

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
CARRERA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



**LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACIÓN CON LA
INCLUSIÓN SOCIAL EN LAS MICRO FINANZAS DEL
MOVIMIENTO MANUELA RAMOS DEL DISTRITO DE
CALLERÍA – AÑO 2021**

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: ECONOMÍA Y NEGOCIOS

TESÍS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

TESISTAS:

YNGA ARÉVALO, CLAUDIA

CRUZ HERNÁNDEZ, RUDY MARICIELO

BARBARAN PADILLA, PAUL JAVIER

ASESOR:

MG. ARIAS FLORES, TEODOMIRO

HUÁNUCO-PERU

2022

DEDICATORIA

A Dios. Padre Celestial, el que supo guiarnos por el buen camino, quién nos dio fuerzas en los momentos más difíciles, el que nos acompaña siempre, a nuestros padres por su apoyo incondicional y habernos forjado como las personas que somos.

Los Autores.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Nacional Hermilio Valdizan de Huánuco, a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, a nuestros docentes del Programa de Fortalecimiento en Investigación, en especial a nuestro Asesor por su apoyo el tiempo dedicado y los conocimientos brindados, agradecerles también a todas nuestras familias por creer en nosotros y darnos ánimo durante este proceso.

Los Autores.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo principal determinar de qué manera las finanzas personales se relacionan con la inclusión social en las micro finanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021, se trabajó con una muestra probabilística de 98 mujeres emprendedoras, el nivel del estudio fue correlacional, de tipo aplicada, no experimental, se usó el método deductivo e inductivo, la técnica utilizada fue la encuesta con su instrumento el cuestionario el cual fue validado por 03 expertos y obtuvo una consistencia interna de 0,882 considerado como excelente confiabilidad, de los resultados luego de aplicar la prueba de hipótesis chi cuadrada se obtuvo $X^2 = 784.000$ lo cual es mayor a $X^2 C = 146.5673$, asimismo de la prueba de chi cuadro de Pearson se obtuvo una sig. asintótica de 0,000, por lo cual se concluye que las finanzas personales se relacionan estrechamente con la inclusión social en las micro finanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021.

Palabras claves: Finanzas personales, inclusión social, micro finanzas

ABSTRACT

The main objective of this investigation was to determine how personal finances are related to social inclusion in the microfinances of the Manuela Ramos Movement of the Callería district, 2021, we worked with a probabilistic sample of 98 women entrepreneurs, the level of the study It was correlational, of an applied, non-experimental type, the deductive and inductive method was used, the technique used was the survey with its instrument the questionnaire which was validated by 03 experts and obtained an internal consistency of 0.882 considered as excellent reliability, of the results after applying the chi-square hypothesis test, $X^2 = 784,000$ was obtained, which is greater than $X^2 C = 146.5673$, as well as the Pearson chi-square test, a sig. asymptotic of 0.000, for which it is concluded that personal finances are closely related to social inclusion in the microfinances of the Manuela Ramos Movement of the Callería district, 2021.

Keywords: Personal finance, social inclusion, micro finance

INDICE

	Pág.
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
RESUMEN	iv
ABSTRACT	v
ÍNDICE	vi
INTRODUCCIÓN	ix

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACION

1.1	Fundamentación del Problema de investigación	10
1.2	Formulación del problema de investigación general y específicos.	12
	1.2.1 Problema general	12
	1.2.2 Problemas específicos	12
1.3	Formulación de objetivos generales y específicos	13
	1.3.1 Objetivo general	13
	1.3.2 Objetivos específicos	12
1.4	Justificación	12
	1.4.1 Justificación teórica	12
	1.4.2 Justificación metodológica	13
	1.4.3 Justificación práctica	14
1.5	Limitaciones	14
1.6	Formulación de hipótesis generales y específicas	14
	1.6.1 Hipótesis general	14
	1.6.2 Hipótesis específicas	14
1.7	Variables	14

1.8	Definición teórica y operacionalización de variables	15
1.8.1	Definición teórica	15
1.8.2	Operacionalización de variables	15

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1	Antecedentes	17
2.2	Bases Teóricas	23
2.3	Bases Conceptuales	35
2.4	Bases Epistemológicas, o bases filosóficas o bases antropológicas	38

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1	Ámbito	39
3.2	Población	39
3.3	Muestra	39
3.4	Nivel, Tipo, y Diseño de Estudio	40
3.4.1.	Nivel de Estudio	40
3.4.2.	Tipo de Estudio	40
3.5	Diseño de investigación	40
3.6	Métodos, Técnicas e Instrumentos	40
3.6.1.	Métodos	40
3.6.2	Técnicas	40
3.6.3	Instrumentos	41
3.7	Validación y confiabilidad del instrumento	41
3.7.1	Validación del instrumento	42
3.7.2	Confiabilidad del instrumento	42
3.8	Procedimiento	44
3.9	Tabulación, y Análisis de datos	45
3.9.1	Tabulación de datos	45
3.9.2.	Análisis de datos	45

3.10 Consideraciones Éticas	45
-----------------------------	----

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados del trabajo de campo	47
4.2 Contrastación o prueba de hipótesis	67

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN

5.1 Discusión de los resultados	81
---------------------------------	----

CONCLUSIONES	87
---------------------	----

RECOMENDACIONES O SUGERENCIAS	88
--------------------------------------	----

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	89
-----------------------------------	----

ANEXOS

• Matriz de consistencia	95
• Consentimiento informado	96
• Instrumentos	97
• Validación del (de los instrumentos(s) por jueces	100

INTRODUCCIÓN

Las finanzas personales constituyen un conjunto de actividades que logran mover, controlar, utilizar y administrar el dinero y recursos de valor a través de la toma de decisiones. En cuanto a las finanzas en términos personales, estas afectan las decisiones de las personas en el momento en que se preguntan cuánto dinero puedo gastar de mis ingresos, cuánto debo ahorrar y cómo debería invertir mis ahorros (Gitman, 2012)

La inclusión financiera es proporcionar las herramientas necesarias para que la población vulnerable pueda subsistir en el modelo económico actual y, de forma más eficaz, crear activos, disminuir su consumo y administrar actividades que se relacionan con los temas de salud, el desempleo, la muerte u otros eventos que desestabilizan los hábitos de consumo de los hogares (de Olloqui et al., 2015)

López (2016) señala que la mayoría de los textos de finanzas clásicos no incluyen dentro de sus temas el de las finanzas personales; tampoco es parte de la estructura educativa en los niveles educativos básicos y avanzados, y en lo que respecta a la producción intelectual, la mayor parte de la información existente es producto de publicaciones de carácter informal y sin un trabajo investigativo juicioso, asimismo señala que el referido tema solo se trata de manera global e incluyente son muy pocos, y que, si bien la mayoría de ellos son conceptos emitidos por académicos, son también el producto de su punto de vista personal, que los que tratan en profundidad alguno de los temas de finanzas personales lo hacen de manera específica y enfocada a un tópico determinado.

Zamalloa Llerena (2017) considera la necesidad de contribuir y profundizar en la comprensión de los factores explicativos e influyentes respecto a la inclusión financiera de los individuos en Perú, considerándose ésta como un fenómeno de carácter multidimensional que contempla: el acceso a servicios financieros, su uso, el juicio de valor o confianza, y la regulación vigente.

En ese orden de ideas la presente investigación tiene como propósito determinar de qué manera las finanzas personales se relacionan con la inclusión social en las microfinanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACION

1.1 Fundamentación del problema de investigación

Según Eyzaguirre W., (2017) en finanzas personales no hay soluciones generales, sino más bien soluciones en base al contexto específico en el que cada uno se encuentra y desarrolla, es decir; no necesariamente lo que funciona para una persona será bueno para otra.

Consideramos que el punto más importante es manejar el concepto de independencia económica e independencia financiera, toda vez que está relacionada al tema de inclusión social, la independencia financiera permite tomar decisiones planificadas previamente, por tanto, es necesaria la educación financiera.

En ese sentido las finanzas personales son definidas como un conjunto de actividades que logran mover, controlar, utilizar y administrar el dinero y recursos de valor a través de la toma de decisiones. En cuanto a las finanzas en términos personales, estas afectan las decisiones de las personas en el momento en que se preguntan cuánto dinero puedo gastar de mis ingresos, cuánto debo ahorrar y cómo debería invertir mis ahorros (Gitman, 2012).

Por su parte la inclusión financiera es proporcionar las herramientas necesarias para que la población vulnerable pueda subsistir en el modelo económico actual y, de forma más eficaz, crear activos, disminuir su consumo y administrar actividades que se relacionan con los temas de salud, el desempleo, la muerte u otros eventos que desestabilizan los hábitos de consumo de los hogares.

Un crédito personal es la operación en la que una entidad entrega una cantidad monetaria específicamente a un cliente, quien deberá devolver lo prestado en un tiempo pactado más los intereses generados, en este caso específico se trata del Movimiento Manuela Ramos ente que se dedica a prestar dinero a grupos de personas asociadas por afinidad y que busca que esos grupos de interés crezcan financieramente.

Un mayor acceso a los servicios financieros contribuye a reducir la pobreza y a igualar oportunidades y reducir desigualdades debido a que el crecimiento resultante eleva los niveles de ingresos y gastos y a que los recursos financieros se distribuyen de manera más objetiva.

La inclusión financiera, es un objetivo de política socioeconómica que en los últimos quince años ha venido cobrando relevancia, especialmente en la agenda de los países en desarrollo. Este interés se debe a que la participación de todos los segmentos de la población en el sistema financiero (SF), además de darle legitimidad a este, puede derivar en importantes beneficios para el crecimiento económico, siempre que los servicios financieros sean provistos de manera eficiente, en un ambiente de competencia y entorno institucional adecuado.

Delfiner, M., Pailhé, C. y Perón S. (2016) define a la microfinanza como el acceso a las finanzas a personas de bajo nivel económico. Las instituciones son denominadas instituciones microfinancieras (IMF), a las que se puede definir como toda organización unión de crédito, banco comercial pequeño, organización no gubernamental financiera, o cooperativa de crédito que provee servicios financieros a los pobres.

El Movimiento Manuela Ramos fue fundado en 1978 cuyo objetivo es trabajar en la promoción y defensa de la autonomía de las mujeres, afin de lograr la inclusión social, lo que caracteriza a este grupo es la prospectiva, la continuidad y sostenibilidad asimismo la consecución de sus objetivos sociales para conseguir el mayor impacto en la vida de este grupo.

A través de la iniciativa del movimiento Manuela Ramos, hoy existen más productos sobre el financiamiento de las mujeres emprendedoras en sus negocios personales. Asimismo, se analizan las experiencias locales que proporcionan lecciones valiosas sobre la provisión de servicios financieros (montos del crédito, garantías, tasas de interés, proceso de devolución, acceso a nuevos préstamos, ahorro voluntario o forzoso).

1.2 Formulación del problema de investigación generales y específicas

1.2.1 Problema general

¿De qué manera las finanzas personales se relacionan con la inclusión social en las microfinanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021?

1.2.2 Problemas específicos

PE1: ¿Cómo es que los créditos personales otorgados se relacionan con el crecimiento financiero del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería?

PE2: ¿Cómo es que el control de ingresos y gastos de los beneficiarios se relacionan con la inclusión financiera en el Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería?

