir. No queda duda en Sen, refiere Rivero, de una estimación

individual del bienestar, apartando en los funcionamientos, la naturaleza del bienestar, de los orígenes de este, externos a la persona. Por su parte, Aristóteles defiende una concepción de la vida buena como objetivista y naturalista por cuanto tener una vida buena pende de las características que las personas poseemos por el hecho de ser humanas. Así, lo que sea una vida buena no está definido por alguna voluntad eminente y tampoco por los deseos, favoritismos o propensión, sino que está fijado por las peculiaridades de la naturaleza humana.

¿Cuáles son las particularidades de la naturaleza humana? Aristóteles analizó las diversas actividades o funciones de la vida humana y encontró que dichas actividades o funciones son de dos tipos: las funciones que se pueden denominar *corpóreas*: alimentarse, crecer, sentir, generar impulsos y apetitos; incluido el razonamiento teórico y el razonamiento práctico. Es decir, la lógica se utiliza tanto para descubrir la verdad como para guiar nuestras acciones.

Sostuvo Aristóteles que las actividades de nutrición y crecimiento son suficientes, bastan para determinar la naturaleza de las plantas; agregar sensación, apetito e impulso para describir las actividades de los animales no humanos y finalmente agregar pensamiento teórico y práctico para obtener las actividades humanas y toda la información sobre las funciones, Aristóteles presentó esta última función como una característica única del ser humano.

El filósofo griego creía que incluso los bienes necesarios para el cuerpo y el alma se obtienen mediante la aplicación adecuada de la razón práctica, no pueden obtenerse sin alguna cosa externa, por ejemplo, cuando una persona tiene unas necesidades extremadamente grandes y no pueden lograrse sin el apoyo de otras personas o de una institución social. Así, Aristóteles sostiene que existe un tercer tipo de bienes: bienes externos: comida, influencia política, amistad, etc., que son instrumentalmente invaluablees,

alguno de los cuales conservan un valor íntimo, como la amistad. La precisión de la naturaleza humana nos permite reconocer tres bienes originales-corporales, espirituales y algunos bienes externos- obtenerlos es cumplir perfectamente las funciones de nuestra naturaleza, si la felicidad y la buena vida son todas las cosas que existen por lo que mientras tienes estas cosas puedes alcanzar la felicidad.

### **2.3. Marco conceptual**

Cuando hablamos de *inclusión financiera* nos referimos a las facilidades con las que cuentan las personas para acceder a diversos productos y servicios financieros que les permitan atender sus necesidades. La inclusión financiera ha tomado relevancia a nivel mundial, ya que constituye una eficaz manera de combatir la pobreza en las zonas menos favorecidas, por ello varios gobiernos han puesto su mirada en esta estrategia que, bien desarrollada, podría contribuir a reducir los índices de pobreza y pobreza extrema. Se considera que la inclusión financiera es un elemento que facilita la consecución de 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS): Salud y bienestar; educación de calidad; igualdad de género; trabajo decente y crecimiento económico; reducción de las desigualdades; producción y consumo responsables; alianzas para lograr los objetivos.

La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones -SBS (2018), en su documento de trabajo *Determinantes de la inclusión financiera en el Perú: Evidencia Reciente*, manifiesta que en el Perú, la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera -ENIF-, acogió una definición sencilla, recogiendo los elementos estimados indispensables y considerando la situación del país. De tal modo, se conceptúa inclusión financiera como el acceso y uso de prestaciones financieras óptimas por parte de la totalidad de los sectores de la población. Es sustancial recalcar que, en dicho concepto, el potencial mercado comprende a la población adulta, por cuanto los niveles de exclusión

financiera descubiertos no se circunscriben a la población relegada o en situación de escasez.

Cabe indicar que la inclusión financiera implica siempre un riesgo que no es posible evaluar solo estadísticamente, sino que hay que observar otros asuntos como la diversificación que permita cubrir los variados intereses de los usuarios. No obstante, De Olloqui et al. (2015), concluyen que la inserción financiera comporta diversas ventajas socioeconómicas entre las que sobresale la disminución de la fragilidad de las familias de pequeños ingresos, ya que suministra herramientas que posibilitan restringir la inestabilidad del gasto y manejar los impactos desfavorables de modo más eficaz, así como acrecentar sus activos.

Las UNICA, son organizaciones constituidas en base a la convicción y el empoderamiento de sus integrantes, que despliegan una cultura de ahorro para conceder créditos a sus socios y realizar actividades productivas que optimicen sus ingresos familiares, esto contribuye directamente a lograr la inclusión financiera de los pobladores del sector rural, que por sus propias características están excluidos del sistema financiero formal. Las finanzas inclusivas, para reforzar el empoderamiento de las poblaciones vulnerables, conllevan diversos beneficios socioeconómicos entre los que sobresale la disminución de la fragilidad de los hogares de precarios ingresos como manifiestan De Olloqui et al. (2015).

Perú no es una experiencia solitaria, a nivel global se está promoviendo la inclusión financiera, considerando las características de los beneficiarios a fin de evitar las probables consecuencias negativas y lograr el objetivo final, mejorar las circunstancias de vida de las personas. Como se concluye en la ENIF, existe en el país un dietario irresuelto para conseguir grados de inserción financiera de bajo costo que permitan compensar las insuficiencias de la población más frágil.

Referirse a *calidad de vida*, es un tema enmarañado y subjetivo, es un concepto que alude a varios y diversos aspectos, desde lo individual hasta lo comunitario, e implica la búsqueda permanente del bienestar de cada persona en su más profundo entender e incluye sus relaciones sociales, familiares y consigo mismo; considera aspectos materiales tanto como emocionales y el valor otorgado a cada aspecto es diferente en cada persona, sociedad, circunstancia y tiempo; sin embargo, conforme señala la Teoría del Hedonismo debemos considerar al bienestar colectivo como el fin primero, por sobre el individual, para apuntalar la condición de vida de la comunidad que alberga al individuo, lo que nos permitirá avanzar como sociedad.

En concordancia con lo esgrimido por Aristóteles en su filosófico concepto del Eudemonismo, el contribuir al bien común es la fórmula para la felicidad, como resultado del accionar de cada persona acorde con su medio ambiente, buscando el equilibrio entre lo corpóreo y lo espiritual (Romero, 2015, p.15)

No se debe dejar de lado el hecho de que para lograr ese bienestar comunitario muchas veces se requiere de apoyo externo que dé soporte al desarrollo de capacidades y conocimientos que permitan a cada persona identificar sus necesidades, limitaciones, etc., para de forma consciente, buscar y aprovechar las oportunidades que le permitan lograr su propio bienestar, el de su familia y finalmente el de la comunidad.

Por otro lado, y desde la perspectiva aristotélica, calidad de vida no está solo asociada a satisfacción de necesidades básicas y bienestar físico, sino también a temas espirituales y emocionales, autopercepción, elección del tipo de vida que se desea tener, pensamiento teórico y práctico, etc.; en ese sentido es de máxima importancia lograr los medios económicos necesarios para satisfacer las necesidades básicas que puedan proporcionar la paz interna que contribuya a aportar a la familia y la sociedad de manera

asertiva: Dependerá de la forma como cada individuo vive, la forma como el sujeto podrá en un momento dado evaluar su vida como satisfactoria o no.

## **2.4. Definición de términos básicos**

### **2.4.1. *Inclusión Financiera***

Hace mención a la llegada que tienen los individuos y las organizaciones a variados productos y servicios financieros ventajosos y accesibles que contemplan sus privaciones — transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros— y que se facilitan de forma comprometida y duradera.

#### **2.4.1.1. Dimensiones**

**2.4.1.1.1. *Acceso de personas.*** Acción de llegar o acercar a las personas a determinado objeto, bien o servicio.

**2.4.1.1.2. *Atención de necesidades.*** Es satisfacer aquellas cosas que los individuos precisan para sobrellevar una vida plena, saludable y feliz.

**2.4.1.1.3. *Ahorro.*** Es la fracción de dinero que se guarda voluntariamente para el futuro. Puede estar ligado a una meta específica, se puede consignar para contratiempos o puede por sí solo convertirse en una práctica financiera pensada en el largo plazo.

**2.4.1.1.4. *Crédito.*** Es un empréstito dinerario que una parte concede a otra, con la obligación de que, ulteriormente, quien lo toma reintegrará dicho préstamo de manera gradual, mediante el pago de cuotas, o en un solo desembolso y con un interés agregado que indemniza a quien presta, por el costo de oportunidad y el tiempo que no dispuso de ese dinero.

### **2.4.2. *Calidad de vida***

Es una situación ideal de bienestar personal generada por múltiples aspectos que están influidos por factores personales y ambientales, pueden cambiar en la importancia y valor que cada individuo les atribuye, está formada por componentes objetivos y subjetivos que podemos medir: bienestar emocional, relaciones interpersonales, interacción social,

bienestar material, desarrollo personal, bienestar físico, independencia, inclusión social y derechos.

#### **2.4.2.1. Dimensiones.**

**2.4.2.1.1. *bienestar emocional.*** Da cuenta de los sentimientos, de cómo distinguirlos, manifestarlos, y de cómo enfrentarlos de forma que favorezcan a la superación personal.

**2.4.2.1.2. *Bienestar material.*** Implica poseer conveniente capital para adquirir lo que se requiere y desea; tener un hogar y lugar de trabajo conveniente, ingresos, bienes materiales, ahorros, etc.

**2.4.2.1.3. *Bienestar físico.*** Es el saludable estado de los distintos órganos del cuerpo humano para responder a las exigencias básicas de nuestra cotidiana actividad. Para alcanzar el "bienestar físico" es primordial un buen estado de salud, cuidar de nuestro cuerpo es muy importante. (OMS, 2022, pp. 6,7)

### **CAPÍTULO III: PLANTEAMIENTO DE HIPÓTESIS Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES**

#### **3.1. Hipótesis de investigación**

La inclusión financiera dada por el nivel de acceso de las personas a esta, la atención de sus necesidades, la posibilidad de ahorro y la obtención de créditos; influye de manera significativa y positiva en la calidad de vida de los socios de las UNICA evidenciada en el bienestar emocional, material y físico de sus familias.

### 3.2. Matriz de operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Operacionalización de la variable inclusión financiera*

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Inclusión financiera	Alcance que tienen individuos e instituciones a diversos bienes y prestaciones financieras útiles y accesibles que satisfacen sus urgencias — transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros— y que se proporcionan de forma consciente y razonable. (Banco Mundial, 2022)	La inserción financiera está dada por el acceso de individuos y organizaciones a las prestaciones, para atender sus necesidades, crear cultura de ahorro y tener acceso al crédito	Acceso de socios a los servicios	Tipo de servicios que reciben los socios	Tasas de intereses por ahorro Oferta de créditos Reparto de utilidades Nivel de educación financiera Calidad de alimentación Calidad de vivienda Calidad en Salud Calidad de la educación Cantidad de opciones de recreación Grado de satisfacción personal Medida en que se disfruta del presente
			Atención de necesidades	Tipo de necesidades satisfechas	Medida en que se disfruta del presente Futuro seguro
			Cultura de ahorro	Formas de vivir una vida plena	Se siente aceptado e incluido Alimentación saludable Hacer ejercicio Salud física Salud mental
				Formas de vida saludable	Grado en que se disfruta de la vida Aprovechar la vida al máximo Manejar las dificultades de forma asertiva
			Acceso al crédito	Formas de una vida feliz	Cantidad de ahorros Número de metas establecidas % de inversión de los ahorros
				Ingreso que se guarda de forma voluntaria Metas específicas para el ahorro Designación del ahorro	% de dinero guardado para el futuro
				Hábito financiero para el largo plazo	Tipos de crédito ofrecido Tasa de morosidad
				Formas de acceso al crédito	Tasas de interés aplicadas
				Compromiso de devolución de préstamo	
				Pago de intereses	

**Tabla 2***Operacionalización de la variable calidad de vida*

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Calidad de vida	Es una condición ideal de confort personal constituido por diversos aspectos que están condicionados por circunstancias personales y ambientales, pueden modificar aisladamente en la trascendencia e importancia que se les imputa, está integrada por factores objetivos y subjetivos que logramos determinar. (Banco Mundial, 2022)	La calidad de vida está dada por varias dimensiones del bienestar personal, influenciadas por factores internos y externos, siendo sus componentes: el bienestar emocional, interacciones interpersonales, relaciones sociales, comodidad material, desarrollo personal, bienestar físico, autodeterminación, inserción social y derechos.	Bienestar material	Contar con dinero suficiente para comprar lo que necesita y desea	Ingresos cubren necesidades básicas y recreación
				Vivienda adecuada	Vivienda cuenta con servicios y brinda protección e intimidad
				Trabajo adecuado	Condiciones laborales adecuadas
			Bienestar emocional	Bienes materiales	Propiedad de bienes
				Sentimientos reconocidos	Reconoce sus sentimientos
				Sentimientos expresados	Expresa sus sentimientos
			Bienestar físico	Nivel de superación personal	Satisfacción por superación personal
				Funcionamiento correcto de los órganos del cuerpo humano	Nivel de salud
				Correcta respuesta a las necesidades básicas	Nivel de satisfacción de necesidades básicas
				Formas de cuidado del cuerpo	Cantidad de actividades para cuidar el cuerpo

*Nota.* Fuente: Elaboración propia.

## **CAPÍTULO IV: MARCO METODOLÓGICO**

### **4.1. Ámbito de estudio y período de análisis**

El ámbito de estudio fue el distrito de La Encañada, provincia y región de Cajamarca (Anexo 1), realizándose el estudio en las comunidades en que se hallan constituidas las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA. El período de análisis comprende el año 2023, puesto que en ese año las UNICA evidenciaron cambios significativos en su autonomía de funcionamiento y el incremento de calidad de vida de las familias de los socios.

### **4.2. Objeto de estudio**

La investigación se orientó al estudio de la inclusión financiera, la misma que comprende acceso de los socios a los servicios financieros, atención de sus necesidades, cultura de ahorro y acceso al crédito; así como la calidad de vida de las familias de los socios que incluye bienestar emocional, físico y material.

### **4.3. Tipo de estudio**

El presente estudio es de tipo descriptivo correlacional y explicativo: descriptivo por el hecho de que se describe estadísticamente la información en base a las variables, dimensiones e indicadores a través de los índices establecidos para tal fin; a partir del cual se realizan las correlaciones y regresiones para explicar la causa y efecto de la hipótesis planteada.

### **4.4. Método de investigación**

El método que se utilizó en el presente estudio, en su primera etapa fue el inductivo-deductivo, proceso que permitió recabar la información empírica y plantear las proposiciones respectivas de la problemática descrita, explicándose que la inclusión financiera influye significativa y positivamente en la calidad de vida de las familias de los socios de las UNICA. El manejo teórico a partir de los antecedentes y las bases teóricas posibilitó definir las variables y las dimensiones con lo cual se elaboró la hipótesis y la operativización de variables, aspectos que fueron contrastados con la realidad: método hipotético-deductivo.

#### **4.5. Unidad de análisis**

La *unidad de análisis* fueron 10 de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA, constituidas en la circunscripción del distrito de La Encañada.