1.3 Formulación de objetivos general y específicos

1.3.1 Objetivo general

Determinar de qué manera las finanzas personales se relacionan con la inclusión social en las microfinanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021

1.3.2 Objetivos específicos

OE1: Establecer como los créditos personales otorgados se relacionan con el crecimiento financiero del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería.

OE2: Establecer como el control de ingresos y gastos de los beneficiarios se relacionan con la inclusión financiera en el Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería

1.4 Justificación

1.4.1 Justificación teórica

El estudio tuvo el propósito relacionar las finanzas personales con la inclusión social en las micro finanzas, cuyos resultados podrán sistematizarse en una propuesta, para ser incorporado como conocimiento a las ciencias sociales, ya que se estaría demostrando que el uso de financiamiento mejora la inclusión social en las micro finanzas.

1.4.2 Justificación metodológica

Esta investigación se desarrolla mediante métodos científicos, situaciones que pueden ser investigadas por la ciencia, una vez que sean demostrados su validez y confiabilidad podrán ser utilizados en otros trabajos de investigación similares.

1.4.3 Justificación practica

La investigación se realiza porque existe la necesidad de mejorar las finanzas personales y su inclusión social en las microempresas con competencia de indagación científica en los usuarios para el desarrollo de los mismos.

1.5 Limitaciones

- Pocos antecedentes relacionados al tema de investigación.
- Poca bibliografía especializada

1.6 Formulación de hipótesis generales y específicas

1.6.1 Hipótesis general

Hi: Las finanzas personales se relacionan estrechamente con la inclusión social en las micro finanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021

1.6.2 Hipótesis específicas

HE1: Los créditos personales otorgados se relacionan estrechamente con el crecimiento financiero del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería.

HE2: El control de ingresos y gastos de los beneficiarios se relaciona estrechamente con la inclusión financiera en el Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería

1.7 Variables

1.7.1 Variable X:

Finanzas personales

1.7.2 Variable Y

Inclusión social

1.8 Definición teórica y operacionalización de Variables

1.8.1 Definición teórica

Finanzas Personales

Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no solo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida, sino también las herramientas o productos financieros con los que cuentan los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos. (Economipedia, Roldán, 2020)

Inclusión Social

La inclusión social es el acceso a toda persona a la educación, servicios de salud, oportunidades de trabajo, vivienda, seguridad, etc. dentro de una sociedad; sin importar su origen, religión, etnia, orientación sexual, capacidad intelectual, género, situación financiera, entre otros. (Economipedia, Ariadna Ivette, 2020)

1.8.2 Operacionalización de variables

Las finanzas personales y su relación con la inclusión social en las micro finanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, Año 2021

Tabla 1

Variable	Dimensión	Indicadores
Variable X: Finanzas Personales	Créditos personales	<ul style="list-style-type: none"> • Requisitos para Créditos • Créditos a emprendedoras • Inversión del crédito • Capacitación para créditos • Aval para créditos
	Control ingresos y gastos	<ul style="list-style-type: none"> • Ingreso mínimo para créditos • Gastos en exceso de asociadas • Control de gastos
Variable Y: Inclusión Social	Crecimiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Grupos de interés • Asociadas por afinidad • Asociadas con emprendimiento • Puntualidad de pago • Maximización de beneficios
	Inclusión financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Número de accesitarios • Simplicidad del crédito • Acceso a productos financieros

CAPÍTULO II

MARCO TEORICO

2.1 Antecedentes

(López, 2016) en su tesis titulada *las finanzas personales*, un concepto que va más allá de su estructura estado del arte período 2006-2016, tuvo como objetivo general efectuar la recopilación, revisión, organización y síntesis de la información contenida en la literatura sobre finanzas personales producida en los últimos 10 años, en el período 2006 a 2016. Se trató de un estudio investigativo documental sobre finanzas personales, estado del arte, pretende realizar una revisión de la literatura de los 10 últimos años, buscando establecer las tendencias y los diferentes puntos de vista acerca del tema, haciendo énfasis en el concepto de finanzas personales como determinante en la economía del individuo y en general de la sociedad. El tema de finanzas personales describe cómo se relaciona el individuo con el manejo del dinero y sus finanzas y enmarca un concepto de primordial importancia, por las implicaciones que tiene a nivel financiero, psicológico, familiar y social; incluso, recientemente ha comenzado a ser considerado determinante en el comportamiento de la economía mundial, entre otros. Sin embargo, a pesar de su importancia, no ha sido estructurado de manera generalizada como un conocimiento importante en el ámbito de la educación, de las finanzas y de la preparación del individuo para enfrentarse a la vida económica y para preparar su futuro y el de los suyos. La mayoría de los textos de finanzas clásicos no incluyen dentro de sus temas el de las finanzas personales; tampoco es parte de la estructura educativa en los niveles educativos básicos y avanzados, y en lo que respecta a la producción intelectual, la mayor parte de la información existente es producto de publicaciones de carácter informal y sin un trabajo investigativo juicioso. Respecto a los gobiernos, si bien existen algunas políticas de educación en temas financieros y proyectos para implementarlas, y es responsabilidad de los entes financieros darle educación a la población, se evidencia que esta es escasa y que no hay verdadero compromiso en el cumplimiento de los objetivos educativos planteados. El ser humano productivo, que se asimila a la expresión más básica de una empresa generadora de recursos, usualmente

adquiere de manera empírica la información sobre finanzas personales o, en el mejor de los casos, de información de calidad no académica. Es por eso que en el presente trabajo de investigación teórica cualitativa se llevó a cabo la búsqueda, categorización y análisis de las tendencias de fuentes secundarias de información acerca del tema de finanzas personales, con énfasis en los 10 últimos años, con el propósito de generar un documento investigativo serio que sirva de fuente de información y consulta a todo aquel que esté interesado en el tema, y hacer evidente la importancia del mismo y la necesidad de desarrollar estudios de profundidad en este sentido. En el proceso de búsqueda se evidenció que los documentos que tratan el tema de manera global e incluyente son muy pocos, y que, si bien la mayoría de ellos son conceptos emitidos por académicos, son también el producto de su punto de vista personal. Así mismo, que los que tratan en profundidad alguno de los temas de finanzas personales lo hacen de manera específica y enfocada a un tópico determinado, lográndose en el trabajo investigativo recopilar alguna información de valor académico de lo referente a las inversiones y al presupuesto principalmente, lo que hace necesario hacer una investigación profunda y desarrollar un documento que abarque todos los temas relacionados con las finanzas personales desde el punto de vista académico.

(Vallejo, 2016) *Revista de Investigación Administrativa ISSN2448-7678 en su investigación titulada perfil de bienestar financiero: Aporte hacia el bienestar financiero de una comunidad proponen que en México existe un segmento pequeño de la población que tiene conocimiento acerca de la administración financiera, a pesar de los programas que realizan diversos organismos e instituciones con relación al tema, los cuáles han sido dirigidos de manera periódicamente en las instituciones educativas e incluso a través de micro sitios en Internet. Considerando la problemática anterior, el objetivo de esta investigación, es identificar las características de la población de una institución educativa en el Estado de Morelos, de acuerdo con los roles que desempeñan, en: estudiantes, docentes y administrativos. Identificar las características del bienestar financiero de una comunidad educativa, permite inferir acerca de las competencias adquiridas para el manejo de las finanzas personales de quienes la integran y a su vez, analizar el esfuerzo realizado por dichas instituciones financieras. Se llevó a cabo una*

investigación cuantitativa exploratoria de orden descriptivo transversal en campo a una comunidad educativa, lo que permitió identificar las características de la población objeto de estudio, según los roles que desempeñan, en: estudiantes, docentes y administrativos. La principal conclusión fue que los individuos investigados de la comunidad educativa que presentaron menor nivel de bienestar financiero y que se preocupan por cubrir sus responsabilidades financieras, se encuentran en permanente estrés. De los roles que llevan a cabo en la comunidad educativa, correspondiente a estudiantes, docentes y administrativos, los últimos son quienes presentan alto bienestar financiero; en su mayoría son mujeres, solteras, que se encuentran en un rango de edad de 26 a 36 años y cuyo ingreso promedio quincenal equivale a \$10,000; los demás, estudiantes y docentes, presentaron en mayor proporción un bienestar financiero moderado. Lo anterior indica que los esfuerzos que sobre educación financiera realizan algunos organismos de manera periódica, puede ser dirigido a los grupos vulnerables desde el punto de vista de bienestar financiero.

(Carangui, 2017) en su artículo de Investigación titulado *finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras* propone que los individuos y las empresas constantemente toman decisiones financieras orientadas a la optimización de los recursos con la finalidad de generar rentabilidad, en el manejo práctico existe una connotada diferencia entre las finanzas empresariales y las finanzas personales, las primeras se han desarrollado en mayor profundidad que la segunda señala que existen varias teorías de finanzas, la teoría clásica establece que los individuos toman decisiones racionales en un mercado perfecto, la teoría neoclásica indica que el comportamiento económico del individuo está en función de sus propios intereses, actualmente se estudia las neuro finanzas misma que indica que los aspectos psicológicos del individuo impactan en toma de decisiones financieras asimismo manifiesta que las neuro finanzas entre otros aspectos busca determinar ¿cómo? y ¿cuándo? los individuos cambian su percepción de riesgo, es así como se plantea una investigación de corte transversal en la PEA de la ciudad de Macas que evidencie la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras de los individuos con la finalidad de determinar la prioridad en los gastos que realizan las personas de la localidad conforme avanza su edad, considera un enfoque cualitativo-cuantitativo, con diseño

metodológico exploratorio – descriptivo, la información se proyectó a la Población Económica Activa (PEA) de la ciudad de Macas referente al 2016, recurrió a fuentes de información de fuentes primarias y secundarias, la primera a través de encuestas y las fuentes secundarias serán revisiones bibliográficas de investigaciones previas.

Nacional

(Belleza Álvarez, 2015) en su tesis titulada *El desarrollo de habilidades sociales para la inclusión social en adolescentes del patio San Pedro – Lurín* estableció como objetivo general una investigación acción basado en los lineamientos del constructivismo social de Lev Vygotsky y del Sistema Preventivo de Don Bosco, usando los criterios metodológicos del interaccionismo simbólico, los conceptos de reconstrucción social de los hábitos y de las dimensiones integradoras de la persona usada por la Pastoral Juvenil Salesiana hemos buscado identificar las habilidades sociales que no posibilitan un armónico desarrollo en las personalidades de los adolescentes de Lurín para luego proponer un programa educativo no formal que llamaremos Patio San Pedro. Conocido así al espacio de educación informal donde los adolescentes pueden encontrarse y tener la oportunidad de dejar de considerarse una simple masa para pertenecer a un grupo y que mediante la experiencia del grupo se sientan personas y puedan alcanzar sus metas personales inspirándoles energías positivas para soñar y que a través de cada acción, juego o trabajo que realicen, logren encontrar su camino de realización personal, dejando atrás su experiencias negativas o las circunstancias sociales o familiares que pudieran haber truncado dichos sueños. El trabajo se ha desarrollado en durante el año de 2014 al 2015 y ha obtenido como resultado el cambio de hábitos y de inserción a una sociedad que para ellos estaba lejos de sus posibilidades. Ahora ellos y sus padres se sienten aceptados en el pueblo de Lurín y hasta participan de muchas decisiones que en ella se realizan.