#### **4.6. Unidad de observación**

La *unidad de observación* fueron los socios integrantes de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA creadas en ocho de los caseríos seleccionados de la jurisdicción de La Encañada.

#### **4.7. Población y muestra**

La presente investigación se centró en aquellos caseríos y centros poblados donde están conformadas las 10 UNICA seleccionadas, cuya población total es de 161 socios.

Entre tanto, la muestra fue constituida por 40 socios, de manera paritaria en virtud del sexo.

##### ***4.7.1. Criterios de selección***

El criterio de selección se basó en las características de cada asociación, su fecha de creación, número de socios y la factibilidad de acceso a la zona para la aplicación de las encuestas.

En cuanto a la selección de la muestra se realizó a través de un escogimiento no probabilístico, la técnica por cuotas, de tipo intencional, y establecida bajo el siguiente criterio: considerar a cuatro socios de cada UNICA, dos hombres y dos mujeres (que no sean miembros del mismo hogar): un hombre y una mujer que conformen la directiva y un hombre y una mujer que sean solo asociados, para determinar el impacto desde el punto de vista de ambos sexos.

A continuación, la tabla 3 que detalla la selección de la muestra:

**Tabla 3**  
*Selección de la muestra*

Nº	Distrito	Caserío	Año de creación	Nombre de UNICA	# socios	Muestra
01		Yanacancha Baja	2010	Amicasa	15	02 socios y 02 socias
02		Chanta Alta	2011	Dulce Nombre De Jesús	17	02 socios y 02 socias
03		Cerro Azul - Chanta Alta	2019	El Campesino	18	02 socios y 02 socias
04		Bellavista Alta	2015	Ore Organización Rural Empresarial	24	02 socios y 02 socias
05	La Encañada	Cerro Azul - Chanta Alta	2019	Ganerd Perú	13	02 socios y 02 socias
06		Vista Alegre	2015	H Y M (Hermanos Marcelo)	14	02 socios y 02 socias
07		San Antonio de la Pachachaca	2010	Jalca Dorada	16	02 socios y 02 socias
08		Liriopampa	2019	Nueva Esperanza	18	02 socios y 02 socias
09		Yanacancha Grande	2013	Los Bienaventurados	14	02 socios y 02 socias
10		San Antonio de la Pachachaca	2019	San Antonio De Pachacha	12	02 socios y 02 socias
Total					161	40

*Nota.* Información de las UNICA implementadas en la Encañada por La Asociación Los Andes de Cajamarca – ALAC.

#### 4.8. Instrumento de medición

Se elaboró una encuesta semiestructurada en base a los ítems considerados a fin de identificar la percepción de los socios sobre los beneficios de pertenecer a una UNICA. (Ver Apéndice 1)

##### 4.8.1. Validación del instrumento

Se realizó la validación del instrumento con una prueba piloto aplicada a 15 socios de las UNICA ubicadas en el ámbito de estudio, proceso que nos permitió validar los contenidos de los ítems, así como ver las estrategias de aplicabilidad en el sitio dónde se realizó el estudio.

Se evaluaron las preguntas propuestas en la encuesta para asegurar su confiabilidad, a través de un juicio de expertos y la validación mediante el coeficiente KR-20.

**Tabla 4***Validación del instrumento*

Nombre del instrumento	Encuesta
Validación “V” de Aiken	0.806
Validación KR-20	0.7

**4.9. Procesamiento de datos**

Para el procesamiento de datos se utilizó el software SPSS y V27, a partir de los cuales se elaboraron las tablas y diagramas de barras correspondientes.

**4.10. Matriz de consistencia metodológica**

Ver Apéndice 2

## CAPÍTULO V: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 5.1. Resultados

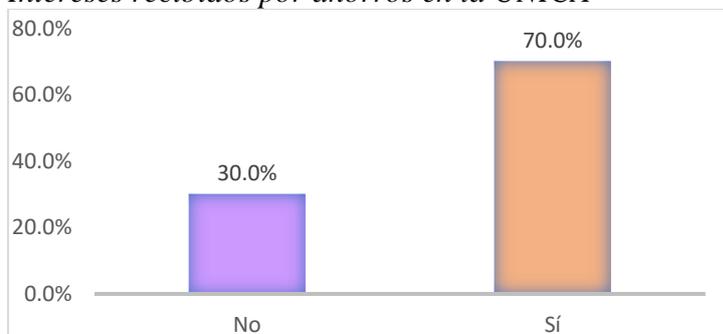
En este capítulo se presenta la valoración de los socios de las UNICA sobre el modelo en el marco de las dos variables establecidas, y las dimensiones determinadas para cada una de ellas, apreciación que fuera sistematizada a partir de la aplicación de la encuesta semiestructurada.

#### 5.1.1. Inclusión Financiera

##### 5.1.1.1. Dimensión acceso de socios a los servicios.

#### Figura 1

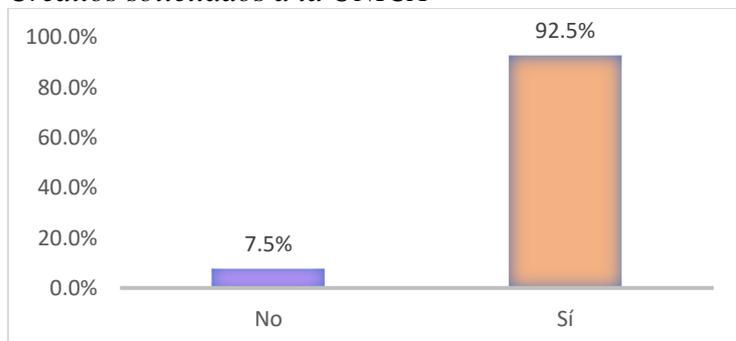
*Intereses recibidos por ahorros en la UNICA*



La figura que antecede muestra que existe un 70% de socios que cuentan con ahorros en sus UNICA y que han recibido los respectivos intereses por ese dinero, conforme a la tasa establecida en cada asociación.

#### Figura 2

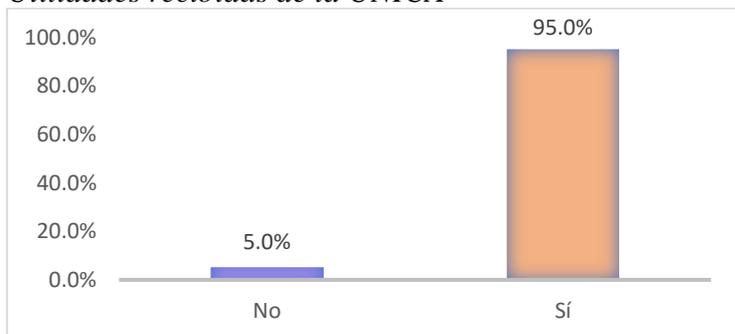
*Créditos solicitados a la UNICA*



La figura indica un alto índice, 92,5 %, de socios de las UNICA que han solicitado crédito y han sido atendidos, ello muestra la necesidad e importancia del acceso al crédito en la zona rural.

### Figura 3

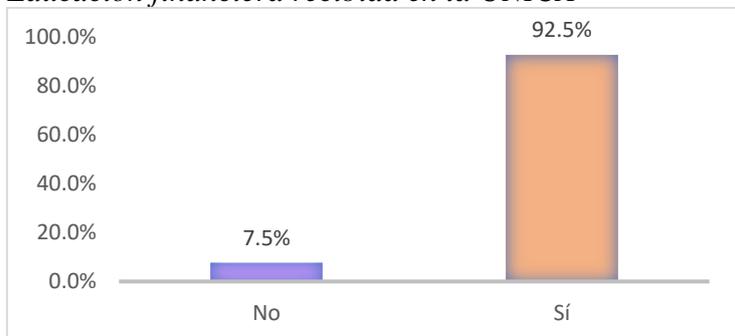
*Utilidades recibidas de la UNICA*



Conforme se observa, el 95% de los socios de las UNICA han recibido utilidades monetarias al cierre contable anual de su UNICA, lo que muestra la adecuada gestión de esta y el beneficio que ofrece a sus socios.

### Figura 4

*Educación financiera recibida en la UNICA*

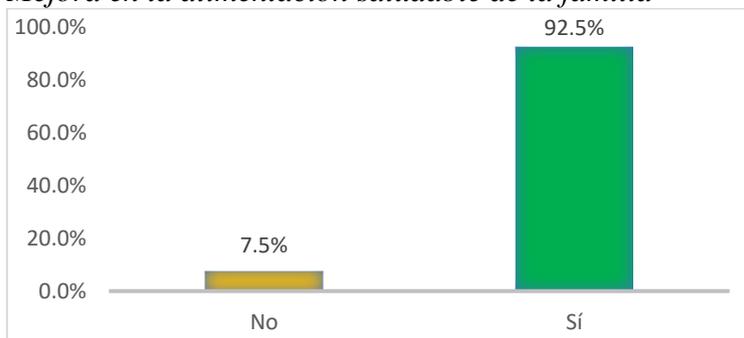


La educación financiera es el componente más importante en la formación de las UNICA, y el interés de los socios se evidencia en el porcentaje del 92.5% que confirma haberla recibido, lo que contrastado con la figura anterior evidencia la correspondencia entre la educación financiera y la adecuada gestión de las UNICA.

### 5.1.1.2. Dimensión atención de necesidades.

**Figura 5**

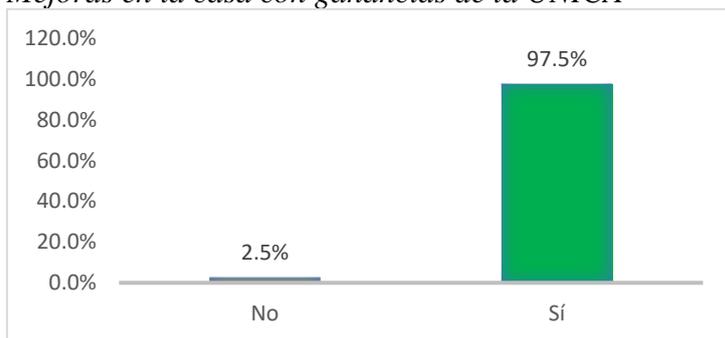
*Mejora en la alimentación saludable de la familia*



Las respuestas a esta quinta pregunta, mayoritariamente positivas, aportan a la hipótesis planteada en la presente investigación, ya que la alimentación saludable es el pilar de una vida con calidad.

**Figura 6**

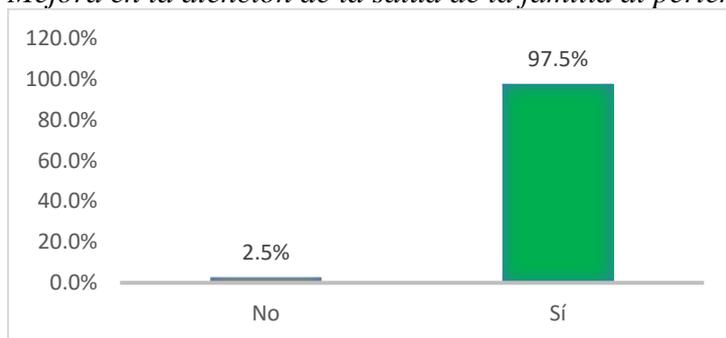
*Mejoras en la casa con ganancias de la UNICA*



Un categórico 97,5 % de socios reconoce que han realizado mejoras en su vivienda por ejemplo separación de ambientes (sobre todo la cocina), pintado de paredes, colocación de pisos, etc., gracias a las ganancias de su UNICA, lo que contribuye a una mejor habitabilidad y subsecuentemente a una mejor calidad de vida.

**Figura 7**

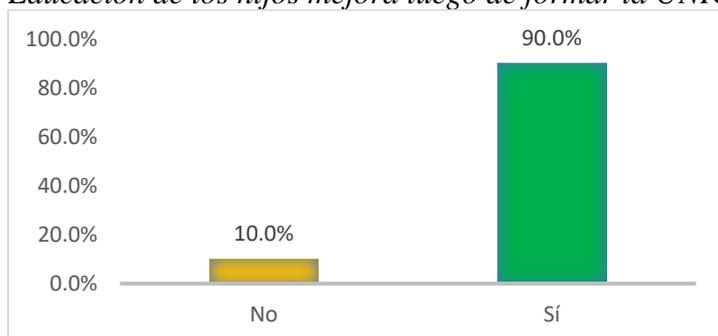
*Mejora en la atención de la salud de la familia al pertenecer a la UNICA*



Casi la totalidad (97,5%) de los socios han podido acceder a una mejor atención de la salud de sus familias al disponer de mayores recursos para acceso a atención particular y compra de medicinas, como consecuencia de los beneficios económicos recibidos de su UNICA.

**Figura 8**

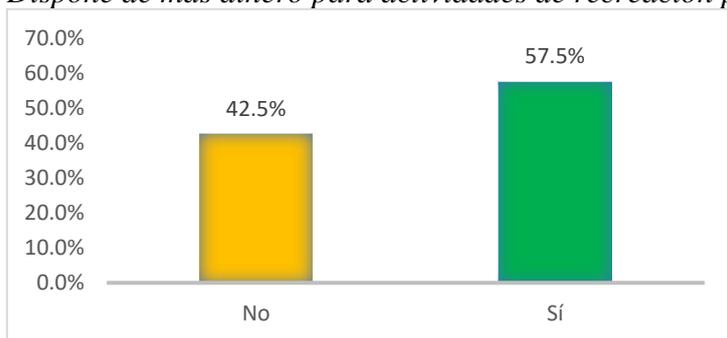
*Educación de los hijos mejora luego de formar la UNICA*



La pregunta 8 devela un hallazgo importante para el futuro de cualquier comunidad, el acceso a una educación de mejor calidad (menor deserción escolar, mejores materiales educativos, mejor alimentación, etc.) puede contribuir a cambios positivos en el futuro de las familias integradas en las UNICA. Un importante 90% resulta alentador en ese aspecto.

**Figura 9**

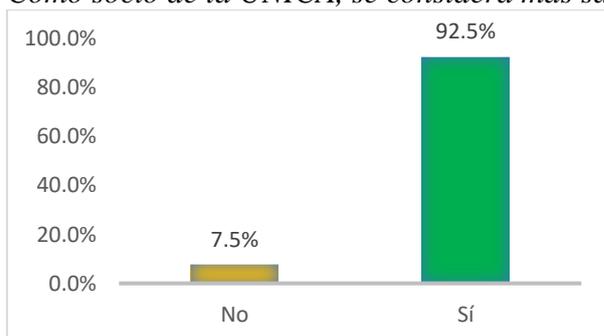
*Dispone de más dinero para actividades de recreación por pertenecer a la UNICA*



Poco más de la mitad de los encuestados (57,5%), ha respondido positivamente, lo que indica que la pertenencia a las UNICA les posibilita incrementar sus actividades recreativas, que constituyen también un aspecto que contribuye a una vida con calidad.