(Vásquez Ruiz, 2017) en su tesis titulada *evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima Norte*, el objetivo de esta investigación permite evaluar si un proyecto de Educación Financiera tiene el impacto en lograr que los estudiantes de 4to y 5to de secundaria desarrollen conocimientos,

habilidades y prácticas financieras que puedan poner en práctica en su vida futura. El tipo de investigación es cuantitativa, y cuenta con una metodológica de diseño no experimental. No se cuenta con un muestreo aleatorio, pero si se cuenta con una asignación aleatoria de 17 secciones en el grupo de intervención y 12 secciones en el grupo de control. Se aplicaron encuestas socioeconómicas para determinar la homogeneidad del grupo control e intervención. Se aplicaron encuestas de educación financiera al inicio y final la intervención, las cuales fueron analizadas utilizando una prueba econométrica Diferencia en Diferencia (Dif in Dif) para evaluar el impacto de las variables de conocimiento, habilidades y prácticas de ahorro entre los grupos de intervención y control. No se encontraron diferencias basales en las características socioeconómicas entre los grupos de intervención y control. El proyecto tiene un impacto significativo en las variables de Conocimiento (*0.039) y Habilidades (*0.036), pero no se encontró un impacto en la variable Ahorro (0.411) entre los estudiantes de 4to de secundaria. La evaluación de impacto en los estudiantes de 5to de secundaria, demuestran que el proyecto no tiene un impacto significativo en las variables de Conocimiento (0.057) y Ahorro (0.952), pero si se encontró un impacto en la variable Habilidades (*0.024). El proyecto de Educación Financiera presenta un impacto significativo en las variables de Conocimiento y Habilidades Financieras entre los estudiantes de 4to de secundaria, y presenta un impacto significativo solo en la variable de Habilidades Financieras entre los estudiantes de 5to de secundaria.

(Zamalloa Llerena, 2017) en su tesis titulada *Inclusión financiera en Perú: desarrollo bajo una perspectiva multidimensional* plantea como objetivo de esta investigación es contribuir y profundizar en la comprensión de los factores explicativos e influyentes sobre la inclusión financiera de los individuos en Perú, considerándose ésta como un fenómeno de carácter multidimensional que contempla: el acceso a servicios financieros, su uso, el juicio de valor o confianza, y la regulación vigente. En esta línea, la investigación se concentra en estudiar la relación que tienen variables socioeconómicas y demográficas con la inclusión financiera, de manera general, y con sus dimensiones en particular, utilizándose datos de corte transversal a nivel distrital. Entre los hallazgos se destaca que la educación es un factor positivo influyente a nivel general que pierde relevancia en el

análisis particular por cada dimensión, mientras que factores como la riqueza y el acceso a servicios públicos son decisivos a casi todos los niveles; así también se encuentra un marcado contraste en la inclusión financiera que es motivado por la regulación financiera diferenciada.

2.2 Bases Teóricas

3.2.1 Finanzas Personales

Gitman (2012) define a las finanzas personales como el arte y la ciencia de administrar el dinero! A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros. En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de decisiones cómo incrementar dinero de los inversionistas, cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas.

Por ello, e indistintamente la profesión u ocupación que tengamos, resulta necesario conocer qué es, qué significa o simplemente cuál es la definición del término FINANZAS, debido a que todos, de una forma u otra, percibimos dinero, lo gastamos, pedimos prestado y algunos además invierten y corren riesgos.

Afecta a individuos, empresas, organizaciones y Estados. De ahí que las finanzas se especializan según su campo de acción en: finanzas personales, corporativas y públicas.

Dimensiones de Finanzas Personales

Créditos personales

Las organizaciones tienen diferentes propósitos, algunos prestan servicio social, otros financieros y comerciales, aunque siempre tienen como meta satisfacer a los clientes.

Según (Goliet, 2000) el crédito es el poder para obtener bienes o servicios por medio de una promesa de pago en una fecha determinada en el futuro.

Los créditos personales son la capacidad de adquirir dinero o especies, a cambio de una promesa de pago; o como una obligación de entregar en el futuro algo equivalente en una fecha determinada y en ciertas condiciones dadas, la entrega de un valor actual seadinerero, mercancía o servicio, sobre la base de confianza a cambio de un valorequivalente esperada en el futuro, pudiendo existir adicionalmente un interés pactado.

Así mismo, el crédito se puede considerar como un contrato a término verbal o escrito, es decir que genera obligación para una de las partes en lugar de exigirle a esas inmediatamente el pago.

Ingresos y gastos

Ingresos

Según (Goxens, 2010) es la aportación o incremento del patrimonio, y en particular es el aumento de bienes o derechos sin aparente contraprestación, o seas, sin entregar ningún otro valor patrimonial a cambio.

Un ingreso es toda aquella ganancia que se recibe por la venta de un bien o servicio, que generalmente se hace efectiva mediante un cobro monetario.

Gastos

El control de gastos comprende una acción y proceso administrativo aplicado a partir de los métodos y técnicas para mantener los costos organizacionales dentro de un monto económico predeterminado.

Según (Goxens, 2010) manifiesta que el gasto es el desembolso o consumo realizado, en dinero efectivo o en otra clase de valor, que no tiene contraprestación inmediata en un bien o derecho a favor de la empresa que sea susceptible de ser inventariado en el activo.

2.2.2. Inclusión social

El Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS) define la

inclusión social Como una orientación central de política hacia el logro de una situación en la que todas las personas, en todo el territorio nacional, ejerzan sus derechos, accedan a servicios públicos de calidad y estén en capacidad de aprovechar las oportunidades que abre el crecimiento económico, de manera que el origen social o el lugar de nacimiento o residencia no constituyan una traba para la participación en la comunidad nacional en condiciones de igualdad.

La inclusión social como orientación significa la construcción de un marco de políticas públicas dirigidas a cambiar las restricciones, la precariedad y la vulnerabilidad en las que se desenvuelve la vida y la actividad económica de sectores de peruanos y peruanas, y que reproducen en ellos, así como en sus entornos y en sus descendientes, condiciones de exclusión. De esta manera, una política de inclusión social es una política que, para garantizar el ejercicio de derechos universales, requiere focalizar su intervención.

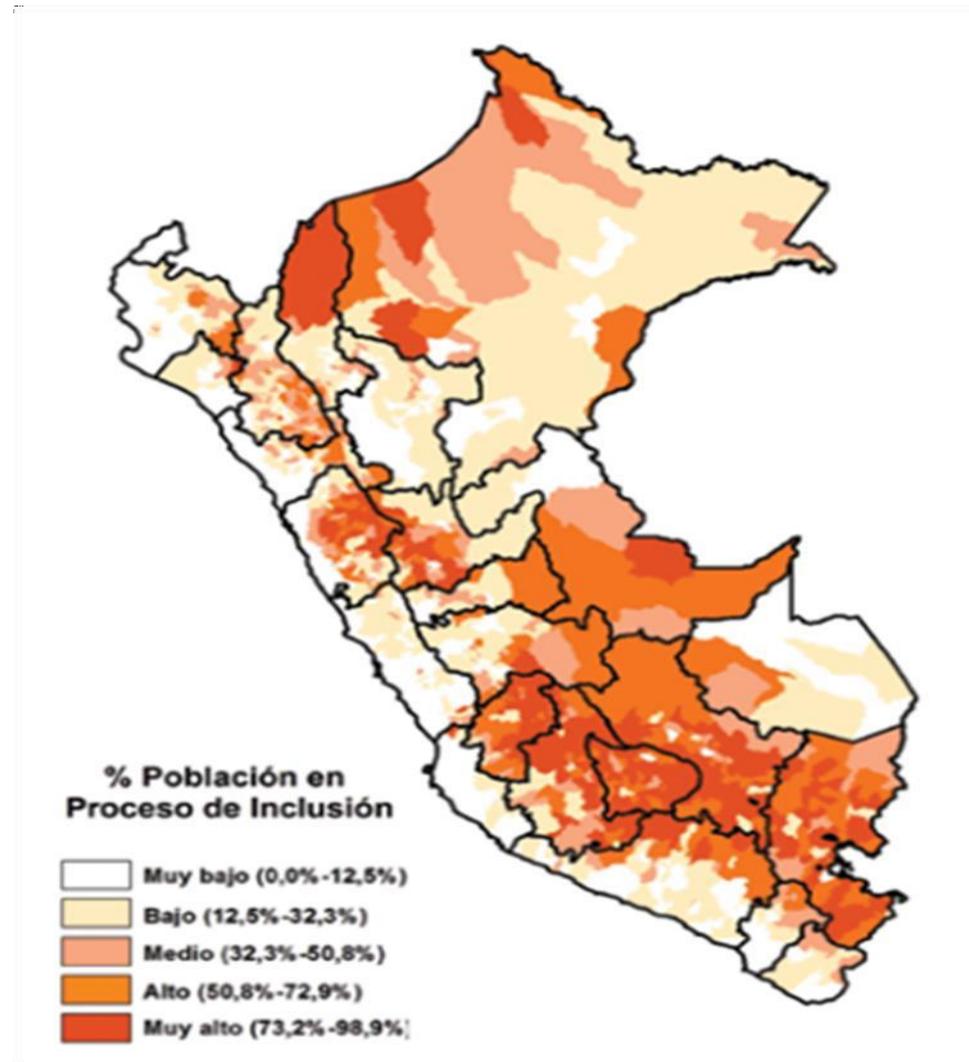
A diferencia de los otros sectores que generan servicios universales, las intervenciones del MIDIS son focalizadas: enfocadas en personas específicas y/o en territorios determinados. El primer paso para la construcción de esta política es definir y afinar los medios para identificar a la población que enfrenta este tipo de condiciones, que el MIDIS denomina población en proceso de inclusión.

Esto plantea la necesidad de diseñar instrumentos de focalización que se analizarán en el capítulo siguiente. Por ahora, importa señalar que la población objetivo usuaria de las intervenciones del MIDIS está compuesta por los hogares que se encuentran más distantes de contar con las condiciones adecuadas para satisfacer sus necesidades básicas.

Es decir, aquellos en los que la brecha entre su situación real y la situación de inclusión es mayor. Instrumentalmente, y con la finalidad de monitorear a través de medios estadísticos el impacto de sus acciones en la reducción de las brechas de exclusión, el MIDIS identifica como población emblemática al grupo que se denomina población en proceso de inclusión, que es aquella que reúne al menos tres de las cuatro condiciones siguientes:

a) Ruralidad, b) Etnicidad, c) Bajo nivel educativo, d) Pobreza

Perú: distritos porcentaje de la población en proceso de inclusión



Reducir sosteniblemente las brechas de exclusión requiere una intervención compleja que se detallará más adelante. Pero, sobre todo, requiere tiempo: no es posible cambiar de inmediato las condiciones que restringen las capacidades de la población en proceso de inclusión para

aprovechar las oportunidades de la economía nacional y disfrutar de servicios públicos de calidad.

Sin embargo, hay hogares peruanos que hoy viven en condiciones de extrema pobreza y vulnerabilidad, y no pueden esperar a que maduren nuevas inversiones y nuevos programas destinados a mejorar sus condiciones de precariedad.

Además, estos hogares encadenan el futuro de la siguiente generación a las mismas condiciones de exclusión, pues no pueden nutrir adecuadamente a los niños y las niñas desde que se están gestando ni enfrentar gastos asociados a la salud y la escolaridad.