**Figura 10**

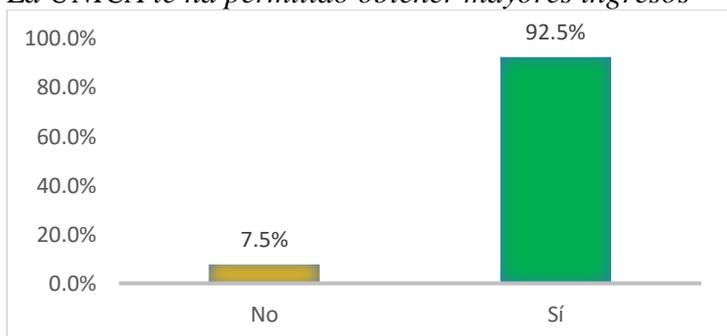
*Como socio de la UNICA, se considera más satisfecho con su vida*



Esta figura deja ver la satisfacción personal que perciben los socios al formar parte de estas organizaciones autogestionarias, un 92,5 % de socios manifiesta sentirse orgulloso y sobre todo con mayor seguridad económica para atender las necesidades de sus familias, lo que incrementa además su imagen frente a su comunidad.

**Figura 11**

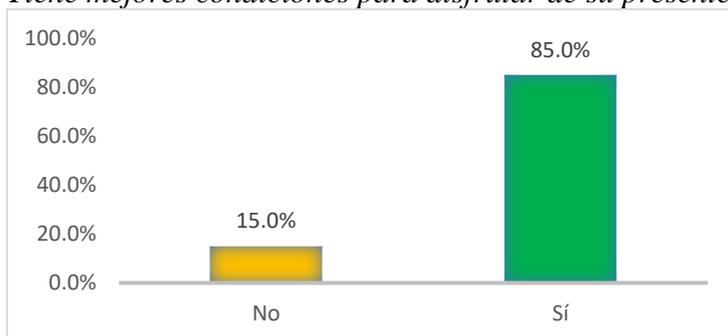
*La UNICA le ha permitido obtener mayores ingresos*



Ante la interrogante, un 92,5% ha respondido con SI, hecho que confirma el impacto positivo en el nivel económico para las familias de los socios que formaron las UNICA, lo que repercute en una mayor disponibilidad de medios para atender sus necesidades y en la mayoría de los casos, invertir en pequeños emprendimientos (crianza de animales menores, sembrío de berries, producción láctea, etc.) que incrementan sus ingresos.

**Figura 12**

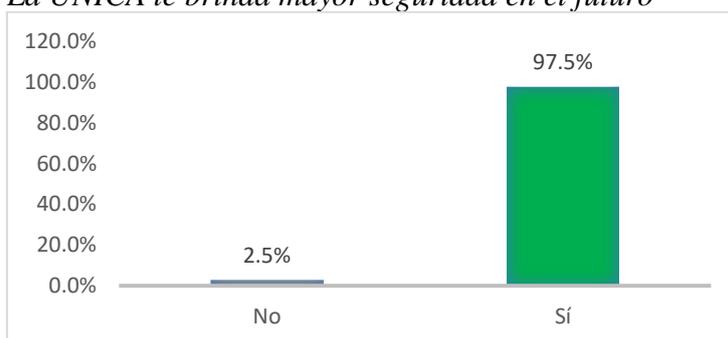
*Tiene mejores condiciones para disfrutar de su presente*



Un importante 85% de los socios indicó que disfruta más del presente, ya que, al contar con mayores ingresos, es posible sentirse más seguro y predispuesto a afrontar la vida de manera más exitosa y distendida, permitiéndose invertir en mejorar sus condiciones presentes con una mayor certeza de que en el futuro dispondrá de ingresos.

**Figura 13**

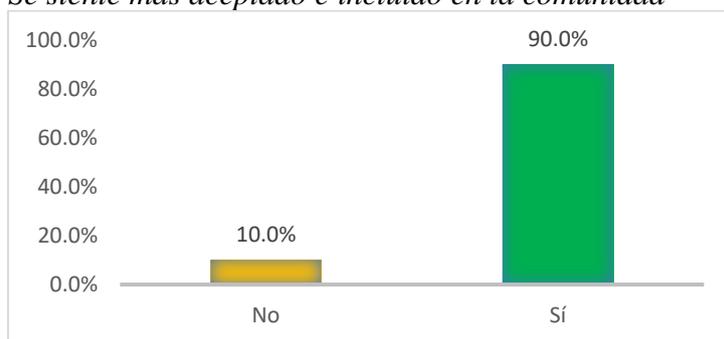
*La UNICA le brinda mayor seguridad en el futuro*



La figura precedente muestra que un 97,5% de integrantes de las UNICA sienten un respaldo y seguridad en el futuro y el de sus familias por disponer de mayores ingresos, oportunidad de créditos, etc.

**Figura 14**

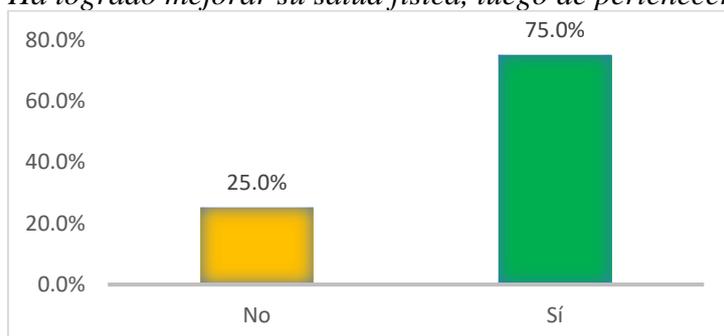
*Se siente más aceptado e incluido en la comunidad*



Sobre este resultado de la interrogante 14, podemos comprobar que el pertenecer a la organización de la UNICA, contribuye a una mejor autopercepción y una mayor aceptación por parte de los otros miembros de la comunidad, ya que las UNICA se convierten en importantes organizaciones en las zonas rurales, sobre todo.

**Figura 15**

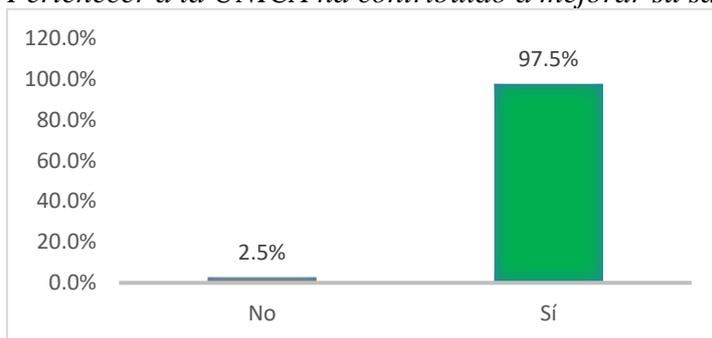
*Ha logrado mejorar su salud física, luego de pertenecer a la UNICA*



La figura nos muestra que un 75% de socios de las UNICA considera que ha mejorado su salud como resultado de su pertenencia a esa organización crediticia, lo que implica mejor alimentación, atención de enfermedades, etc. Sin embargo, un 25% se mantiene en el mismo rango, sin manifestar un desmedro.

**Figura 16**

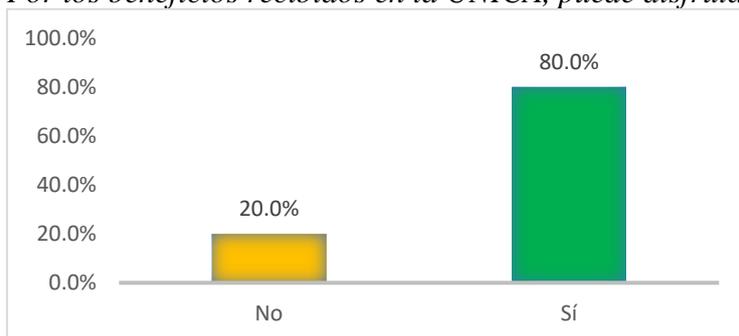
*Pertenecer a la UNICA ha contribuido a mejorar su salud mental*



La respuesta positiva que muestra la figura, 97.5%, indica la autopercepción de tranquilidad y estabilidad por disponer de mayores ingresos probablemente y un avance considerable en la atención de la salud mental de las familias de los integrantes de las UNICA, que en otras circunstancias dejarían postergada.

**Figura 17**

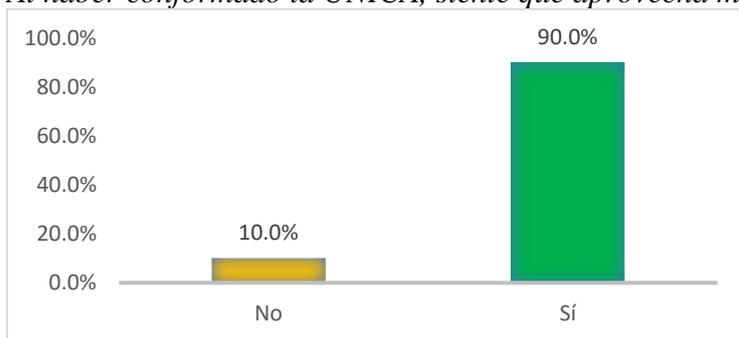
*Por los beneficios recibidos en la UNICA, puede disfrutar más de la vida*



Esta figura muestra que el 80% de los socios de las UNICA, percibe que le es posible, debido a los beneficios obtenidos de su organización (interés por ahorros, créditos, utilidades), disfrutar más de la vida, explicable por el hecho de sentir mayor estabilidad económica y disponibilidad de fondos.

**Figura 18**

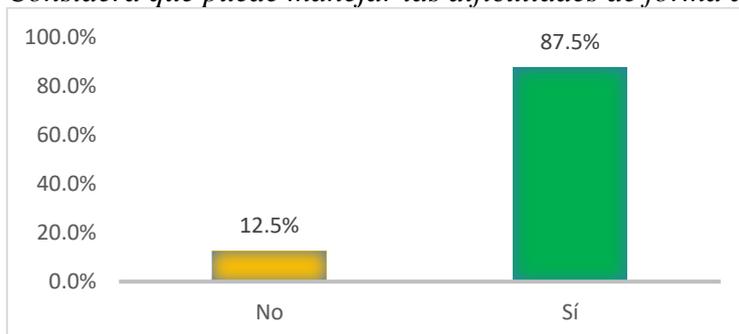
*Al haber conformado la UNICA, siente que aprovecha más la vida para ser feliz*



El alto porcentaje de miembros de las UNICA que respondieron de forma afirmativa muestra que efectivamente los beneficios recibidos, como intereses por sus ahorros y/o créditos con facilidades, han contribuido a una percepción más feliz de la vida gracias a la disponibilidad de fondos que generan sensación de seguridad y bienestar.

**Figura 19**

*Considera que puede manejar las dificultades de forma asertiva*

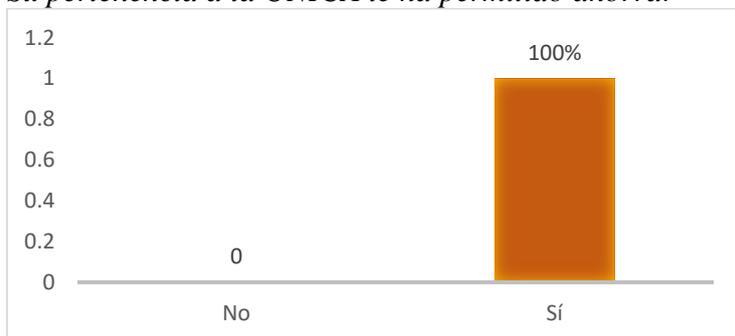


La figura muestra que la mayoría de los miembros de las UNICA, 87.5% considera que maneja las dificultades de manera asertiva, sin embargo, también existe un 12.5% que reconoce no tener esa habilidad, importante para asegurar una vida armoniosa de la familia.

### 5.1.1.3. Dimensión cultura de ahorro.

**Figura 20**

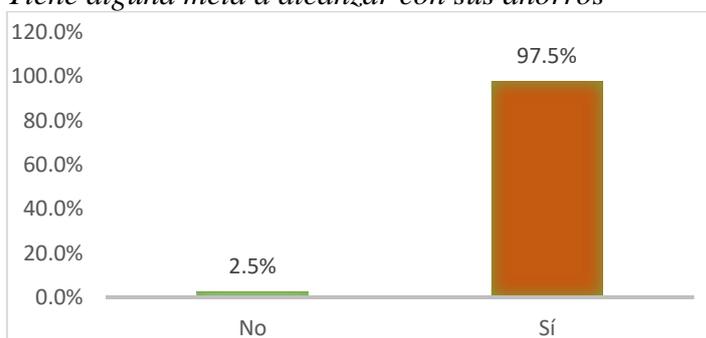
*Su pertenencia a la UNICA le ha permitido ahorrar*



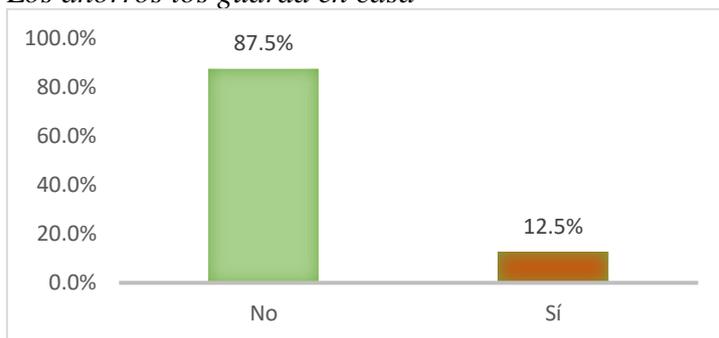
Respecto de la dimensión del ahorro, la figura nos muestra el 100% de socios de las UNICA ha logrado guardar algún porcentaje de sus ingresos a manera de ahorro, lo que permite capitalizarse y, en caso de necesidad, tener dinero disponible para no afectar sus ingresos o nivel de vida.

**Figura 21**

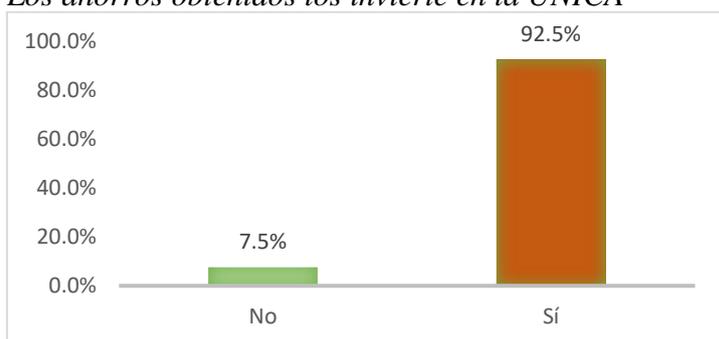
*Tiene alguna meta a alcanzar con sus ahorros*



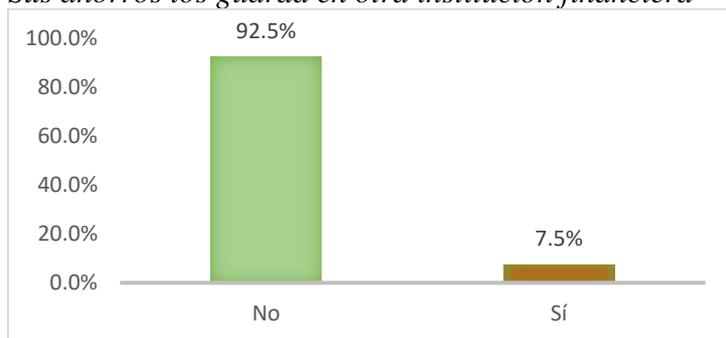
Esta figura permite conocer el impacto de la educación financiera en los socios de las UNICA, que han comprendido los beneficios del ahorro, y el 97.5% de ellos tiene una idea determinada para reinvertir su capital y seguir rentabilizando.

**Figura 22***Los ahorros los guarda en casa*

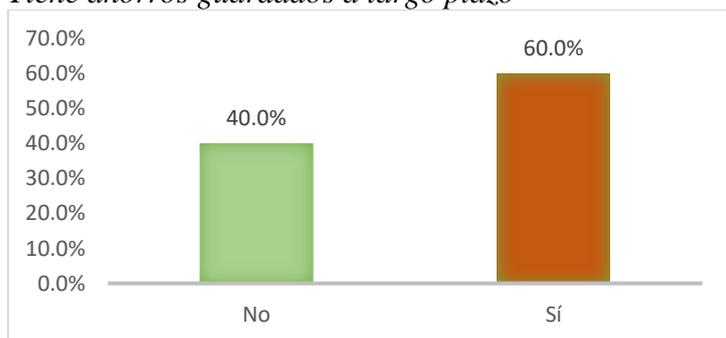
La figura nos muestra el aprendizaje y manejo de los ahorros de los miembros de las UNICA, que comprenden la necesidad de guardar el dinero en un lugar diferente al hogar lo que les puede representar un ingreso adicional por intereses, aunque un reducido porcentaje, 12.5% continúa con esta práctica.

**Figura 23***Los ahorros obtenidos los invierte en la UNICA*

En el gráfico se constata que es importante para los socios, la compra de acciones o guardar su dinero en su UNICA, un 92,5% invierte sus ahorros y ganancias en ello, otorgando de esta manera a su organización mayores fondos para la atención de créditos que a su vez reditúen mayores ganancias.

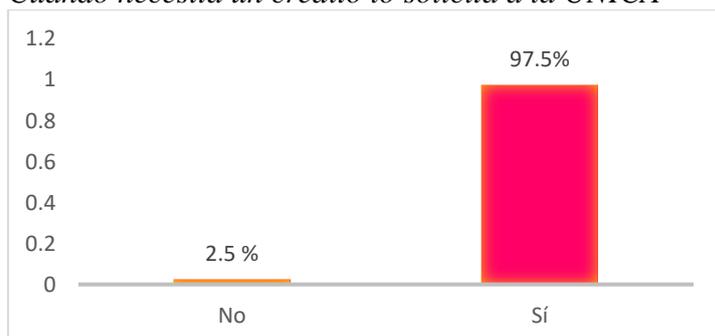
**Figura 24***Sus ahorros los guarda en otra institución financiera*

Según lo que indica esta figura, casi la totalidad de los miembros de las UNICA prefiere guardar su dinero en la organización que ellos gestionan y conocen, antes que en una institución financiera formal.

**Figura 25***Tiene ahorros guardados a largo plazo*

Se puede observar en la figura que existe una cultura del ahorro y además un importante porcentaje, 60 %, cuenta con dinero invertido a largo plazo, esto refuerza la idea de confianza en el futuro y comprensión de la cultura financiera.

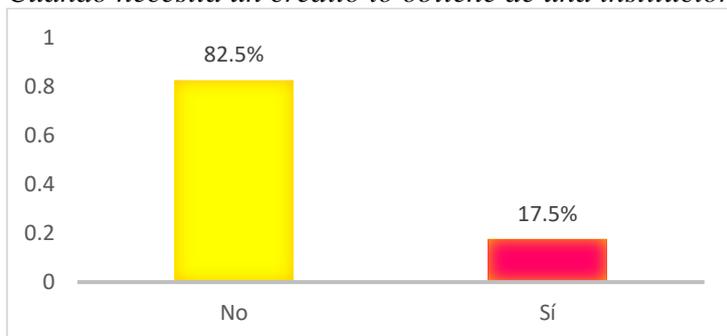
#### 5.1.1.4. Dimensión acceso al crédito.

**Figura 26***Cuando necesita un crédito lo solicita a la UNICA*

Como se puede constatar con la figura, prácticamente la totalidad de los socios utilizan a las UNICA como medio para conseguir el financiamiento que necesitan para cubrir sus necesidades o para sus emprendimientos.

### **Figura 27**

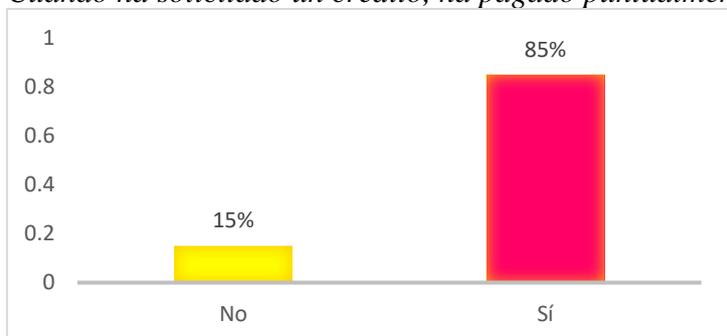
*Cuando necesita un crédito lo obtiene de una institución financiera*



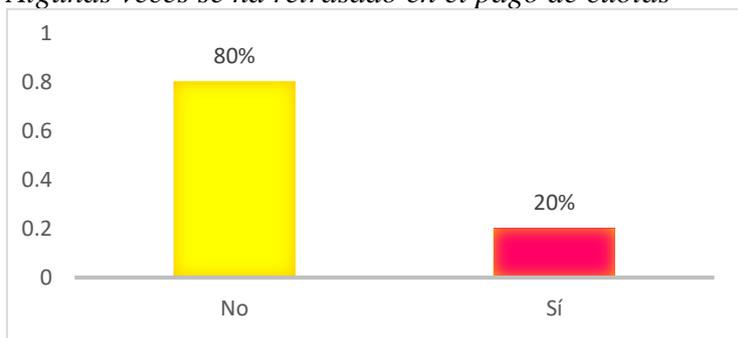
En esta figura, en contraste con el anterior se advierte que un grupo equivalente al 17,5 % de los socios de las UNICA acuden además a otras instituciones financieras, lo que indicaría un avance en la incursión al crédito de la banca formal.

### **Figura 28**

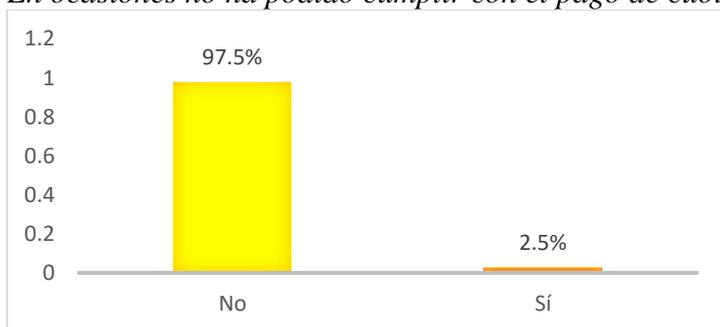
*Cuando ha solicitado un crédito, ha pagado puntualmente*



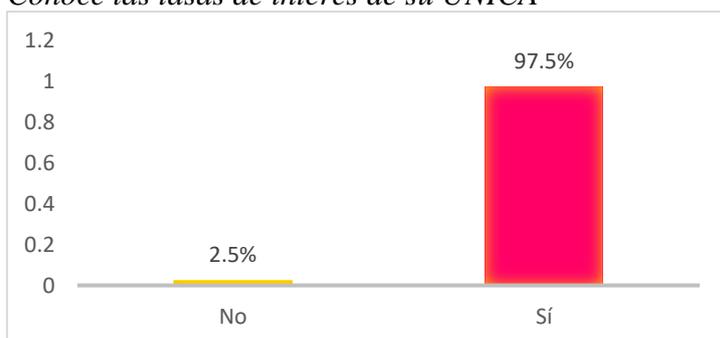
La figura evidencia que un mayoritario 85% de socios cumple puntualmente con sus pagos crediticios, lo que demuestra su posibilidad y voluntad de pago de acreencias; concretando su responsable compromiso con su UNICA.

**Figura 29***Algunas veces se ha retrasado en el pago de cuotas*

En correlación con la figura anterior, este nos demuestra el mayoritario cumplimiento puntual de pago de cuotas, el 80% de socios lo realiza oportunamente, mientras un 20% presenta retrasos en saldar sus asignaciones.

**Figura 30***En ocasiones no ha podido cumplir con el pago de cuotas*

La figura que antecede demuestra que casi la totalidad de socios (97.5%) cumple con el pago de deudas adquiridas, en tanto un mínimo 2.5% se ha visto impedido de hacerlo, esta es una característica importante de las UNICA ya que la tasa de morosidad es muy baja y en la mayoría de los casos, inexistente.

**Figura 31***Conoce las tasas de interés de su UNICA*

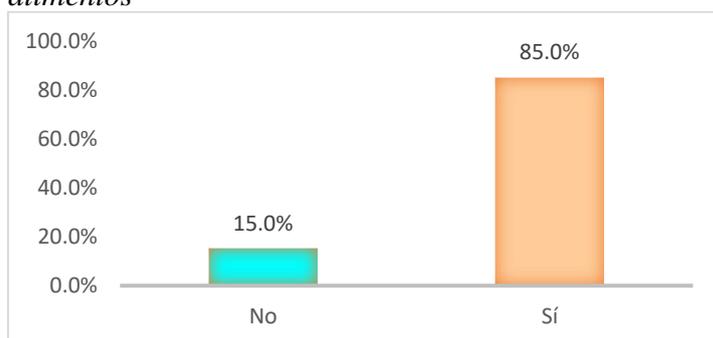
La figura muestra que el 97.5% de socios conoce las tasas de interés de sus UNICA. Hecho que evidencia la efectiva información y comunicación en sus organizaciones y su responsable educación financiera.

### 5.1.2. Calidad de vida

#### 5.1.2.1. Dimensión bienestar material.

##### Figura 32

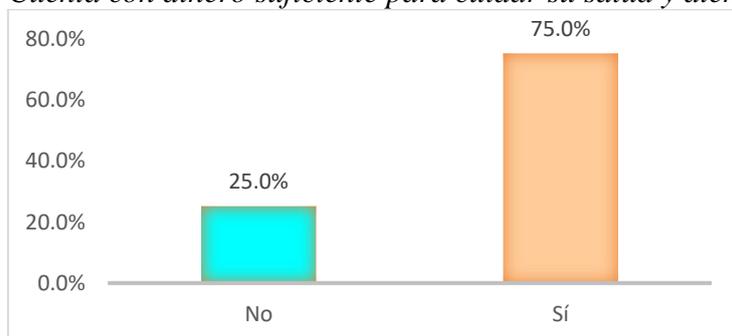
*Actualmente, por pertenecer a la UNICA, cuenta con mayores ingresos para comprar alimentos*



Un amplio 85% de socios declara disponer de mayores ingresos para adquirir alimentos, mejorando así la sostenibilidad del bienestar y desarrollo familiar, este resultado se relaciona con los indicadores de atención de necesidades plasmada en la figura de respuesta a la pregunta N°5 en el que el 92.5% manifiesta haber alcanzado una mejor atención alimentaria.

##### Figura 33

*Cuenta con dinero suficiente para cuidar su salud y atender la de su familia*

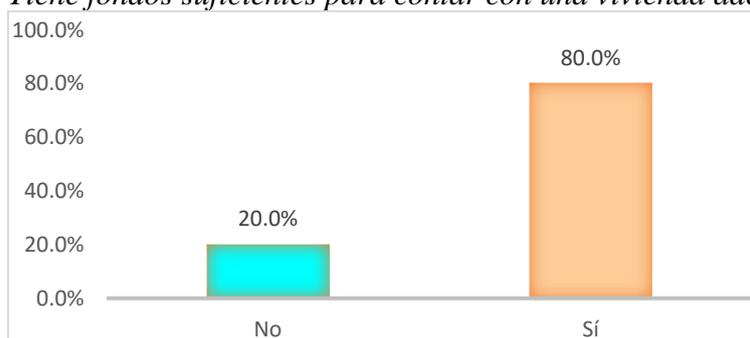


En esta figura se observa que un amplio 75% de socios cuenta con suficientes recursos para atención de la salud, tratándose de población de sectores demográficos con escasa o deficiente atención en salud este indicador es de importante impacto. El 25% de

socios restantes podría alcanzar tales niveles de atención con la rentabilización de sus inversiones en un futuro cercano. Esta realidad se condice con lo plasmado en la figura N°7 en el que el 97.5% declara haber mejorado la atención en salud y con las preguntas N°15 y 16 que muestran que la amplia mayoría de socios ha mejorado su salud física (75%) y su salud mental (97.5) respectivamente.

#### **Figura 34**

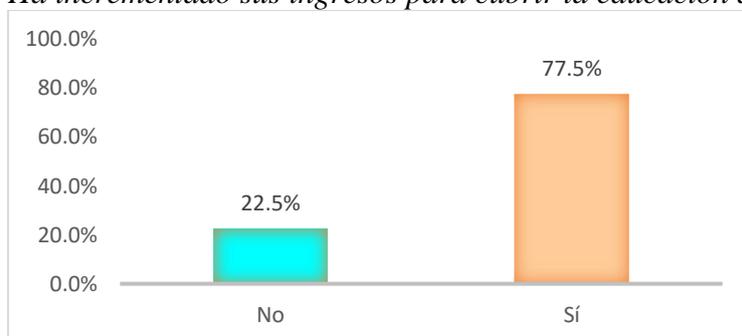
*Tiene fondos suficientes para contar con una vivienda adecuada*



Ante esta interrogante el 80% de socios refiere que dispone de una vivienda adecuada, logrando una mejor calidad de vida y un desarrollo sostenible de sus familias, es posible que el 20% restante de socios pueda alcanzarlo con la asertiva y futura participación en sus UNICA. Este hallazgo se condice con la información de la pregunta N°6 en el que 97.5% de socios declara haber mejorado sus viviendas con los recursos obtenidos de sus inversiones en las UNICA.