Aun conscientes de que las acciones de asistencia no resuelven sosteniblemente la pobreza porque no generan cambios en las condiciones que han conducido a estos hogares a una situación de precariedad que no pueden alterar mediante sus esfuerzos personales, el Estado debe hacer esfuerzos para contribuir a mitigar en el corto plazo esta condición extrema de exclusión y evitar sus consecuencias. Por ello, el MIDIS gestiona y continuará haciéndolo mientras sea necesario programas de alivio a través de transferencias monetarias.

En el caso del programa Juntos, esas transferencias están condicionadas a la asistencia de los y las menores a las instituciones educativas, así como al cumplimiento de los controles de salud. En el caso de Pensión 65, las transferencias monetarias contribuyen a brindar una vida digna a los adultos mayores cuyas condiciones de pobreza impidieron su participación en sistemas de pensiones.

Una preocupación central que ha guiado la construcción metodológica de los instrumentos de focalización que se detallan en el capítulo siguiente es una preocupación compartida con los medios de comunicación y diversos sectores políticos y sociales: evitar la filtración.

El MIDIS debe asegurar que el dinero que el Estado transfiere a los hogares en pobreza extrema llegue, efectivamente, a quienes lo necesitan y no se filtre hacia personas que se aprovechan de estas políticas. Sin embargo, esa no es la única preocupación. Hay otra que es escasamente discutida en el país: evitar la su cobertura. Así, el MIDIS debe asegurar que los recursos lleguen a todas las personas que los necesitan, por más distantes que se encuentren.

Instituciones públicas como el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), el Registro Nacional de Identificación y Estado Civil (RENIEC) y los gobiernos locales son los principales aliados en este rastreo, que se realiza en todo el territorio nacional con el fin de identificar a las personas en situación de extrema pobreza y precariedad para alcanzarles un aporte monetario que alivie esta situación y evite que se transfiera a la siguiente generación.

Pero mantener este servicio de asistencia a la precariedad no es suficiente para cerrar las brechas de exclusión de manera sostenible.

Las políticas elaboradas por el MIDIS deben permitir que los hogares que viven en condiciones de requerir un alivio monetario del Estado desarrollen las capacidades que les permitan mejorar sus ingresos autónomos, controlar su seguridad alimentaria, y disponer de activos públicos y de servicios de calidad.

Lograr que el crecimiento económico nacional se convierta en mejora sostenible de la calidad de vida de los hogares, en acceso a servicios en todo el territorio nacional y en oportunidades para que las personas mejoren los ingresos que genera su actividad económica es la orientación estratégica de la política social. Esto quiere decir que un proceso sostenible de inclusión social requiere actuar sobre las condiciones que traban el desarrollo y mantienen a las poblaciones en condiciones de pobreza.

Como se ha señalado, la intensidad de la pobreza en el Perú es diferenciada de acuerdo con el lugar donde se ubican los hogares y sus miembros realizan sus actividades económicas.

A diferencia de las acciones de alivio a la extrema precariedad, que se dirigen a hogares focalizados, es el territorio el que deviene en el foco de las intervenciones en desarrollo.

La estrategia del MIDIS para combatir la pobreza a través del impulso al desarrollo requiere identificar los territorios donde las restricciones en la formación de capital humano, en el acceso o calidad de los servicios disponibles, o en la disponibilidad de activos naturales, limitan las oportunidades de los hogares de mejorar sus ingresos autónomos, de proporcionar a sus hijos los elementos que requieren para prepararse competitivamente para una vida mejor, y de contribuir al progreso de sus pueblos y del país.

Identificar el territorio, es decir, el espacio articulado cotidianamente por las relaciones socioeconómicas, culturales y políticas de las personas como el foco de las intervenciones de desarrollo significa que es necesario construir estrategias que intervengan no solo en un ámbito de la vida la educación, la salud o la alimentación o de la actividad económica, el transporte, la productividad agrícola.

Lo que se quiere es que remuevan el conjunto de restricciones y eleven el nivel del piso desde el cual las personas pueden diseñar sus estrategias económicas, ser incorporadas en programas sectoriales de desarrollo y ejercer sus derechos.

Se trata, entonces, de lograr que los hogares que comparten un territorio accedan a servicios públicos de calidad adaptados a su realidad sociocultural y mejoren sus capacidades para aprovechar las oportunidades, de manera que puedan desarrollar estrategias sostenidas de generación de ingresos, seguridad alimentaria, reducción de la vulnerabilidad y empleo.

Todo esto con el fin de superar, en el mediano plazo, su condición de pobreza y vulnerabilidad. La pobreza es multicausal, y para hacerla retroceder sosteniblemente es necesario desplegar acciones sectoriales coincidentes y articuladas en los territorios.

El MIDIS define dos modalidades de intervención para impulsar el desarrollo en el sentido de luchar contra la pobreza. Una es desde la oferta: se trata de planificar, desde el nivel central y en articulación con otros sectores, las acciones necesarias para cerrar la brecha de infraestructura básica agua, desagüe, telecomunicaciones, electricidad y vialidad que padecen los centros poblados rurales, y tomar las previsiones presupuestales para ello.

La otra es desde la demanda, y consiste en apoyar las iniciativas de las personas en proceso de inclusión, y poner a su disposición opciones para mejorar sus capacidades productivas, de acceso a mercados o de seguridad alimentaria. La vinculación directa, es decir, la vinculación que se opera en los propios usuarios entre las acciones de alivio y las de desarrollo define las estrategias de egreso que se detallarán más adelante”

El Movimiento Manuela Ramos, trabaja por el empoderamiento social, económico y político de mujeres y disidencias, participa de nuevas formas de expresión de los feminismos en espacios intergeneracionales de aprendizaje y lucha.

El Movimiento Manuela Ramos presenta las siguientes características:

Visión

El Movimiento Manuela Ramos es una ONG, que tiene como finalidad promover una sociedad donde no haya desigualdades con énfasis en el trabajo de las mujeres.

Misión

Eliminar todo acto de discriminación contra la mujer por ser antidemocrática. Es una organización feminista comprometida en la igualdad de género, de formademocrática.

Historia

Fundada en 1978 por un grupo de mujeres para elevar su voz democrática de protesta ante las desigualdades impuestas por una sociedad machista que menosprecia a la mujer como actora principal de nuestra sociedad.

Asociación

Es la unión de personas o entidades para un fin común, por ejemplo: asociaciones profesionales, sindicatos, asociaciones comerciales, asociaciones de vecinos, entre otras. A su vez, la asociación de vecinos es la integración de los vecinos con el objetivo de proteger, y preservar la vecindad.

Dimensiones:

Crecimiento financiero

Por su parte, el desarrollo de los países no se limitaría simplemente al crecimiento de la economía, sino que tiene en cuenta más variables como son el nivel de educación de la población, diversas preocupaciones medioambientales o la desaparición de desigualdades entre la población. Esta corriente de pensamiento que diferencia entre el desarrollo y crecimiento de los países refleja una nueva concepción del crecimiento económico, pasa a entenderse como el cambio cuantitativo o expansión de la economía de un país, por lo que es solo una parte del desarrollo y no refleja totalmente el bienestar, las oportunidades, la equidad, la sostenibilidad y el goce de derechos.

Uno de los autores más influyentes en la teoría del desarrollo financiero es (Schumpeter, 1963) Este autor defiende que son los mercados los que dan origen a la riqueza de un país y a su desarrollo. Una parte de su teoría la dedica a diferenciar la economía al servicio de los individuos y de la sociedad.

ROY HARROD fue un economista inglés que junto a EVSEY DOMAR

desarrolló una de las primeras teorías modernas del crecimiento financiero, que se conoce comúnmente como “modelo Harrod-Domar”. Los dos autores llevaron a cabo sus trabajos de manera independiente pero ambos planteamientos llegaron a conclusiones muy similares por lo que se analizan sus teorías conjuntamente. HARROD estuvo muy influenciado por JOHN MAYNARD KEYNES puesto que ambos economistas interactuaron en numerosas ocasiones y el segundo llegó a sugerir ciertos cambios a los puntos de vista expresados por HARROD en diversos artículos del *Economic Journal* que fueron incorporados por este a su modelo del crecimiento financiero.

Inclusión Financiera

En las últimas décadas, la inclusión financiera ha sido ampliamente estudiada por diversos autores y desde distintas perspectivas. El acceso y uso de los servicios financieros ha probado ser un factor importante para disminuir la pobreza y fomentar el crecimiento de los países en vías de desarrollo en un contexto de integración financiera mundial.

Con respecto a la base teórica de los determinantes de la inclusión financiera, se identifican tres barreras de acceso a los servicios financieros: la geografía, la documentación y las tarifas. Además, explican que menores barreras de acceso están asociadas a la presencia de bancos privados, la participación de bancos foráneos, la información e infraestructura física, la adecuada regulación y supervisión, y la transparencia y libertad de medios de comunicación. Según estos autores, la infraestructura de información es uno de los principales factores que determina la inclusión financiera en los países de bajos ingresos, mientras que en los países de altos ingresos es la protección al consumidor.

Por otro lado, (Stiglitz, 1981) explican que el racionamiento del crédito disminuye su disponibilidad para una parte de la demanda, debido a que las entidades financieras realizan una selección adversa sobre los consumidores tomando en cuenta las altas tasas que los clientes más riesgosos están dispuestos a aceptar. Igualmente, sostienen que un mayor desarrollo financiero trae consigo una reducción en las asimetrías de información,

gracias a la creación de entidades encargadas de generar información financiera.

A su vez (Djankov, 2007) destacan la importancia del marco legal en la expansión de los servicios financieros al facilitar a los prestamistas la cobranza de deudas, el apoderamiento de colaterales y el acceso al control de empresas que no pagan sus préstamos.

Del mismo modo, (Hannig, 2010) resaltan el rol que el marco institucional cumple en combatir las asimetrías de información por el lado de la demanda, ya que la carencia de historial crediticio o garantías puede ser aminorada con un sólido sistema de registros públicos. La inclusión financiera coexiste con barreras socioeconómicas, como la amplia desigualdad de ingresos entre los usuarios, la confianza en el sistema financiero, las barreras religiosas, culturales y las relacionadas con los costes de acceso y del crédito. Según estos autores, la inclusión financiera también está asociada con la estabilidad y eficiencia del sistema financiero, y con factores institucionales.

También hay estudios para el Perú. Por ejemplo, utilizaron un modelo de datos de panel con variable instrumental para el caso peruano y encontraron que las variables PBI per cápita, marco legal, información crediticia, densidad poblacional y número de bancos tienen una relación positiva con las variables dependientes de acceso y uso; en cambio, las variables población rural e inflación poseen una relación negativa. Por otro lado, (Cámara, 2013) emplearon un modelo probit para estudiar los determinantes de la inclusión financiera en el Perú a partir de microdatos de encuestas. Los resultados muestran que las mujeres e individuos que viven en áreas rurales son menos incluidos en el sistema financiero.

El objetivo del presente estudio fue evaluar la experiencia de inclusión financiera de las (PYMES) y personas naturales peruanas, de productos e instituciones financieras, relevando el rol de la banca de desarrollo para atender sus necesidades, sea de manera directa o a través de sus vínculos con otras instituciones financieras, del país.

2.3 Bases Conceptuales

Aval para créditos. El aval es un contrato por el que una persona física o jurídica garantiza o asegura el cumplimiento de obligaciones, asumiendo el pago una deuda de otra persona si esta no lo realiza.

Capacitación para créditos. La capacitación busca que una persona adquiera capacidades o habilidades para el desarrollo de determinadas acciones.

Control de gastos. El expense management o control de gastos puede definirse entonces en un segundo término como la actividad mediante la que se concibe una estrategia financiera para que la organización logre optimizar sus recursos, evitar gastos innecesarios y obtener mayores beneficios.

Créditos a emprendedoras. Crédito otorgado a varones que tienen una actividad empresarial propia e independiente con una antigüedad mínima de un año.

Créditos. La palabra deriva del latín creditus, que significa 'confianza', por ende, un crédito es el derecho que tiene el acreedor a recibir de parte del deudor.

Gastos en exceso. Cargar con unos gastos excesivos, por desgracia, suele ser un panorama bastante común dentro de las finanzas personales

Ingreso mínimo para créditos. El Ingreso Mínimo Vital es una prestación dirigida a prevenir el riesgo de pobreza y exclusión social de las personas que viven solas o están integradas en una unidad de convivencia y carecen de recursos económicos básicos para cubrir sus necesidades básicas.

Inversión del crédito. La inversión es el proceso de efectuar colocaciones de dinero con el objetivo de obtener un beneficio o ganancia. Invertir una suma de dinero requiere dejar de utilizar el mismo por un lapso de tiempo. En compensación de ello, el inversor espera recibir un beneficio monetario.

Créditos personales. Un crédito personal es la operación en la que una entidad financiera entrega una cantidad monetaria específicamente a un cliente, quien deberá devolver lo prestado en un tiempo pactado más los

intereses generados.

Ingresos y gastos. Ingresos: el dinero que recibimos, producto de actividades económicas. Pueden existir fijos como el sueldo o variables como horas extras, comisiones, etc. Gastos fijos: son aquellos que no puedes dejar de cubrir. De alguna forma, son un tipo de gasto de carácter obligatorio que tienes cada mes.

Grupos de interés. Los Grupos de Interés se definen como todos aquellos grupos que se ven afectados directa o indirectamente por el desarrollo de la actividad empresarial.

Asociadas por afinidad. Los grados de afinidad corresponden con la familia del cónyuge. El matrimonio produce parentesco de afinidad entre cada uno de los cónyuges con los parientes consanguíneos del otro.

Asociadas con emprendimiento. El emprendimiento es el proceso de diseñar, lanzar y administrar un nuevo negocio, que generalmente comienza como una pequeña empresa o una emergente.

Puntualidad de pago. Calidad de lo que es puntual. La falta de puntualidad es una descortesía.

Maximización de beneficios. La maximización del beneficio es el objetivo económico de las empresas, para así incrementar el valor de la empresa.

Número de accesitarios. Se dice así a la persona que por el número de votos obtenidos puede ocupar un lugar, puesto o servicio.

Simplicidad del crédito. Implica intentar por todos los medios simplificar las condiciones a reunir por los documentos, teniendo siempre presente el límite de que éstos deben permitir al ordenante despachar la mercancía sin problemas. Ello no es potestad exclusiva del beneficiario, pues requiere la colaboración del ordenante.

Acceso a productos financieros. La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros.

Crecimiento financiero. El crecimiento financiero, definido como la capacidad para maximizar los beneficios de las organizaciones con fines de lucro, representándose en el grado de efectividad para administrar los fondos para su progresión económica

Inclusión financiera. La inclusión financiera se refiere al 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.

2.4 Bases Epistemológicas

2.4.1 Bases epistemológicas

La evolución de las finanzas a través de una línea de tiempo tiene sus inicios a finales del siglo XIX hasta el reconocimiento de las tendencias actuales a partir de 1976, lo cual denota una historia reciente y apasionante para el estudio de las finanzas a partir de diversos enfoques como son: empírico, tradicional, moderno y tendencias actuales.

El estudio de las finanzas desde un punto de vista epistemológico, invita a reflexionar a través de la evolución histórica de las organizaciones en su acercamiento a la formulación de los problemas referentes a la administración de los recursos financieros, como fuente para la sobrevivencia, crecimiento y expansión de las organizaciones, a fin de entender la relación directa entre economía y finanzas, asociado al impacto que estas disciplinas generan en las organizaciones durante distintos periodos históricos (Almanza, J., s.f.).

El tema de finanzas personales abarca un sin número de actividades y decisiones que impactan en el desarrollo financiero y económico a lo largo de nuestras vidas, estas decisiones pueden ser de diversas índole, algunas más

cotidianas inevitables y otras con diferentes periodicidades se deben tomar en el futuro, proyectando objetivos y estrategias para conseguirlos, el impacto de estas determinaciones puede afectar positiva o negativamente el plan de vida de las personas, donde que estas decisiones pueden hacer la diferencia entre cumplir los sueños o no.

La inclusión social es necesario hablar de sus causas y una de ellas es la exclusión social, en países como el nuestro donde la pobreza es enorme y los excluidos son muchos, quienes no alcanzan desempeños mínimos en salud y educación están relegados de muchas cosas; por eso debemos centrar nuestra atención en estos dos ejes, es preciso recordar que estos temas ya fueron tratados en 1996, en un libro que publicó la Organización Internacional del Trabajo (OIT), escrito por los profesores Adolfo Figueroa, Teófilo Altamirano y Denis Sulmont, titulado Exclusión social y la desigualdad en el Perú.

CAPÍTULO III

METODOLGÍA

3.1 **Ámbito**

Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería ubicado en la provincia de Coronel Portillo, departamento de Ucayali, el periodo de estudio corresponde al año 2021.

3.2 **Población**

La población del presente trabajo de investigación estuvo constituida por las mujeres emprendedoras del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería. La población estuvo conformada por 265 mujeres emprendedoras.

3.3 **Muestra**

La muestra para la presente investigación, se calculó probabilísticamente, utilizando la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 \times p \times q \times N}{(N - 1) \times e^2 + Z^2 \times p \times q}$$

Teniendo en cuenta las siguientes consideraciones

N = Población (265)

n = Tamaño de la muestra necesaria.

p = Probabilidad de que evento ocurra (50%)

q = Probabilidad de que el evento no ocurra (50%)

Z = 1,96

e = 0,05

Cuya fórmula matemática es:

$$\boxed{n= \frac{1.96^2 \times 0.5 \times 0.5 \times 265}{(265-1) \times 0.05^2 + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5}}$$

N = 98

La muestra alcanza a 98 mujeres emprendedoras.

3.4 Nivel y tipo de estudio

3.4.1 Nivel de estudio

El nivel de estudio de esta investigación corresponde al nivel correlacional el cual tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular, siendo que en ocasiones sólo se analiza la relación entre dos variables. (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014)

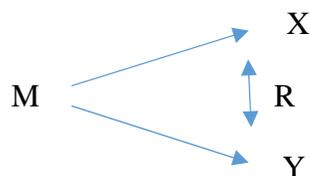
3.4.2 Tipo de Estudio

El tipo de estudio que utilizo la presente investigación es aplicada con enfoque cuantitativo dado que la investigación aplicada busca la generación de conocimiento con aplicación directa a los problemas de la sociedad, esta se basa fundamentalmente en los hallazgos tecnológicos de la investigación básica, ocupándose del proceso de enlace entre la teoría y el producto. (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014),

3.5 Diseño de investigación

Por la naturaleza del estudio se utilizó el diseño de investigación no experimental, considerando que la investigación experimental se realiza sin manipular deliberadamente las variables, pues se trata de estudios donde no se hace variar intencionalmente las variables para ver su efecto sobre otras variables, es decir solo observa los fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para posteriormente analizarlos. (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014)

Esquema:



Donde:

M = Muestra

X = Finanzas personales

Y = Inclusión Social

3.6 Métodos, Técnicas e Instrumentos

3.6.1 Métodos

Método deductivo: Se utilizó el método deductivo, lo cual permitió saber los datos generales aceptados valederos y que, por medio de razonamiento lógico, pudo deducirse varias suposiciones, ello para analizar los rasgos de las finanzas personales y la inclusión social mediante un análisis sistemático, donde se presenta conceptos, principios definiciones, leyes o normas generales para llegar a lo particular

Método inductivo: Se utilizó el método inductivo para ir de lo particular a lo general, partiendo de casos particulares para permitir llegar a conclusiones generales, este método impulsa al investigador a ponerse en contacto directo con el área de estudio.

3.6.2 Técnicas

Encuesta: La encuesta es una técnica de adquisición de información de interés sociológico, mediante un cuestionario previamente elaborado, a través del cual se puede conocer la opinión o valoración del sujeto seleccionado en una muestra sobre un asunto dado.

En la encuesta a diferencia de la entrevista, el encuestado lee

previamente el cuestionario y lo responde por escrito, sin la intervención directa de persona alguna de los que colaboran en la investigación.

En la encuesta las respuestas se escogen de modo especial y se determinan del mismo modo las posibles variantes de respuestas estándares, lo que facilita la evaluación de los resultados por métodos estadísticos.

3.6.3 Instrumentos

Cuestionario: El cuestionario es un instrumento básico de la observación en la encuesta y en la entrevista. En el cuestionario se formula una serie de preguntas que permiten medir una o más variables. Posibilita observar los hechos a través de la valoración que hace de los mismos el encuestado o entrevistado, limitándose la investigación a las valoraciones subjetivas de éste.

No obstante, a que el cuestionario se limita a la observación simple, del entrevistador o el encuestado, éste puede ser masivamente aplicado a comunidades nacionales e incluso internacionales, pudiéndose obtener información sobre una gama amplia de aspectos o problemas definidos.

La estructura y el carácter del cuestionario lo definen el contenido y la forma de las preguntas que se les formula a los interrogados. La pregunta en el cuestionario por su contenido puede dividirse en dos grandes grupos: pregunta directa o indirecta.

3.7 Validación y confiabilidad del instrumento

3.7.1 Validación de Instrumento

Para dicho aspecto el instrumento fue sometido a un juicio de expertos el cual fue validado por 3 jueces metodólogos contadores con grado de doctor; en gestión empresarial conocedores del tema y especialistas en investigación. (Anexo 4)

3.7.2 Confiabilidad del Instrumento

La confiabilidad del instrumento nos permitió establecer si el instrumento que se va a utilizar es confiable o no; para ello una vez sometido al juicio de expertos; se tuvo que someter al Coeficiente del Alfa de Cronbach; para que, según resultados se proceda a aplicar o a corregir el instrumento propuesto.