#### **Figura 35**

*Ha incrementado sus ingresos para cubrir la educación adecuada de sus hijos*

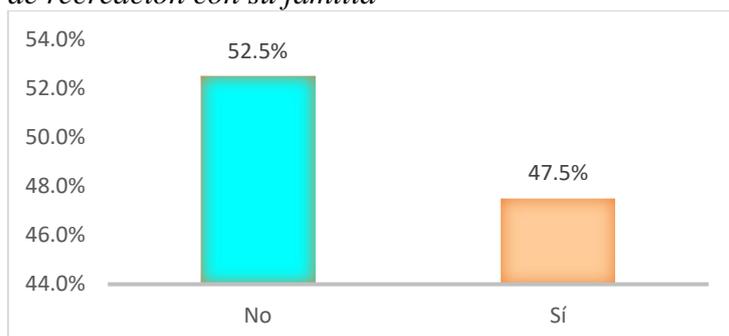


La figura muestra que un amplio 77,5% tiene mayores ingresos que les permiten atender la educación de sus hijos, mientras que 22.5% aun no lo logra, lo que indica el efecto

positivo y sostenible de las UNICA en la mejora del desarrollo humano y social de sus participantes, sus familias y sus comunidades. La información vertida en esta figura es concordante con la contenida en la pregunta N°8 que muestra que el 90% de socios ha mejorado la atención de la educación de sus hijos.

### Figura 36

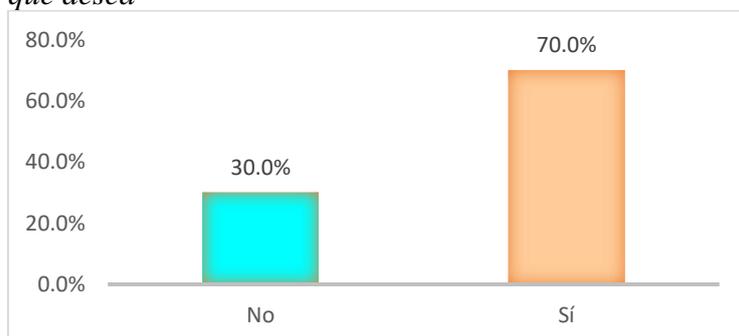
*Por ser socios de la UNICA, cuenta con mayores condiciones para disfrutar de actividades de recreación con su familia*



El 52.5% declara no contar con condiciones de disfrute de recreación, evidenciando, eventualmente, una priorización de asuntos trascendentales como la salud, educación y vivienda; mientras que el 47.5% declara tener mayores ingresos para dedicarlos al sano esparcimiento. Lo plasmado en esta figura es relevante a lo graficado en la pregunta N°9 que muestra que el 57.5% de socios declara cuidado a este aspecto de su vida.

### Figura 37

*Considera que lo obtenido en su UNICA le permite disponer de más dinero para comprar lo que desea*

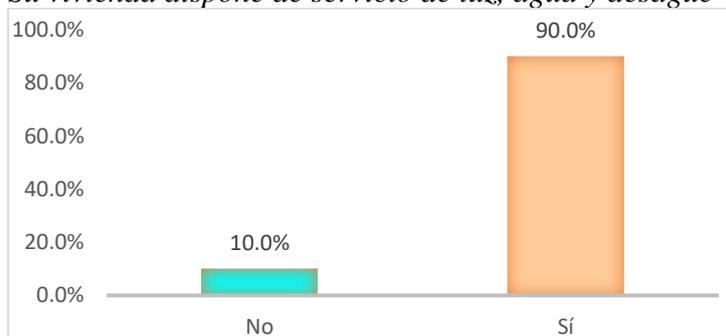


El 70% de la población encuestada declara tener acceso a bienes y servicios de su interés y anhelo, mientras que el 30% aun no lo consigue, esto evidencia la efectividad de las UNICA en la mejora en la satisfacción de sus expectativas de vida. Estos porcentajes de

satisfacción están vinculados a la información plasmada en las preguntas N°10 y 11 en ambos casos el 92.5% declara tener mayor satisfacción con su vida actual y mayores ingresos, respectivamente.

**Figura 38**

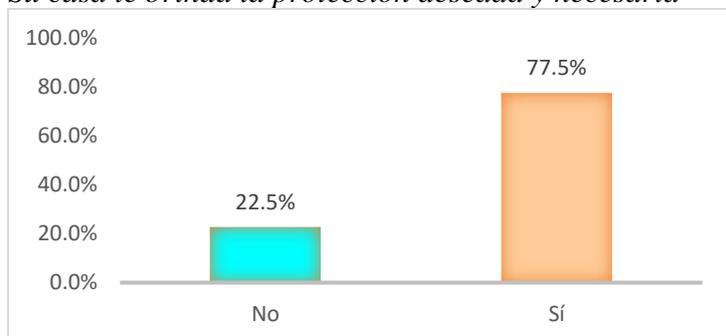
*Su vivienda dispone de servicio de luz, agua y desagüe*



Un mayoritario porcentaje, 90%, de los socios manifiesta tener acceso a servicios básicos en sus viviendas, lo que permite acrecentar la posibilidad de mayor desarrollo humano y social por la mejora en el saneamiento básico y salubridad de las viviendas.

**Figura 39**

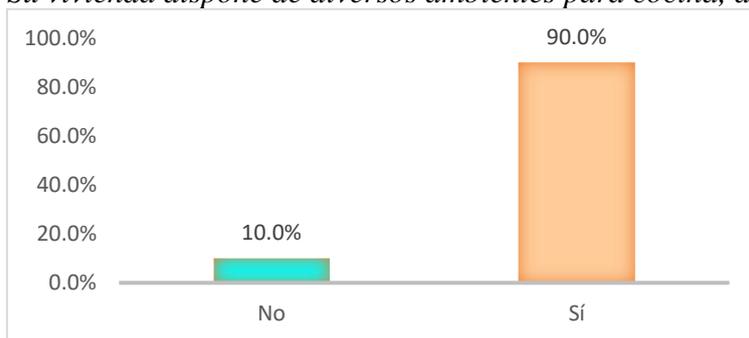
*Su casa le brinda la protección deseada y necesaria*



La mayoría de la población objeto de estudio (77.5%) manifiesta su satisfacción con la protección que les brinda su vivienda. Esa percepción de seguridad deviene de los efectos de la intervención de los socios en sus UNICA, ello se corrobora con lo plasmado en la pregunta N°6 respecto a la cual el 97.5% de los encuestados declara haber mejorado las condiciones de su vivienda con las ganancias obtenidas, indicador que se condice también con la siguiente figura.

**Figura 40**

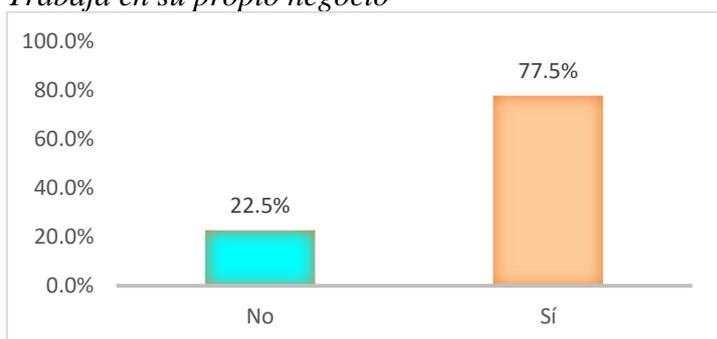
*Su vivienda dispone de diversos ambientes para cocina, dormitorio, baño, etc.*



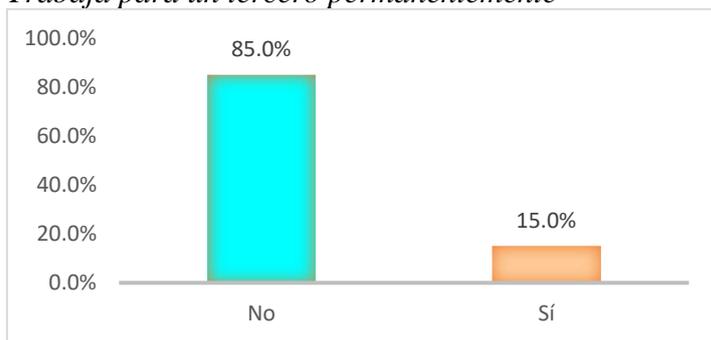
La figura muestra que el 90% de los socios de las UNICA ha logrado tener una vivienda con los ambientes básicos en su unidad habitacional, siendo el resultado de un esfuerzo individual, podría ser pronto un indicador universal en los socios de las UNICA, ya que solo el 10% carece aún de estas comodidades.

**Figura 41**

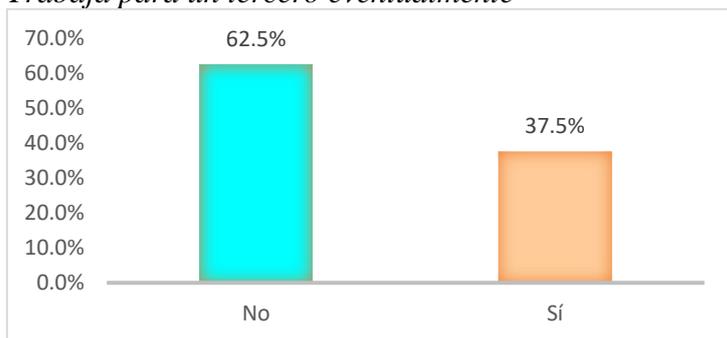
*Trabaja en su propio negocio*



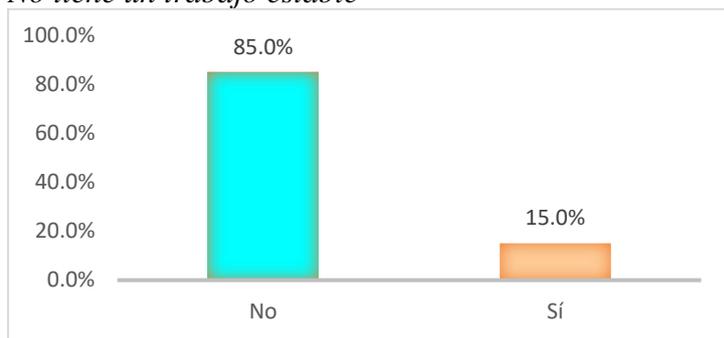
La figura devela que la gran mayoría de socios de las UNICA (77.5%) es independiente en su economía con actividades o emprendimientos propios, lo que les permite tener un patrimonio sustentable y autogenerado alejándolos así de la exclusión económica y la pobreza extrema.

**Figura 42***Trabaja para un tercero permanentemente*

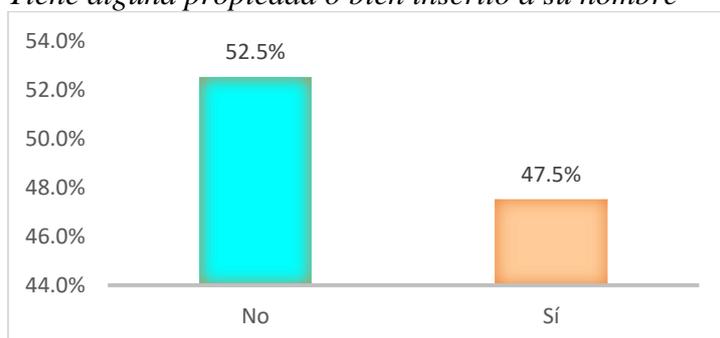
Solamente el 15% de los socios de las UNICA tiene una dependencia económica de un tercero, lo que demuestra una sustancial mejora en la sostenibilidad económica de la población vinculada a las UNICA, y una exitosa autogestión de su sustento financiero y una triunfante inclusión económica y social.

**Figura 43***Trabaja para un tercero eventualmente*

En concordancia con la figura anterior, esta figura evidencia que el 62.5% de los socios es absolutamente autosuficiente económicamente mientras un 37.5% se vale eventualmente de un tercero para mejorar sus ingresos y sustentar las necesidades familiares.

**Figura 44***No tiene un trabajo estable*

Un amplio 85% de socios declara no contar con un trabajo estable, mientras que un 15% manifiesta tenerlo; esto evidencia que los socios de las UNICA han logrado un progreso financiero basado en la organizada auto generación de dividendos que les permite mejorar su economía prescindiendo del empleo a favor de terceros, que en la zona rural es difícil de encontrar.

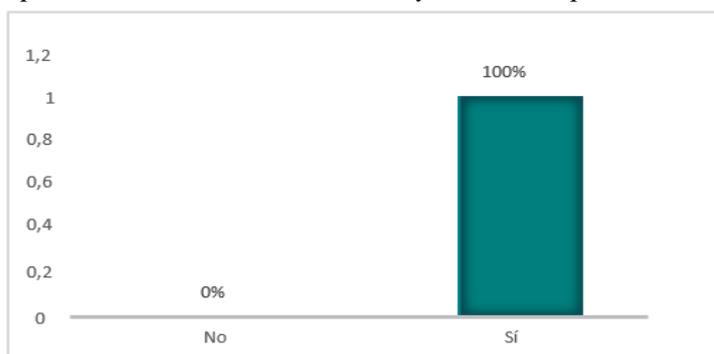
**Figura 45***Tiene alguna propiedad o bien inscrito a su nombre*

Un 52.5% de socios asegura no tener propiedades o bienes registrados bajo su titularidad, lo que impediría en gran medida el acceso a créditos en entidades financieras formales, pero ello no les impide la mejora en su calidad de vida y su crecimiento económico ya que cuentan con sus UNICA para suplir esta brecha; mientras que un expectante 47.5% declara tenerlos; esto permite prever que la titularidad formal de propiedad podría crecer en la población objeto del estudio, toda vez que van comprendiendo por la educación financiera, la importancia de ello.

### 5.1.2.2. Dimensión bienestar emocional.

**Figura 46**

*El pertenecer a la UNICA le ha ayudado a superarse a nivel personal*

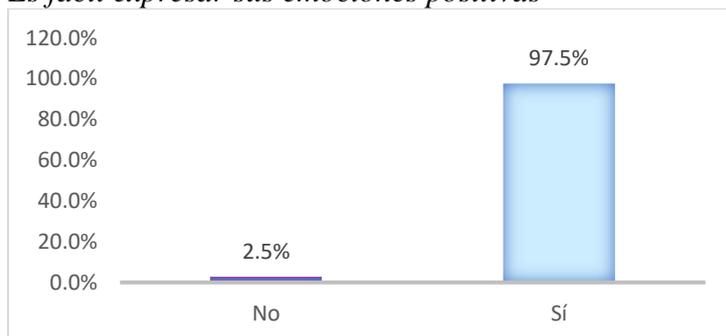


La totalidad de socios de las UNICA manifiesta haberse superado individualmente, demostrando la alta efectividad de las UNICA en la mejora de la vida de sus socios, la de sus familias y por ende la de sus comunidades. Ese alto nivel de percepción de superación guarda armonía con lo graficado en la pregunta N°18 en el que el 90% declara que su UNICA le ha ayudado a ser más feliz y con lo graficado en la figura N°16 con un 97.5% de socios que manifiesta haber mejorado su salud mental.

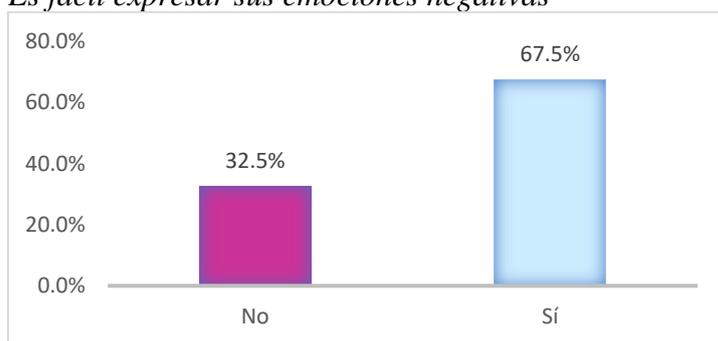
### 5.1.2.3. Dimensión bienestar físico.