Formula del alfa de Cronbach para la confiabilidad del instrumento

$$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left[1 - \frac{\sum V_i}{V_t} \right]$$

Donde:

- K : El número de ítems
- S_i^2 : Sumatoria de Varianzas de los Ítems
- S_T^2 : Varianza de la suma de los Ítems
- α : Coeficiente de Alfa de Cronbach

Una vez elaborados los instrumentos, estos fueron evaluados por especialistas con experiencia requerida sobre Finanzas.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.882	16

Resultados de Confiabilidad del Instrumento por parte de los Jueces (Expertos)

Num.	preg 1	preg 2	preg 3	preg 4	preg 5	preg 6	preg 7	preg 8	preg 9	preg 10	preg 11	preg 12	preg 13	preg 14	preg 16	Total
1	3	2	4	2	4	2	2	2	1	1	1	1	1	1	4	31
2	4	4	3	4	2	4	3	4	4	2	3	4	4	4	2	51
3	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	3	4	54
4	3	4	4	4	3	4	3	2	3	3	4	4	3	3	3	50
5	3	3	2	4	1	3	3	1	1	4	1	1	3	1	1	32
6	4	4	2	3	4	4	3	2	3	3	3	2	3	4	4	48
7	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	2	2	3	2	45
8	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2	3	2	2	2	3	36
9	3	3	1	2	3	2	2	3	1	1	1	1	3	3	1	30
10	3	4	4	3	4	3	3	4	2	2	1	3	3	3	4	46

Promedio 3.30 3.40 3.10 3.10 3.00 3.10 2.80 2.60 2.40 2.60 2.40 2.30 2.70 2.70 2.80

Varianza	0.23	0.49	1.21	0.77	1.11	0.54	0.40	0.93	1.38	1.38	1.60	1.34	0.68	1.12	1.511	
K	16								Sección 1				1.071			
Vi	14.700								Seccion2				0.824			
Vt	83.344								Absoluto S2				0.824			

Alfa Crombach	0.882
----------------------	--------------

Fuente: Elaboración Propia

De acuerdo a los resultados que se estableció con el Alfa de Cronbach; se pudo determinar que el grado de confiabilidad que tuvo nuestro instrumento fue de **0.882** lo cual significa que el instrumento es **CONFIABLE** según cuadro de la confiabilidad de instrumento; lo que significa que debería ser aplicado a la muestra seleccionada.

- 0.53 a menos Confiabilidad nula
- 0.54 a 0.59 Confiabilidad baja
- 0.60 a 0.65 Confiable
- 0.66 a 0.71 Muy confiable
- **0.72 a 0.99 Excelente confiabilidad**

1.0 Confiabilidad perfecta

(Cabanillas Alvarado, s. f.)

3.8 Procedimiento

Para desarrollar el presente trabajo de investigación, se realizaron los siguientes procedimientos:

1. Se definió el problema general y problemas específicos de la investigación
2. Se determinó el objetivo general y objetivos específicos de la investigación
3. Se estableció la hipótesis general e hipótesis específicas de la investigación
4. Se determinó la población
5. Se determinó el tamaño de la muestra a fin de aplicar el instrumento de recolección de datos.

Posteriormente, en la investigación se continuó con el proceso siguiente:

6. Se aplicó el cuestionario a la muestra definida
7. Se realizó el acopio de la información proveniente del cuestionario aplicado en el trabajo de gabinete.
8. Se tabuló la información siguiendo los procedimientos estadísticos.
9. Se elaboraron las tablas y figuras estadísticas, para luego ser analizados e interpretados y expresados en conclusiones para la elaboración de las recomendaciones.
10. Se realizó la contrastación de la hipótesis mediante la Prueba Estadística Chi Cuadrada

Para obtener los resultados de la presente investigación, la muestra fue procesada mediante el programa SPSS V25 que es un software estadístico utilizado en la investigación social, con el cual se obtuvieron los resultados cuantitativos de la investigación.

3.9 Tabulación y Análisis de datos

3.9.1 Tabulación

Desde la perspectiva de Pineda y Alvarado (2014) la elaboración de datos presupone la preparación de un plan de tabulación que consiste en prever los cuadros que, atendiendo a los objetivos y las hipótesis, permiten la presentación de la información en forma clara y sistemática.

Ahora bien, a continuación, se detalla los pasos que se siguieron en la construcción del plan de tabulación planteadas por las autoras en mención:

1. Se detalló las variables identificadas y que fueron objeto de estudio, según la definición de variables y los instrumentos elaborados.
2. Se determinaron las variables que ameritaron ser analizadas individualmente y presentadas en cuadros simples de cada una de las variables, según los objetivos y las hipótesis.
3. Se determinaron las variables a ser cruzadas, según los objetivos y las hipótesis.
4. Se esquematizaron, en los casos que ameritaban, el cuadro para determinar la posibilidad de clasificación o categorías de análisis
5. Se elaboró un listado de los cuadros a presentarse.

3.9.2 Análisis de Datos

Los datos recopilados a través del cuestionario, se procesaron mediante los aplicativos informáticos estadísticos tal como el Excel y el SPSSV25, obteniendo como resultado tablas de distribución de frecuencias, así como las figuras estadísticas, de donde se realizaron el análisis de datos respectivo, la interpretación la contrastación con los objetivos, hipótesis y los antecedentes, así como la formulación de conclusiones y recomendaciones.

3.10 Consideraciones Éticas

En esta parte los investigadores invitaron a personas a participar en el estudio que se realizó con consentimiento de las personas de la muestra, sobre el propósito, el procedimiento alternativo, los riesgos y los posibles beneficios de la investigación y la veracidad de la investigación. Por otro lado, la investigación, se realizó tomando en cuenta las teorías, revisiones bibliográficas y recopilación de información electrónica con finalidad de lograr el desarrollo de la tesis, teniendo como objetivo general determinar la relación de las finanzas personales con la inclusión social en las micro finanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021, el desarrollo de la investigación tuvo en consideración el código de ética para la investigación así como las normas pertinentes de la Unheval asimismo la redacción del presente estudio ha considerado las normas APA versión séptima en español .

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados del trabajo de campo

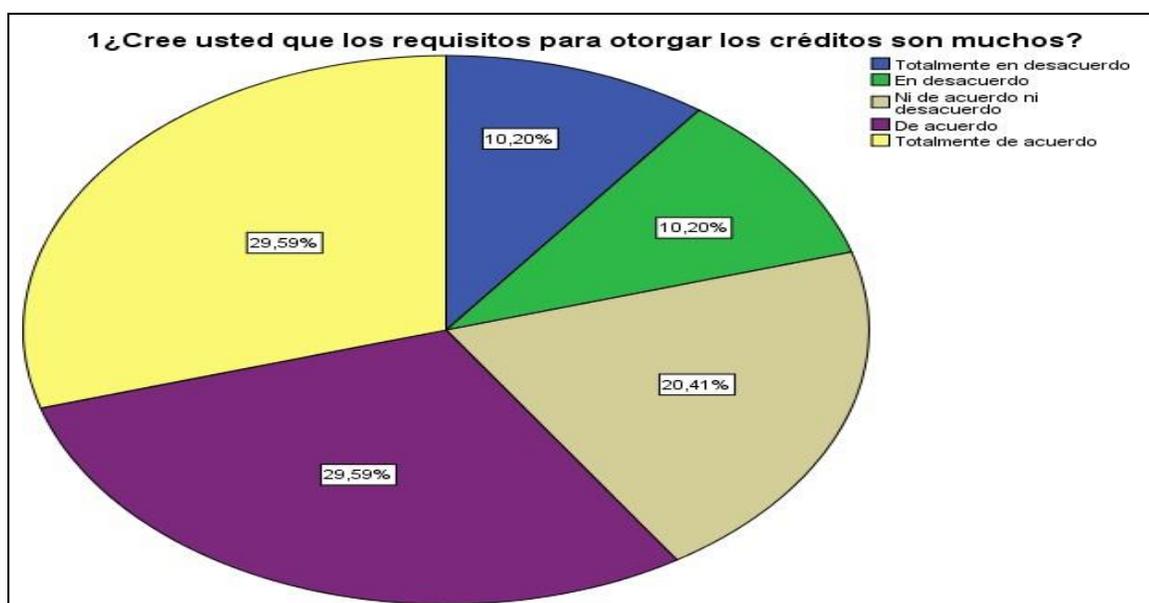
Tabla 1

Requisitos para otorgar créditos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	10	10,2	10,2	10,2
En desacuerdo	10	10,2	10,2	20,4
Ni de acuerdo ni desacuerdo	20	20,4	20,4	40,8
De acuerdo	29	29,6	29,6	70,4
Totalmente de acuerdo	29	29,6	29,6	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 1

Requisitos para otorgar créditos



Análisis e interpretación:

Como vemos en la tabla y figura 1, la mayoría de las encuestadas respondieron estar totalmente de acuerdo representado por un 29.59% del mismo modo un 29.59% señalaron estar de acuerdo respecto a que consideran que los requisitos para otorgar los créditos son muchos, el 20.41% señalaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10.20% estar en desacuerdo y el 10.20% indicaron estar totalmente en desacuerdo.

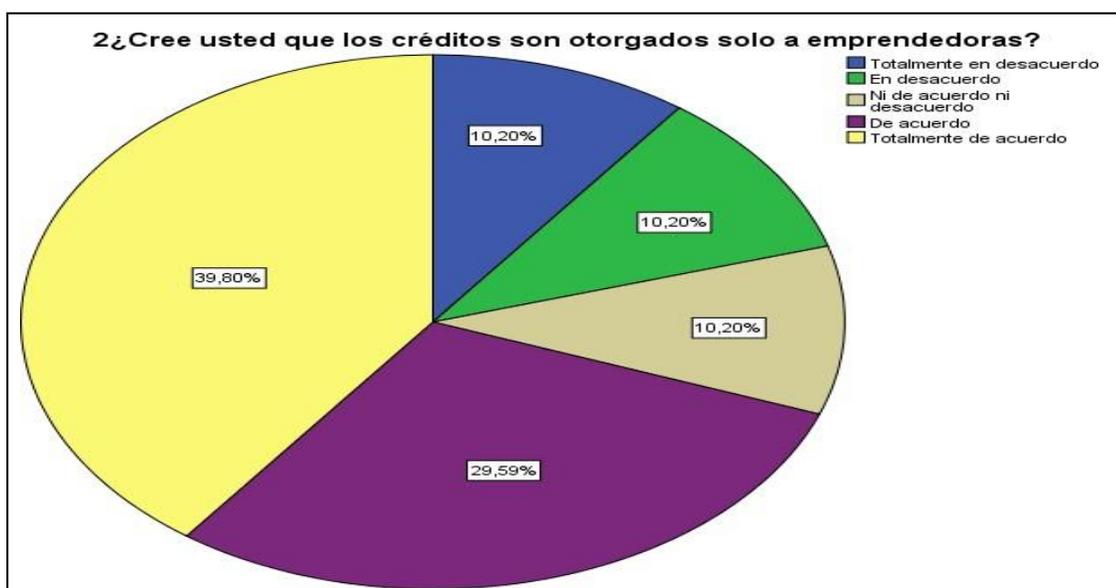
Tabla 2

Créditos para emprendedoras

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	10	10,2	10,2	10,2
En desacuerdo	10	10,2	10,2	20,4
Ni de acuerdo ni desacuerdo	10	10,2	10,2	30,6
De acuerdo	29	29,6	29,6	60,2
Totalmente de acuerdo	39	39,8	39,8	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 2

Créditos para emprendedoras



Análisis e interpretación:

Según los resultados de la tabla y figura 2 la mayoría de las encuestadas el 39.80% respondieron estar totalmente de acuerdo que los créditos solo son otorgados para emprendedoras, el 29.59 % manifestaron estar de acuerdo, el 10.20% respondieron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10.20% señalaron estar en desacuerdo y un 10.20 % indicaron estar totalmente en desacuerdo.