**Figura 47**

*Es fácil expresar sus emociones positivas*



Un significativo 97.5% manifiesta tener facilidad para expresar emociones positivas, lo que trasluce la sensación de felicidad y alegría e implica el cumplimiento de las finalidades de las UNICA en cuanto a la mejora de calidad de vida de sus agrupados y sus familias.

**Figura 48***Es fácil expresar sus emociones negativas*

El 67.5% de los encuestados declara poder expresar sus emociones negativas, lo que implica un desarrollo de su comunicación personal. Esta información, al igual que la contenida en la figura anterior es concordante con la pregunta N°19 en la que un 87.5% de manifiesta haber mejorado el manejo de dificultades de forma asertiva a consecuencia de su pertenencia a las UNICA.

### 5.1.3. Estadística Analítica

Para el análisis de la data de usó el software SPSS V27, obteniendo los siguientes resultados:

**Tabla 6***Prueba chi cuadrado*

	Valor	GL	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	106,095 <sup>a</sup>	81	0.032
Razón de verosimilitud	68,425	81	0.839
Asociación lineal por lineal	2,637	1	0,104
N° de casos válidos	40		

*Nota.* a 100 casillas (100,0%) con un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 0.03. Fuente: software estadístico.

Chi-cuadrado de Pearson: El valor obtenido es 106,095.

Significación asintótica (bilateral): El valor p asociado a la prueba es 0.032.

Interpretación:

Este valor indica la magnitud de la discrepancia entre las frecuencias observadas y esperadas bajo la hipótesis nula de independencia. Cuanto mayor sea este valor, mayor será la evidencia en contra de la independencia.

### Significación asintótica (bilateral):

El valor p (0.032) es menor que el nivel de significancia típicamente utilizado de 0.05. Esto sugiere que hay evidencia suficiente para rechazar la hipótesis nula de independencia.

### Conclusión:

Existe influencia positiva, demostrada por el valor obtenido del chi cuadrado de Pearson que es 106,095, valor mayor al 68,425 de la razón de verosimilitud, con lo que queda demostrado que existe relación de dependencia entre la variable inclusión financiera y la variable calidad de vida, es decir podemos afirmar que la inclusión financiera influye positivamente en la calidad de vida de las familias integrantes de las UNICA en el distrito de La Encañada 2023.

### *Resumen del modelo R cuadrado*

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,260 <sup>a</sup>	,068	,043	2,313

a. Predictores: (Constante), Inclusión financiera

El modelo explica en el R cuadrado ajustado que la variable 1: inclusión financiera influye positivamente en un 6.8% en los resultados de la variable 2: Calidad de vida. Con esto se procede a rechazar la hipótesis nula, de independencia de variables, procediendo a aceptar la hipótesis general de investigación, “La inclusión financiera si influye positiva y significativamente en la calidad de vida de las familias integrantes de las UNICA en el distrito de la Encañada 2023” y se confirma que existe una influencia positiva entre las variables.

## 5.2. Discusión

Como precisan Araque et al. (2019) la inclusión financiera es sustantivamente valorada por su contribución a la mejora del bienestar de las familias, siendo un medio para la eficacia de la economía nacional y local, ello se condice con los hallazgos de la investigación, tras la aplicación de la encuesta, en los que el 90% de los socios reconoció que el modelo de inclusión financiera aplicada por las UNICA les ha permitido cubrir de mejor manera las necesidades de sus familias lo que aporta a su bienestar personal y colectivo.

En esa línea, De Olloqui et al. (2015) aseveran que la inserción financiera ofrece diversas ventajas socioeconómicas entre las que sobresale la disminución de la fragilidad de las familias de menores ingresos. Los resultados del estudio demuestran que las familias de los socios de las UNICA se perciben más fortalecidas material y emocionalmente, mientras que el 100% de los encuestados declararon haberse superado individualmente. Todo ello les permite afrontar de manera más asertiva sus necesidades que ya no conlleva a su descapitalización, sino que posibilita acceder a un crédito y afrontar las dificultades.

Ambos postulados, como es de entender, se contraponen a la insuficiencia a que hace referencia la *teoría de la escasez*, inopia respecto de la cual Iguíñez (2020) señala que conlleva a los individuos a la administración eficiente y cuidadosa de los recursos. Dicha prudencia y eficacia, una vez más, se refleja en los resultados de la investigación en que un importante 92.5% valoró la educación financiera como trascendente en tanto se condice con el 95% de los encuestados que asintió haber recibido utilidades de su UNICA.

Hernández (2008) *respecto a la teoría financiera* nos remite a lo que denomina las finanzas conductuales que demandan una economía desarrollada desde una perspectiva socioemocional. Dicha proposición igualmente se ve reflejada en los resultados del trabajo investigativo cuando el 75% de los entrevistado refirió contar con mayores recursos para atender la salud, el 80% señaló contar con recursos suficientes para una adecuada vivienda,

y el 77.5% apuntó haber incrementados sus ingresos para brindar una educación adecuada a sus hijos.

Prialé (2018) concluye que es sustantivo que el cliente financiero posea aptitudes analíticas para alcanzar a incorporarse al sistema y que le origine bienestar y, por tanto, coadyuve a la órbita virtuosa del ahorro-inversión, esta afirmación se relaciona con la estrategia aplicada por las UNICA que inician el proceso de conformación con la educación financiera de sus socios, para asegurar que cuenten con las herramientas para administrar sus UNICA y aprovechar los beneficios financieros que ellas ofrecen.

Por su lado, Pérez y Titelman (2018), refiere que la inclusión financiera involucra el conjunto de disposiciones público-privadas, a partir del punto de vista de la demanda tanto como de la oferta, para brindar servicios a las familias y las pequeñas y medianas empresas - Pymes, que desde siempre han quedado relegadas del instituido circuito financiero.

Para la Organización Mundial de la Salud (OMS), la calidad de vida es el discernimiento de cada persona respecto a su situación en la vida, en su contexto cultural y la estructura de convicciones en los que mora y en relación con sus objetivos, perspectivas, reglas e inquietudes. Respecto a la calidad de vida y en el marco de la *teoría del hedonismo* Onfray (2008) se encamina a definir el hedonismo como la búsqueda del placer, pero también de modo negativo, como sustracción de las situaciones de displacer, propone así un hedonismo filosófico que se orienta a la difícil habilidad de fundar la paz con uno mismo. En concordancia con lo referido por la OMS y lo señalado por Onfray, es imperativo considerar que, el concepto de calidad de vida relaciona la salud física y la economía como un factor clave, a la vez que incorpora aspectos sociales y emocionales como elementos significativos.

En contraposición a lo antes mencionado, Guevara (2021) sostiene que la calidad de vida va más allá del deseo de felicidad, está estrechamente relacionada con la investigación

sobre el bienestar, el mismo que se engarza con la felicidad y fortalece la calidad de vida como concepto holístico porque se integra con las circunstancias específicas en las que viven las personas. Anota que se desarrolla a partir de la práctica personal de estas condiciones, es decir, incluye, por un lado, el entorno vital objetivo en el que el sujeto desenvuelve su existencia, y, por otro, la evaluación de estas situaciones desde la perspectiva individual.

A su turno, Cerna y Ramírez (2021), concluyen que la calidad de vida considera el bienestar, la satisfacción de necesidades, el desarrollo sostenible, y un ambiente socioeconómico apropiado. En ese sentido los resultados de la encuesta aplicada muestran del ítem 5 al 8 que los socios de las UNICA reconocieron haber incrementado la posibilidad de satisfacer de mejor manera las necesidades básicas de sus familias y según la respuesta del ítem 10, un 92.5% se consideró más satisfecho con su vida, mientras que un 97.5% dijo sentir mayor seguridad en el futuro.

Se puede, finalmente, afirmar que la inclusión financiera en las zonas rurales, específicamente el caso del distrito de La Encañada, contribuye a que los socios perciban una mejora en su calidad de vida y la de sus familias.

Contar con un sano flujo financiero es una de las variables que más impacta en la calidad de vida de las personas; esto comprueban los hallazgos de la encuesta aplicada dónde los socios comprenden claramente que el incremento de sus ingresos ha impactado positivamente en su bienestar familiar y, subsecuentemente, comunal.

Por su lado Grados (2022) reconoce el incremento del PBI como principal factor que revierte la pobreza. Precisa que una de las bases de las UNICA es el nivel de familiaridad que alcanzan sus socios para lograr gestionar sus propios fondos de manera honesta y eficiente. El programa mejora las destrezas financieras que les ayudan a administrar sus fondos y conseguir créditos para iniciar o incrementar su actividad económica. Resalta de las

UNICA el empoderamiento de la mujer. Las mujeres asumen cargos directivos y tienen una presencia trascendente en el número de miembros, anota.

Ello se armoniza con los resultados de la presente investigación, todo lo afirmado en sus conclusiones ha sido demostrado con la aplicación del instrumento y lo observado y estudiado, las UNICA se constituyen en organizaciones conformadas alrededor de la confianza y la familiaridad, lo que asegura la baja tasa de morosidad y la adecuada administración de los fondos, que se refleja con un sólido 85% de socios que afirmó haber pagado puntualmente sus créditos. Frente a dicha realidad solo un 2.5% señaló haberse visto impedido de cumplir con el puntual pago.

Cabrera (2019), indica que a las competencias financieras generadas por el proyecto de las Uniones de Crédito y Ahorro-UNICA, se suman valores como la puntualidad, el respeto, la confianza, la responsabilidad, la solidaridad y el compromiso; todos los cuales se han trocado en importantes aptitudes para activar de manera unida, al tiempo que se enlazan y establecen tejidos sociales sólidos. Frente a dicha constatación debe entonces resaltarse que la contribución de las UNICA trasciende a la inserción financiera, ha sido también una herramienta importante en el desarrollo de la autoestima y el empoderamiento que incluye de manera sustancial a la mujer a partir de su visibilización como agente económico a nivel de sus familias y comunidades. Un 90% de los encuestados sostuvieron sentirse más aceptados e incluidos en su comunidad, mientras que un 100% indicó que su pertenencia a la UNICA le ha permitido superarse a nivel personal. Igualmente, entre un 67.5% y un 97.5% refirió haber alcanzado la posibilidad de expresar sus emociones. Tales porcentajes traslucen un valioso bienestar psicoemocional.

El estudio que nos ocupa ha demostrado la importancia que las UNICA han revestido para el involucramiento de la mujer en las actividades económicas de la comunidad, más del 60% de los miembros de las UNICA son mujeres y la mayoría cuenta con ellas es su

directiva, han mostrado gran capacidad administrativa, organizacional y de emprendedurismo, lo que les permite aportar económicamente a la familia y con ello sentirse útiles, capaces y valoradas a nivel personal, intrafamiliar y comunitario.

Por lo anteriormente expuesto se explica que los socios de las UNICA, concernidas en el presente estudio, sientan que su calidad de vida a partir de la formación de estas organizaciones ha incrementado, apoyando la cobertura de las necesidades básicas y primarias, pero además brindándoles seguridad financiera y socioemocional, ya que perciben el futuro como algo más seguro y pueden encarar la vida de una manera más distendida y tranquila, destinando fondos a cubrir otras necesidades menos perentorias pero igualmente importantes como la recreación.

Todo lo precedente, apoya la hipótesis y el objetivo general del presente estudio, dado el elevado porcentaje de socios de las UNICA que ha respondido de manera positiva a las preguntas del cuestionario referidas a las dimensiones que incluyen cada una de las variables. En consecuencia, las UNICA son, sobre todo en el sector rural, una alternativa viable para el acceso de la población a créditos que les permita mejorar sus ingresos y la calidad de vida de sus familias. Si bien es cierto aún no se encuentran en el sector formal de servicios financieros, contribuyen, como se muestra en los resultados del instrumento aplicado; de la misma manera la formación en temas financieros les otorga la posibilidad de posteriormente insertarse y acceder al sistema formal (bancos, cajas, financieras, etc.) en mejores condiciones y con menores riesgos.

## CONCLUSIONES

1. La inclusión financiera promovida por la formación de las UNICA, con sus propias características y modelo; influye de manera significativa y positiva en la calidad de vida emocional, material y física de las familias de los socios integrantes de las Uniones de Crédito y Ahorro (UNICA) en el distrito de La Encañada 2023. Esto queda demostrado por el valor del chi cuadrado de Pearson de 106,095, valor mayor al 68,425 de la razón de verosimilitud; con lo que se afirma que existe una relación de causa-efecto entre la variable inclusión financiera y la variable calidad de vida; esto mismo se corrobora con el valor obtenido en el R cuadrado que reafirma que la variable inclusión financiera influye positivamente en un 6.8% en la variable calidad de vida.

2. Las Uniones de Crédito y Ahorro – UNICA, a través de su modelo de inclusión financiera que toma en consideración el respeto a las costumbres y formas de relacionamiento social de sus integrantes, les proporciona una red de seguridad financiera, permitiéndoles afrontar con éxito emergencias personales y familiares y alcanzar metas empresariales y familiares a corto, mediano y largo plazo.

3. La pertenencia a las UNICA acrecienta el nivel de autovaloración de los participantes, en especial del grupo más vulnerable, las mujeres, que multiplican la sensación de satisfacción, bienestar físico y emocional en sus hijos; lo que mejora sustancialmente la calidad de vida de los niños, adolescentes y jóvenes que miran al futuro con mayor seguridad y certeza, con oportunidades de mejora en todos los aspectos esenciales de su vida: alimentación, salud, educación, vivienda, entorno familiar, seguridad y protección parental, afecto y salud emocional. En resumen, las familias, experimentan un cambio de vida positivo y modifican su mirada del futuro.

4. El modelo de inclusión financiera de las UNICA es sostenible en el tiempo porque los socios se apropian del modelo y se convierten gracias a sus beneficios en protagonistas

de su propio cambio; este protagonismo evita el comportamiento como agentes pasivos, siempre a la espera de recibir. Empoderamiento y autovaloración como individuos y como familia, son beneficios integrados en este proceso que sumados a la prosperidad económica impactan positiva y significativamente en la calidad de vida de las familias y de la comunidad en general.

## SUGERENCIAS

1. A las instituciones aliadas del proyecto, se sugiere profundizar el estudio sobre la relación entre inclusión financiera y calidad de vida en los miembros de las UNICA, con el fin de tener una planificación integral y adecuada al desarrollo de las familias en las zonas rurales del distrito de La Encañada y, eventualmente, de la región y el país.

2. A las intuiciones públicas y privadas involucradas en el desarrollo sostenible, se recomienda apoyar y capacitar en la formación de las UNICA constituidas y lideradas por mujeres, a fin de incluirlas firmemente como un agente de cambio y contribución a la economía familiar; lo que genera un sentimiento de valoración y respeto para ellas dentro de la familia y de las comunidades.

3. Al Estado, debido al éxito obtenido con el modelo de las UNICA en el distrito de La Encañada, se sugiere que se eleve a política pública. Con ello se extendería al territorio nacional los beneficios de mejorar la calidad de vida de las comunidades rurales a través del desarrollo de las capacidades de sus miembros y la inclusión financiera; haciéndolos protagonistas de su propio desarrollo lo que garantiza en mayor grado la sostenibilidad del modelo. Esto eficientemente manejado sumará directamente en la disminución de las brechas económicas que generan pobreza y pobreza extrema en el Perú.

## REFERENCIAS

- ADA. (2023). *Definición de la inclusión financiera*. <https://www.adamicrofinance.org/es/acerca-de-ada/definicion-de-inclusion-financiera>
- Araque, W., Rivera, J. & Guerra, P. (2019). *¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica*. <http://hdl.handle.net/10644/6914>
- Ardila, R. (2003). Calidad de vida: una definición integradora. *Revista Latinoamericana de psicología*, 35(2), 161-164. <https://www.redalyc.org/pdf/805/80535203.pdf>
- Banco Mundial-BM (2022). Entendiendo la pobreza. *Grupo Banco Mundial*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20se%20refiere,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible.>
- Cabrera, J. (2019). *Sistematización del Proyecto de Servicios microfinancieros y desarrollo empresarial a nivel local*. N° 00096779 / COFIDE-PNUD. [https://issuu.com/jose.cabrera.consultor/docs/libro\\_prider](https://issuu.com/jose.cabrera.consultor/docs/libro_prider)
- CAF Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. (2022). *5 datos sobre la pobreza en América Latina y el Caribe*. <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2022/04/5-datos-sobre-pobreza-en-america-latina-y-el-caribe/>
- \_\_\_\_\_ (2021) *¿Cuánto tiempo podrías subsistir sin ingresos?* <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/cuanto-tiempo-podrias-subsistir-sin-ingresos/>
- Camino, M. (2019). *Educación financiera: Warren Buffett en el siglo XXI*. <https://repositorio.comillas.edu/jspui/handle/11531/27913>
- Cardona, A, & Agudelo, G. (2009). Construcción cultural del concepto calidad de vida. *Revista Facultad Nacional De Salud Pública*, 23(1), 1–19. <https://doi.org/10.17533/udea.rfnsp.521>

- Comisión Económica para América Latina y el Caribe-CEPAL. (2022). *Panorama Social de América Latina y el Caribe*. <https://www.cepal.org/es/comunicados/tasas-pobreza-america-latina-se-mantienen-2022-encima-niveles-prepandemia-alerta-la>
- Cerna, G. & Ramírez, M. (2021). *Calidad de vida del adulto mayor del CIAM Cajamarca, 2021* [Tesis de pregrado, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo]. Repositorio institucional de la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo. <http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/2263/TESIS%20FINAL%20GIOVANNY.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Corporación Financiera de Desarrollo-COFIDE. (2017). *Banca de Desarrollo e Innovación para la Inclusión Financiera: Innovación en Productos*. [https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/2a\\_04\\_pedro\\_grados\\_cofide.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/2a_04_pedro_grados_cofide.pdf)
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2015). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera Perú. Ministerio de Economía y Finanzas-MEF*. <https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>
- De Olloqui, F., Andrade, G. & Herrera, D. (2015). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe*. <https://www.fecamype.gob.sv/wp-content/uploads/2021/11/3-Inclusion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Escobar, N. (2019). *Calidad de vida: un concepto más complejo de lo que parece*. <https://librepensador.uexternado.edu.co/calidad-de-vida-un-concepto-mas-complejo-de-lo-que-parece/>  
<file:///C:/Users/GV-DELL/Downloads/Informe%20MCLCP.pdf>
- Grados, P. (2022). *La inclusión financiera, las uniones de crédito y ahorro y la disminución de la pobreza en Ayacucho 20002020* [Tesis de doctorado, Universidad de San Martín de Porres]. Repositorio institucional de la Universidad de San Martín de Porres.

[https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/10280/grados\\_splt.pdf?sequence=1](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/10280/grados_splt.pdf?sequence=1)

Guevara, M. (2021). *La cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de Devida en el distrito de Monzón* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Agraria de la Selva]. Repositorio institucional de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

<https://repositorio.unas.edu.pe/server/api/core/bitstreams/0a8c771a-c022-4361-9119-8826fb2c475f/content>

Hernández, M. (2008). Finanzas modernas para los mercados latinoamericanos. *TEC Empresarial*, 2(3), 28-35. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/3201155.pdf>

Huaccha, W. (2019). *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Cajamarca]. Repositorio institucional de la Universidad Nacional de Cajamarca. <https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/2921/TESIS%20MAESTRIA%20HUACCHA%20V%c3%81SQUEZ%20WILDER.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Instituto Peruano de Economía-IPE (2024). Cajamarca: La pobreza aumentó a 44.5% en 2023. IPE. <https://www.ipe.org.pe/portal/cajamarca-la-pobreza-aumento>

Iguíñez, J. (2006) *Tres conceptos de escasez*. <http://www.pucp.edu.pe/economia/pdf/DDD246.pdf>

Instituto Nacional de Estadística e Informática-INEI. (2018). *Cajamarca, Resultados definitivos*. [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitaes/Est/Lib1558/06TOMO\\_01.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitaes/Est/Lib1558/06TOMO_01.pdf)

\_\_\_\_\_ (2018). Mapa de pobreza monetaria provincial y distrital.

[https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1718/Libro.pdf](https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1718/Libro.pdf)

\_\_\_\_\_ (2022). Nota de prensa N°072.

<https://m.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/noticias/nota-de-prensa-no-072-2022-inei.pdf>

Mesa de Concertación de Lucha contra la Pobreza-MCLCP (2024). *Perú 2004-2023, Incidencia de la pobreza a nivel nacional y regional.*

Organización Mundial de la Salud-OMS (2022). *Lograr el bienestar. Un marco mundial para integrar el bienestar en la salud pública utilizando un enfoque de promoción de la salud.* [https://cdn.who.int/media/docs/default-source/health-promotion/spanish\\_framework4wellbeing\\_05092023.pdf?sfvrsn=c602e78f\\_29](https://cdn.who.int/media/docs/default-source/health-promotion/spanish_framework4wellbeing_05092023.pdf?sfvrsn=c602e78f_29)

Onfray, M. (2008). *La fuerza de existir: Manifiesto hedonista.* Anagrama.

Pérez, E. & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo Lograr el bienestar.*

<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/48c62b04-7611-4a61-bd9f-f6dcc5c27c7d/content>

Prialé, G. (2018). *Inclusión financiera en el Perú: análisis de los principales determinantes* [Tesis de doctorado, Pontificia Universidad Javeriana]. Repositorio institucional de la Pontificia Universidad Javeriana.

[https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/43017/Tesis%20-%20Inclusion%20Financiera%20en%20el%20Per%C3%BA%20an%C3%A1lisis%20de%20los%20principales%20determinantes\\_.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/43017/Tesis%20-%20Inclusion%20Financiera%20en%20el%20Per%C3%BA%20an%C3%A1lisis%20de%20los%20principales%20determinantes_.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Rivero, C. (s.f.). Calidad de vida: el enfoque de Amartya Sen y sus exclusiones. *Revista Faces.* <http://servicio.bc.uc.edu.ve/faces/revista/a9n19/9-19-4.pdf>

- Robles, Y., Saavedra, J. & Mezzich, J. (2019). Índice de Calidad de Vida-- Validación en una Muestra Peruana 2010. *Anales de Salud Mental*, 26(2), 33-43.  
[https://www.researchgate.net/publication/333519989\\_Indice\\_de\\_Calidad\\_de\\_Vida--\\_Validacion\\_en\\_una\\_Muestra\\_Peruana\\_2010](https://www.researchgate.net/publication/333519989_Indice_de_Calidad_de_Vida--_Validacion_en_una_Muestra_Peruana_2010)
- Romero, A. (2015). La concepción aristotélica de la eudaimonía en Ética a Nicómaco. Relación entre vida activa y vida teórica. *Revista de Investigación*, 39(85), 13-30.  
<https://www.redalyc.org/pdf/3761/376143541002.pdf>
- Sánchez, L. (2019). *Incidencia de los microcréditos en la economía familiar de la zona rural del distrito de Baños del Inca 2016 – 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Cajamarca]. Repositorio institucional de la Universidad Nacional de Cajamarca.  
<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/4402/tesis%20microcredito%2020%20enero.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Segundo, J. (s.f). Hedonismo. Concepto. <https://concepto.de/hedonismo/#ixzz7rmHUUsym>
- Sotomayor, N., Talledo, J. & Wong, S. (2018). *Determinantes de la inclusión financiera en el Perú: Evidencia Reciente*.  
[https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/DDT\\_ANO2018/DT-001-2018%20\(esp\).pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/DDT_ANO2018/DT-001-2018%20(esp).pdf)
- Urzúa M, A., & Caqueo-Urizar, A. (2012). Calidad de vida: Una revisión teórica del concepto. *Terapia Psicológica*, 30(1), 61-71.  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=78523000006>
- Webb, R. (2017). *Evaluación cualitativa de los resultados obtenidos por el Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural – PRIDER en el departamento de Cajamarca*. [https://www.losandes.org.pe/wp-content/uploads/2018/06/INFORME-PRIDER\\_22FEB.FINAL\\_.pdf](https://www.losandes.org.pe/wp-content/uploads/2018/06/INFORME-PRIDER_22FEB.FINAL_.pdf)

## **ANEXOS Y APÉNDICES**



## Apéndice 1. Instrumento

### Cuestionario

El presente cuestionario, responde a un trabajo de investigación en el cual se investigan aspectos relacionados con la Influencia de la inclusión financiera en la calidad de vida de las familias integrantes de las Uniones de Crédito y Ahorro (UNICA) en el distrito de La Encañada 2023. La información recopilada es estrictamente confidencial y sus resultados serán observados únicamente con fines académicos.

#### Instrucciones:

Marque su respuesta con un aspa (X) en el casillero que estime apropiado conforme a su criterio.

Mujer  Hombre  Directivo  Socio

N°	PREGUNTAS	Si	No
<b>VARIABLE INCLUSIÓN FINANCIERA</b>			
<b>DIMENSIÓN ACCESO DE SOCIOS A LOS SERVICIOS</b>			
01	¿Ha recibido intereses por ahorros en su UNICA?		
02	¿Ha solicitado créditos a su UNICA?		
03	¿Ha recibido reparto de utilidades en su UNICA?		
04	¿Ha recibido educación financiera en su UNICA?		
<b>DIMENSIÓN ATENCIÓN DE NECESIDADES</b>			
05	¿Al pertenecer a la UNICA considera que ha mejorado la alimentación saludable de su familia?		
06	¿Ha realizado alguna mejora en su casa con las ganancias de su UNICA?		
07	¿Ha mejorado la atención de la salud de su familia al pertenecer a la UNICA?		
08	¿La educación de sus hijos a mejorado luego de formar la UNICA?		
09	¿Considera que por pertenecer a la UNICA dispone de más dinero para actividades de recreación?		
10	Como socio de la UNICA, ¿considera que se siente más satisfecho con su vida?		
11	¿La UNICA le ha permitido obtener mayores ingresos?		
12	Por pertenecer a la UNICA, ¿cree que tiene mejores condiciones para disfrutar de su presente?		
13	¿La UNICA le brinda mayor seguridad en el futuro?		

14	¿Cómo parte de la UNICA se siente más aceptado e incluido en su comunidad?		
15	¿Luego de pertenecer a la UNICA ha logrado mejorar su salud física?		
16	¿Pertenecer a la UNICA ha contribuido a mejorar su salud mental?		
17	¿Por los beneficios recibidos en la UNICA, puede disfrutar más de la vida?		
18	¿Al haber conformado su UNICA, siente que aprovecha más la vida para ser feliz?		
19	¿Considera que puede manejar las dificultades de forma asertiva?		
<b>DIMENSIÓN CULTURA DE AHORRO</b>			
20	¿Su pertenencia a la UNICA le ha permitido ahorrar?		
21	¿Tiene alguna meta a alcanzar con su ahorro?		
22	¿Los ahorros obtenidos los guarda en casa?		
23	¿Los ahorros obtenidos los invierte en su UNICA?		
24	¿Sus ahorros los guarda en otra institución financiera?		
25	¿Tiene ahorros guardados a largo plazo?		
<b>DIMENSIÓN ACCESO AL CRÉDITO</b>			
26	¿Cuándo necesita un crédito lo solicita a la UNICA?		
27	¿Cuándo necesita un crédito lo obtiene de una institución financiera?		
28	¿Cuándo ha pedido un crédito, ha pagado puntualmente sus cuotas?		
29	¿A veces se ha retrasado en el pago de sus cuotas?		
30	¿En ocasiones no ha podido cumplir con los pagos de las cuotas?		
31	¿Conoce las tasas de interés de su UNICA?		
<b>VARIABLE CALIDAD DE VIDA</b>			
<b>DIMENSIÓN BIENESTAR MATERIAL</b>			
32	¿Actualmente, por pertenecer a la UNICA, cuenta con mayores ingresos para comprar alimentos?		
33	¿Cuenta con dinero suficiente para cuidar su salud y atender las enfermedades de su familia?		
34	¿Tiene fondos suficientes para contar con una vivienda adecuada?		
35	¿Ha incrementado sus ingresos para cubrir la educación adecuada de sus hijos?		
36	¿Por ser socio de su UNICA, cuenta con mayores condiciones para disfrutar de actividades de recreación con su familia?		
37	¿Considera que lo obtenido en su UNICA le permite disponer de más dinero para comprar lo que desea?		
38	¿Su vivienda dispone de servicio de luz, agua y desagüe?		

39	¿Su casa le brinda la protección deseada y necesaria?		
40	¿Su vivienda dispone de diversos ambientes para cocina, dormitorio, baño, etc.?		
41	¿Trabaja en su propio negocio?		
42	¿Trabaja para un tercero permanentemente?		
43	¿Trabaja para un tercero eventualmente?		
44	No tiene un trabajo estable		
45	¿Tiene alguna propiedad o bien inscrito a su nombre?		
<b>DIMENSIÓN BIENESTAR EMOCIONAL</b>			
46	¿El pertenecer a la UNICA le ha ayudado a superarse a nivel personal?		
<b>DIMENSIÓN BIENESTAR FÍSICO</b>			
47	¿Es fácil expresar sus emociones positivas? (alegría, amor, etc.)		
48	¿Es fácil expresar sus emociones negativas? (enojo, tristeza, etc.)		