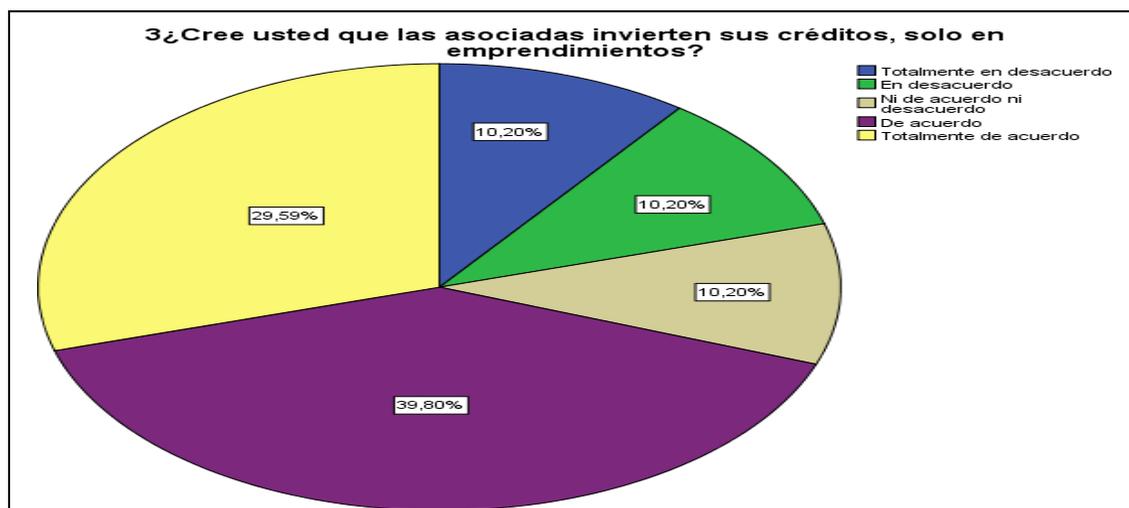
Tabla 3

Inversión de créditos de las emprendedoras

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	10	10,2	10,2	10,2
En desacuerdo	10	10,2	10,2	20,4
Ni de acuerdo ni desacuerdo	10	10,2	10,2	30,6
De acuerdo	39	39,8	39,8	70,4
Totalmente de acuerdo	29	29,6	29,6	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 3

Inversión de créditos de las emprendedoras



Análisis e interpretación:

Con los resultados que se muestran en la tabla y figura 3 la mayoría de las encuestadas que representan el 39.80% señalaron estar acuerdo con que las asociadas invierten sus créditos solo en emprendimientos, al tanto que un 29.59% manifestaron estar totalmente de acuerdo, el 10.20 % señalaron no estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10.20% indicaron estar en desacuerdo, un 10.20 % indicaron estar totalmente en desacuerdo.

Tabla 4

Importancia de la capacitación a las emprendedoras

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	20	20,4	20,4	20,4
En desacuerdo	10	10,2	10,2	30,6
Ni de acuerdo ni desacuerdo	10	10,2	10,2	40,8
De acuerdo	29	29,6	29,6	70,4
Totalmente de acuerdo	29	29,6	29,6	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 4

Importancia de la capacitación a las emprendedoras



Análisis e interpretación:

De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada según la muestra; podemos observar en la tabla y figura 4; que la mayor parte de las encuestadas manifestaron estar totalmente de acuerdo equivalente a un 29.59% del mismo modo el 29.59% manifestaron estar de acuerdo que las capacitaciones a las asociadas son importantes para el movimiento Manuela Ramos, mientras que el 10.20% respondieron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10.20% respondieron estar en desacuerdo, el 20.40% señalaron estar totalmente en desacuerdo.

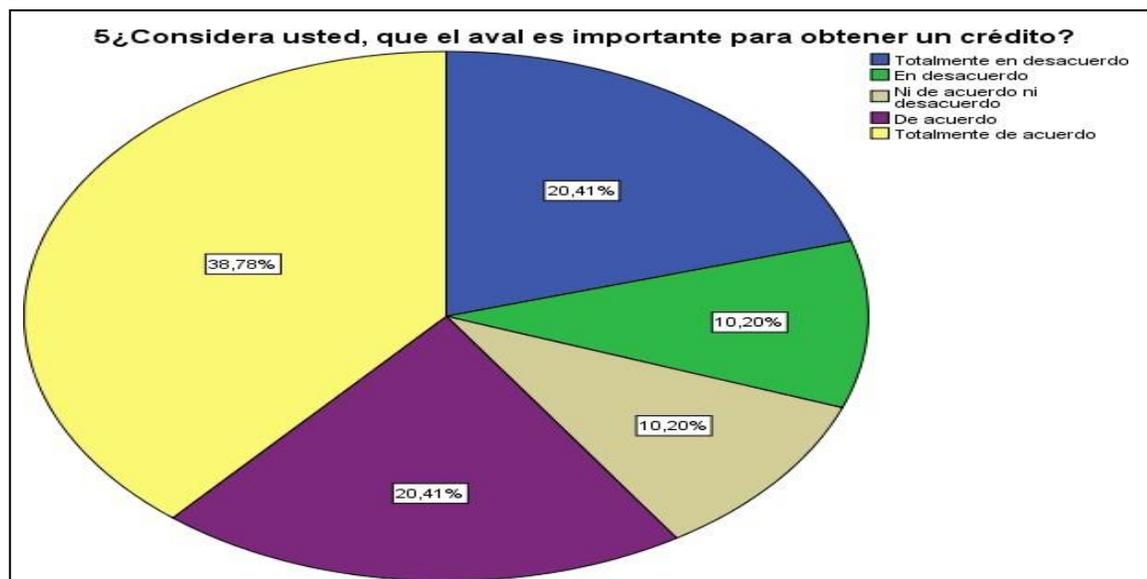
Tabla 5

El aval en la obtención del crédito

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	20	20,4	20,4	20,4
En desacuerdo	10	10,2	10,2	30,6
Ni de acuerdo ni desacuerdo	10	10,2	10,2	40,8
De acuerdo	20	20,4	20,4	61,2
Totalmente de acuerdo	38	38,8	38,8	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 5

El aval en la obtención del crédito



Análisis e interpretación:

Con los resultados que se muestran en la tabla y figura 5 se aprecia que la mayoría representado por un 38.78% de las encuestadas señalaron estar totalmente de acuerdo, al tanto que el 20.4% señalaron estar de acuerdo, el 10.20 % manifestaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10.20% estar en desacuerdo y el 20.41 % indicaron estar totalmente en desacuerdo.

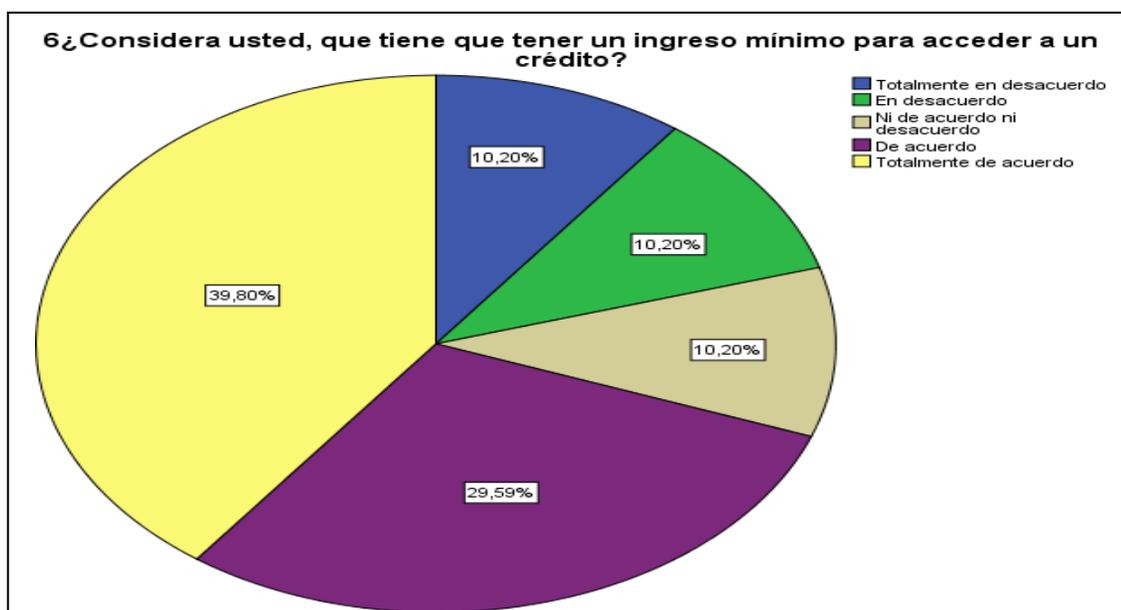
Tabla 6

El ingreso mínimo y el crédito

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	10	10,2	10,2	10,2
En desacuerdo	10	10,2	10,2	20,4
Válidos Ni de acuerdo ni desacuerdo	10	10,2	10,2	30,6
s De acuerdo	29	29,6	29,6	60,2
Totalmente de acuerdo	39	39,8	39,8	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 6

El ingreso mínimo y el crédito



Análisis e interpretación:

Con los resultados se puede evidenciar en la tabla y figura 6 que la mayor parte representado por el 39.80% de los encuestados señalaron estar totalmente de acuerdo que se tiene que tener un ingreso mínimo para acceder a un crédito, al tanto que el 29.59 señalaron estar de acuerdo, el 10.2% afirmaron ni de acuerdo ni en desacuerdo, y el 10.20% en desacuerdo, el 10.20% totalmente en desacuerdo.

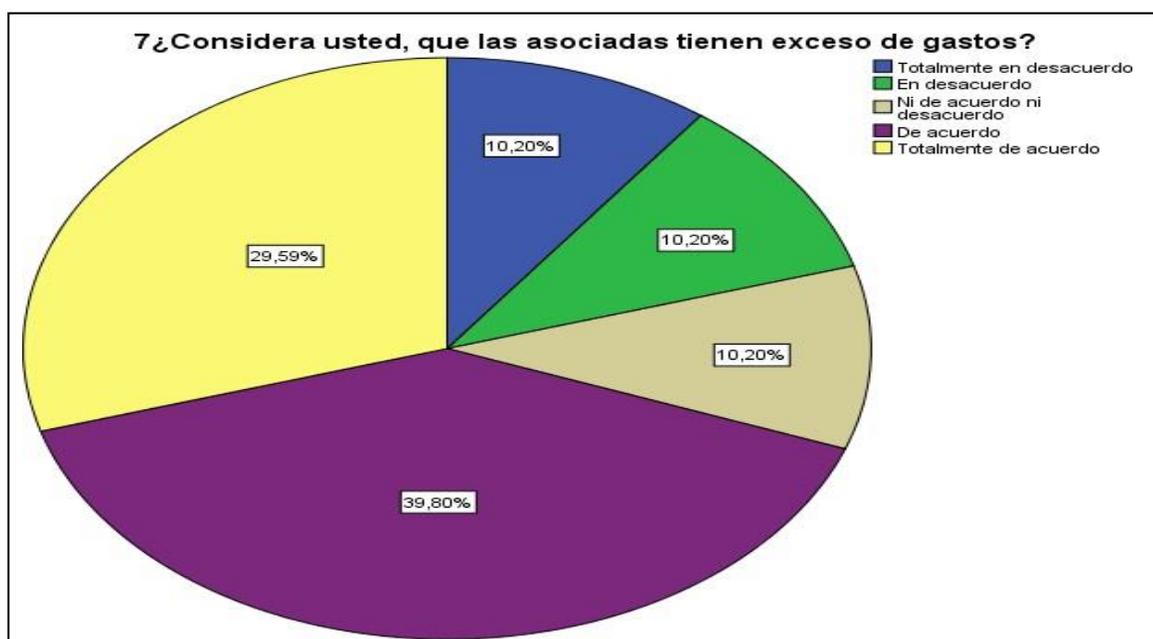
Tabla 7

Exceso de gastos de las asociadas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	10	10,2	10,2	10,2
En desacuerdo	10	10,2	10,2	20,4
Ni de acuerdo ni desacuerdo	10	10,2	10,2	30,6
De acuerdo	39	39,8	39,8	70,4
Totalmente de acuerdo	29	29,6	29,6	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 7

Exceso de gastos de las asociadas



Análisis e interpretación:

Según la tabla y figura 7 podemos evidenciar que un 39.80% de las encuestadas señalaron estar de acuerdo, con que las asociadas tienen exceso de gastos, el 29.59% manifestaron estar totalmente de acuerdo, el 10.20% manifestaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10.20% en desacuerdo, el 10.20% indicaron estar totalmente en desacuerdo.