**Gracias por su colaboración.**



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA  
ESCUELA DE POSGRADO**



**UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES  
PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS**

**FICHA DE VALIDACION DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN  
JUICIO DE EXPERTOS**

**I. DATOS GENERALES**

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: Julio César Alcalde Giove
- 1.2 Grado académico: Doctor
- 1.3 Cargo e institución donde labora: Docente universitario UNC
- 1.4 Título de la investigación: Influencia de la inclusión financiera en la calidad de vida de las familias integrantes de las Uniones de Crédito y Ahorro (UNICA) en el distrito de La Encañada 2023
- 1.5 Autor del instrumento: Laura Natali Alarcón Cerna
- 1.6 Nombre del instrumento: Cuestionario
- 1.7 Criterios de aplicabilidad:
 

1) De 01 a 10 (no válido, reformular)	2) De 11 a 20 (No válido, modificar)
3) De 21 a 30 (válido, mejorar)	4) De 31 a 40 (Válido, precisar)
5) De x41 a 50 (válido, aplicar)	

1. Muy poco	2. Poco	3. Regular	4. Aceptable	5. Muy aceptable
-------------	---------	------------	--------------	------------------

**II. ASPECTOS A EVALUAR**

INDICADORES	CRITERIOS	Puntuación				
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Está formulado el instrumento con un lenguaje apropiado			X		
2. OBJETIVIDAD	El instrumento evidencia recojo de conducta observables.			X		
3. ACTUALIDAD	El instrumento se adecúa al avance de la ciencia y tecnología.			X		
4. ORGANIZACIÓN	El instrumento tiene una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Son suficientes en cantidad y calidad las proposiciones que conforman el instrumento.			X		
6. INTENCIONALISMO	Adecuado para valorar los aspectos del estudio.			X		
7. CONSISTENCIA	Basado en el aspecto teórico científico de las ciencias sociales.			X		
8. COHERENCIA	Hay coherencia entre las variables, dimensiones, indicadores e ítems.				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías				X	
<b>Sub Total</b>				18	16	
<b>Total</b>						34

PROMEDIO DE VALORACION: 34

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: VALIDO, PERO NECESITA PRECISAR

Cajamarca, 17 de noviembre del 2023.



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA  
ESCUELA DE POSGRADO**



**UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES  
PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS**

**FICHA DE VALIDACION DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN  
JUICIO DE EXPERTOS**

**I. DATOS GENERALES**

- 1.1 **Apellidos y nombres del experto:** Alfredo Burga Vásquez  
 1.2 **Grado académico:** Maestro en Ciencias  
 1.3 **Cargo e institución donde labora:** Docente universitario UNC  
 1.4 **Título de la investigación:** Influencia de la inclusión financiera en la calidad de vida de las familias integrantes de las Uniones de Crédito y Ahorro (UNICA) en el distrito de La Encañada 2023  
 1.5 **Autor del instrumento:** Laura Natalí Alarcón Cerna.  
 1.6 **Nombre del instrumento:** Cuestionario.  
 1.7 **Criterios de aplicabilidad:**  
 1) De 01 a 10 (no válido, reformular)                      2) De 11 a 20 (No válido, modificar)  
 3) De 21 a 30 (válido, mejorar)                              4) De 31 a 40 (Válido, precisar)  
 5) De 41 a 50 (válido, aplicar)

1. Muy poco	2. Poco	3. Regular	4. Aceptable	5. Muy aceptable
-------------	---------	------------	--------------	------------------

**II. ASPECTOS A EVALUAR**

INDICADORES	CRITERIOS	Puntuación				
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Está formulado el instrumento con un lenguaje apropiado				X	
2. OBJETIVIDAD	El instrumento evidencia recojo de conducta observables.				X	
3. ACTUALIDAD	El instrumento se adecúa al avance de la ciencia y tecnología.			X		
4. ORGANIZACIÓN	El instrumento tiene una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Son suficientes en cantidad y calidad las proposiciones que conforman el instrumento.				X	
6. INTENCIONALISMO	Adecuado para valorar los aspectos del estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basado en el aspecto teórico científico de las ciencias sociales.				X	
8. COHERENCIA	Hay coherencia entre las variables, dimensiones, indicadores e ítems.				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías			X		
<b>Sub Total</b>				6	32	
<b>Total</b>						38

**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD:**

Cajamarca, 17 de noviembre del 2023.

  
 M.Cs. Alfredo A. Burga Vásquez  
 DNI. 26730496



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA  
ESCUELA DE POSGRADO**



**UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES  
PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS**

**FICHA DE VALIDACION DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN  
JUICIO DE EXPERTOS**

**I. DATOS GENERALES**

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: Pedro Yáñez Alvarado
- 1.2 Grado académico: Magister
- 1.3 Cargo e institución donde labora: Docente universitario UNC
- 1.4 Título de la investigación: Influencia de la inclusión financiera en la calidad de vida de las familias integrantes de las Uniones de Crédito y Ahorro (UNICA) en el distrito de La Encañada 2023
- 1.5 Autor del instrumento: Laura Natali Alarcón Cerna.
- 1.6 Nombre del instrumento Cuestionario.
- 1.7 Criterios de aplicabilidad:
 

1) De 01 a 10 (no válido, reformular)	2) De 11 a 20 (No válido, modificar)
3) De 21 a 30 (válido, mejorar)	4) De 31 a 40 (Válido, precisar)
5) De x41 a 50 (válido, aplicar)	

1. Muy poco	2. Poco	3. Regular	4. Aceptable	5. Muy aceptable
-------------	---------	------------	--------------	------------------

**II. ASPECTOS A EVALUAR**

INDICADORES	CRITERIOS	Puntuación				
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Está formulado el instrumento con un lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	El instrumento evidencia recojo de conducta observables.					X
3. ACTUALIDAD	El instrumento se adecúa al avance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	El instrumento tiene una organización lógica.					X
5. SUFICIENCIA	Son suficientes en cantidad y calidad las proposiciones que conforman el instrumento.				X	
6. INTENCIONALISMO	Adecuado para valorar los aspectos del estudio.					X
7. CONSISTENCIA	Basado en el aspecto teórico científico de las ciencias sociales.					X
8. COHERENCIA	Hay coherencia entre las variables, dimensiones, indicadores e ítems.					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación.					X
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías				X	
<b>Sub Total</b>					12	35
<b>Total</b>						47

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.7

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: 5

Cajamarca, 17 de noviembre del 2023.



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA  
ESCUELA DE POSGRADO**



**UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES  
PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS**

**FICHA DE VALIDACION DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN  
JUICIO DE EXPERTOS**

**I. DATOS GENERALES**

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: Federico Infante Lembcke
- 1.2 Grado académico: Doctor
- 1.3 Cargo e institución donde labora: Docente universitario Universidad César Vallejo
- 1.4 Título de la investigación: Influencia de la inclusión financiera en la calidad de vida de las familias integrantes de las Uniones de Crédito y Ahorro (UNICA) en el distrito de La Encañada 2023
- 1.5 Autor del instrumento: Laura Natalí Alarcón Cerna.
- 1.6 Nombre del instrumento Cuestionario.
- 1.7 Criterios de aplicabilidad:
 

1) De 01 a 10 (no válido, reformular)	2) De 11 a 20 (No válido, modificar)
3) De 21 a 30 (válido, mejorar)	4) De 31 a 40 (Válido, precisar)
5) De x41 a 50 (válido, aplicar)	

1. Muy poco	2. Poco	3. Regular	4. Aceptable	5. Muy aceptable
-------------	---------	------------	--------------	------------------

**II. ASPECTOS A EVALUAR**

INDICADORES	CRITERIOS	Puntuación				
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Está formulado el instrumento con un lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	El instrumento evidencia recojo de conducta observables.					X
3. ACTUALIDAD	El instrumento se adecúa al avance de la ciencia y tecnología.					X
4. ORGANIZACION	El instrumento tiene una organización lógica.					X
5. SUFICIENCIA	Son suficientes en cantidad y calidad las proposiciones que conforman el instrumento.					X
6. INTENCIONALISMO	Adecuado para valorar los aspectos del estudio.					X
7. CONSISTENCIA	Basado en el aspecto teórico científico de las ciencias sociales.					X
8. COHERENCIA	Hay coherencia entre las variables, dimensiones, indicadores e ítems.					X
9. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito de la investigación.					X
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías.					X
Sub Total						50
Total						50

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 05

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Aplicable

Cajamarca, 20 de noviembre del 2023.

*Federico Infante*

Federico Infante

C.P.s.P. 10455



**Figura 51**  
Valor de AIKEN 1 y 2

**VALOR DE AIKEN**

JUECES	CLARIDAD					COHERENCIA				
	1	2	3	4	5	9	10	11	12	13
Dr. Alcalde	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4
Mg. C. Burga	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4
Mg. C. Yañez	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5
Dr. Infante	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Suma	17	17	15	17	16	18	16	17	18	18
Prom Bloque	16,400					18,000				

JUECES	CLARIDAD					COHERENCIA				
	Claridad	Objetividad	Actualidad	Consistencia	Coveniencia	Organización	Suficiencia	Intencionalism	Coherencia	Metodología
Dr. Alcalde	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4
Mg. C. Burga	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4
Mg. C. Yañez	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5
Dr. Infante	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Suma	4,25	4,25	3,75	4,25	4	4,5	4	4,25	4,5	4,5
Prom Blog	4,25	4,25	3,75	4,25	4	4,5	4	4,25	4,5	4,5

4,225

Escala Likert	Muy Bajo	Bajo	Regula	Alto	Muy Alto
	1	2	3	4	5
Equivalencia	0	25	50	75	100
%	0	0,25	0,50	0,75	1

La V de Aiken (Aiken, 1985) es un coeficiente que permite cuantificar la relevancia de los ítems respecto a un dominio de contenido a partir de las valoraciones de N jueces.

La validez se define como la medida en que un concepto se mide con precisión, por ejemplo en un estudio cuantitativo.

La fiabilidad se refiere a la medida en que un instrumento de investigación obtiene sistemáticamente los mismos resultados si se utiliza en la misma situación en repetidas ocasiones.

**Figura 52**  
Valor de AIKEN 3

**VALOR DE AIKEN**

JUECES	CLARIDAD					COHERENCIA				
	Claridad	Objetividad	Actualidad	Cosistencia	Coveniencia	Organización	Suficiencia	Intencionalism	Coherencia	Metodología
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Dr. Alcalde	2	2	2	2	3	3	2	2	3	3
Mg. C. Burga	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3
Mg. C. Yañez	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4
Dr. Infante	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Suma	3,25	3,25	2,75	3,25	3	3,5	3	3,25	3,5	3,5
Prom Bloque	3,25	3,25	2,75	3,25	3	3,5	3	3,25	3,5	3,5
Prom de Área	3,100					3,350				

3,225

Mínimo Valor 1

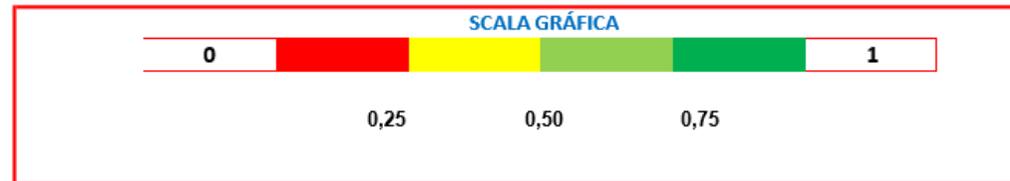
**Figura 53**  
*Valor de AIKEN 4*

**VALOR DE AIKEN**

JUECES	CLARIDAD					COHERENCIA					
	Claridad	Objetividad	Actualidad	Consistencia	Coveniencia	Organización	Suficiencia	Intencionalismo	Coherencia	Metodología	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Dr. Alcalde	0,5	0,5	0,5	0,5	0,75	0,75	0,5	0,5	0,75	0,75	
Mg. C. Burga	0,75	0,75	0,5	0,75	0,5	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
Mg. C. Yañez	1	1	0,75	1	0,75	1	0,75	1	1	1	
Dr. Infante	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
Suma	0,8125	0,8125	0,6875	0,8125	0,75	0,875	0,75	0,8125	0,875	0,875	<b>0,806</b>
Prom Bloque	0,8125	0,8125	0,6875	0,8125	0,75	0,875	0,75	0,8125	0,875	0,875	
Prom de Área	0,775					0,838					

N° categorías 4

TOTAL DE PERTINENCIA	<b>0,775</b>
TOTAL DE CLARIDAD	<b>0,838</b>
PROMEDIO GENERAL	<b>0,806</b>



## Apéndice 2: Matriz de consistencia metodológica

**Tabla 5**

*Matriz de consistencia metodológica*

Formulación del Problema	Objetivo General	Objetivos Específicos	Variable	Dimensiones	Indicadores	Instrumento de recolección de datos	Metodología	Población y muestra
¿Cómo la inclusión financiera influye en la calidad de vida de las familias de los socios	Analizar la influencia de la inclusión financiera en la calidad de vida de las familias	1. Caracterizar la inclusión financiera en las UNICA.  2. Evaluar la calidad de vida de la familia de los socios integrantes de UNICA.	INCLUSIÓN FINANCIERA  Acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades —transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros— y que se prestan de manera responsable y sostenible.	Acceso de socios a los servicios	Tipo de servicios que reciben los socios	Cuestionario	Inductivo deductivo	Unidad de Análisis 10 Uniones de Crédito y Ahorro-UNICA, ubicadas en el distrito de La Encañada.
				Atención de necesidades	Tipo de necesidades satisfechas Formas de vivir una vida plena Formas de vida saludable Formas de una vida feliz Porción de ingreso que se guarda de forma voluntaria Metas específicas que alcanzar con el ahorro Designación del ahorro Hábito financiero para el largo plazo Formas de acceso al crédito			
				Acceso al crédito	Compromiso de devolución de préstamo Pago de intereses		Hipotético deductivo	Unidad de observación socios de las UNICA formadas en el distrito de La Encañada.

integrantes de las Uniones de Crédito y Ahorro UNICA en el distrito de la Encañada 2023?	de los socios integran tes de las Uniones de Crédito y Ahorro UNICA en el distrito de la Encañada a 2023	3. Establecer la incidencia existente entre la inclusión financiera y la calidad de vida de las familias de los socios integrantes de las UNICA, para explicar la influencia de la primera en la segunda variable.	<p><b>CALIDAD DE VIDA</b></p> <p>Es un estado deseado de bienestar personal compuesto por varias dimensiones que están influenciadas por factores personales y ambientales, pueden variar individualmente en la importancia y valor que se les atribuye, está formada por componentes objetivos y subjetivos que podemos medir: Bienestar emocional, Relaciones interpersonales, Relaciones Sociales, Bienestar material, Desarrollo personal, Bienestar físico, Autodeterminación, Inclusión social y Derechos.</p>	<p>Bienestar material</p> <p>Bienestar emocional</p> <p>Bienestar físico</p>	<p>Contar con dinero suficiente</p> <p>Comprar lo que necesita y desea</p> <p>Vivienda adecuada</p> <p>Trabajo adecuado</p> <p>Ingresos</p> <p>Bienes materiales</p> <p>Ahorros</p> <p>Sentimientos reconocidos</p> <p>Sentimientos expresados</p> <p>Sentimientos encarados</p> <p>Nivel de superación personal</p> <p>Funcionamiento correcto de los órganos del cuerpo humano</p> <p>Correcta respuesta a las necesidades básicas</p> <p>Formas de cuidado del cuerpo</p>
--	--	--	--	--	--

*Nota.* Fuente: Elaboración propia