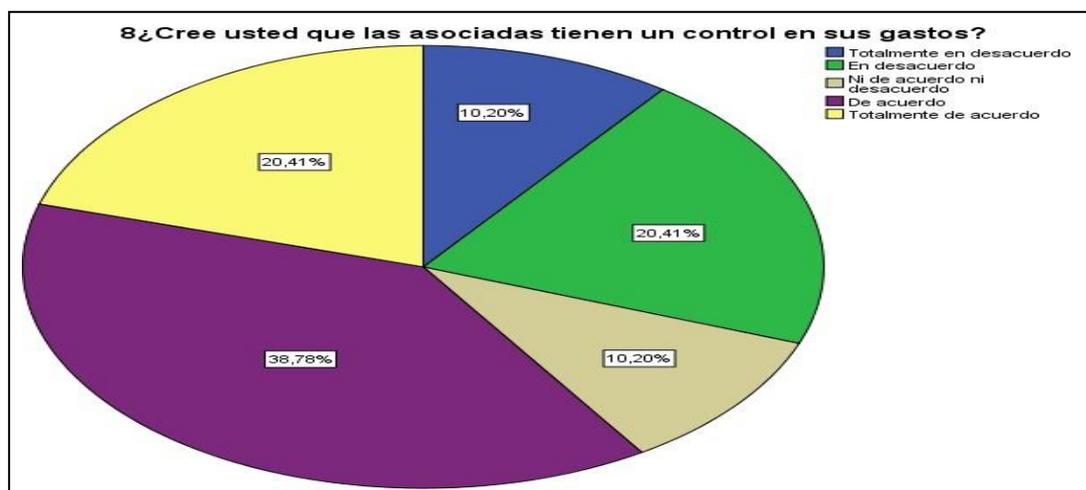
Tabla 8

Control de gastos de las asociadas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	10	10,2	10,2	10,2
En desacuerdo	20	20,4	20,4	30,6
Ni de acuerdo ni desacuerdo	10	10,2	10,2	40,8
De acuerdo	38	38,8	38,8	79,6
Totalmente de acuerdo	20	20,4	20,4	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 8

Control de gastos de las asociadas



Análisis e interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla y figura 8 se puede apreciar que un 38.80% de las encuestadas que representan la mayoría señalaron estar de acuerdo que las asociadas tienen control en sus gastos, el 20.40% señalaron estar totalmente de acuerdo, el 10.20% manifestaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, 20,40% señalaron estar en desacuerdo y el 10.20% indico estar totalmente en desacuerdo.

Tabla 9

Grupos formados por interés

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	10	10,2	10,2	10,2
En desacuerdo	10	10,2	10,2	20,4
Ni de acuerdo ni desacuerdo	10	10,2	10,2	30,6
De acuerdo	29	29,6	29,6	60,2
Totalmente de acuerdo	39	39,8	39,8	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 9

Grupos formados por interés



Análisis e interpretación:

De los resultados en la tabla y figura 9 se puede apreciar que la mayoría de las encuestadas que representan el 39.80% señalaron estar totalmente de acuerdo que los grupos son formados por interés, el 29.6% respondieron estar de acuerdo, el 10.20% manifestaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10.20% señalaron estar en desacuerdo y el 10.20% indicaron estar totalmente en desacuerdo

Tabla 10

Asociadas por afinidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	10	10,2	10,2	10,2
En desacuerdo	10	10,2	10,2	20,4
Ni de acuerdo ni desacuerdo	20	20,4	20,4	40,8
De acuerdo	38	38,8	38,8	79,6
Totalmente de acuerdo	20	20,4	20,4	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 10

Asociadas por afinidad



Análisis e interpretación:

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla y figura 10 se puede apreciar que un 38.30% de las encuestadas que representan la mayoría señalaron estar de acuerdo que las asociadas forman grupos por afinidad, el 20.4% estar totalmente de desacuerdo”, el 20.4% respondieron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10.2% respondieron estar en desacuerdo, el 10.2% indicaron estar totalmente en desacuerdo

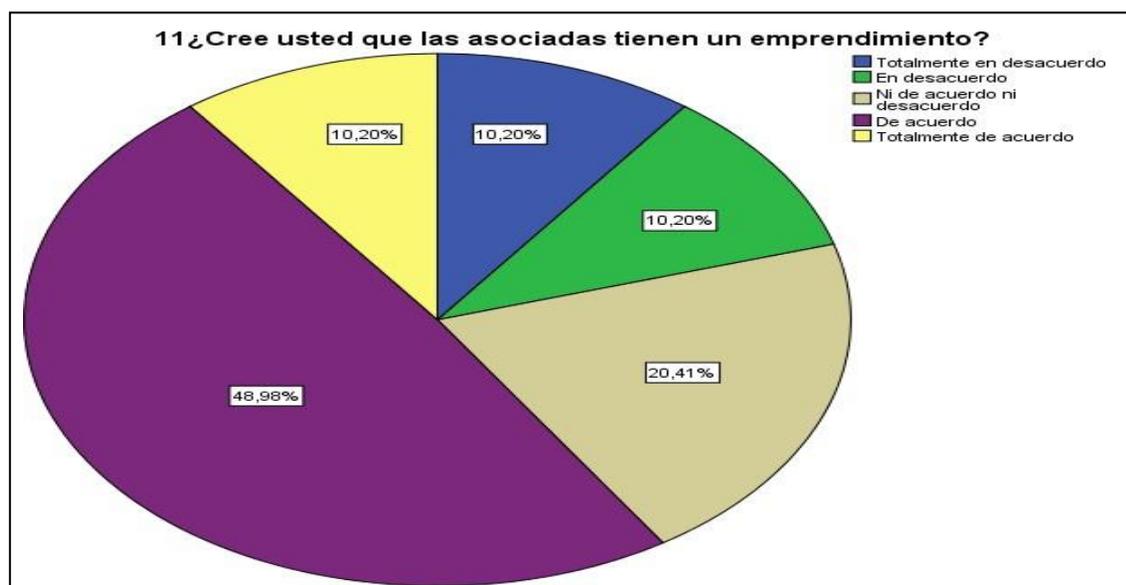
Tabla 11

Asociadas y el emprendimiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	10	10,2	10,2	10,2
En desacuerdo	10	10,2	10,2	20,4
Ni de acuerdo ni desacuerdo	20	20,4	20,4	40,8
De acuerdo	48	49,0	49,0	89,8
Totalmente de acuerdo	10	10,2	10,2	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 11

Asociadas y el emprendimiento



Análisis e interpretación:

En base a los resultados de la tabla y figura 11 se puede apreciar que la mayor parte de las

encuestadas que representan el 48.98% respondieron estar de acuerdo con que las asociadas tienen un emprendimiento, 10.20% señalaron estar totalmente de acuerdo, el 20.41% estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10.20% señalaron estar en desacuerdo y el 10.2% indicaron estar totalmente en desacuerdo.

Tabla 12

Las asociadas y la puntualidad en sus pagos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	10	10,2	10,2	10,2
En desacuerdo	10	10,2	10,2	20,4
Ni de acuerdo ni desacuerdo	20	20,4	20,4	40,8
De acuerdo	20	20,4	20,4	61,2
Totalmente de acuerdo	38	38,8	38,8	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 12

Las asociadas y la puntualidad en sus pagos



Análisis e interpretación:

Habiendo obtenido los resultados de la tabla y figura 12 se puede apreciar que la mayoría que representa el 38.78% de las encuestadas señalaron estar totalmente de acuerdo que las asociadas son puntuales en sus pagos, el 20.41% señalaron estar de acuerdo, el 20.4%

manifestaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10.20% señalaron estar en desacuerdo, el 10.20% indicaron estar totalmente en desacuerdo.

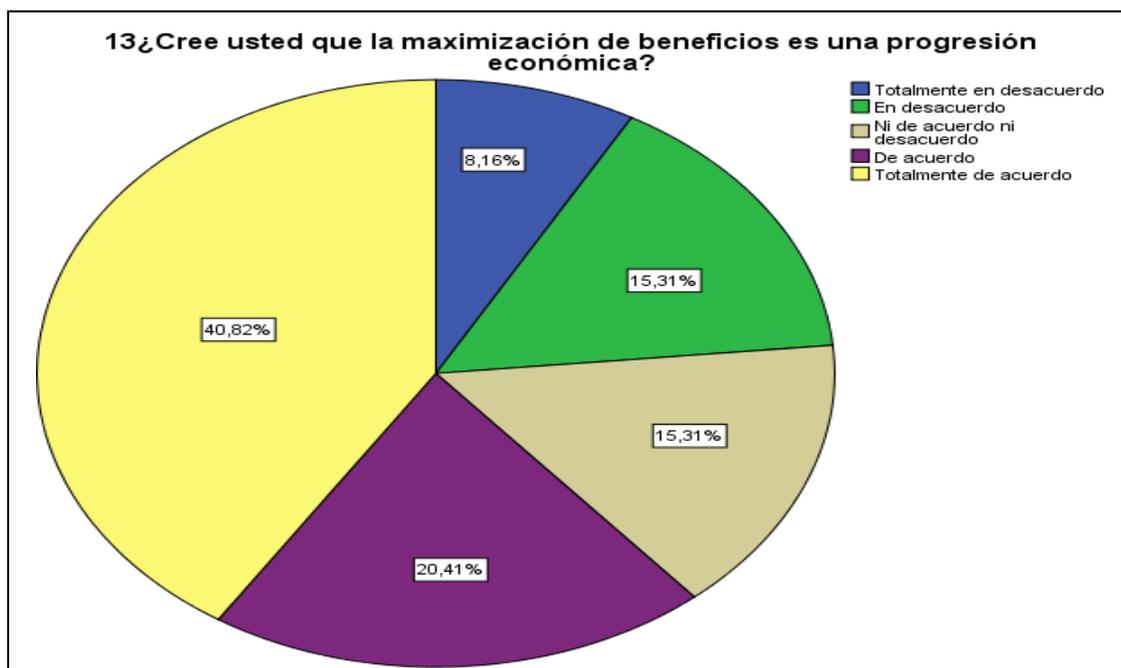
Tabla 13

La maximización de beneficios y la progresión económica

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	8	8,2	8,2	8,2
En desacuerdo	15	15,3	15,3	23,5
Ni de acuerdo ni desacuerdo	15	15,3	15,3	38,8
De acuerdo	20	20,4	20,4	59,2
Totalmente de acuerdo	40	40,8	40,8	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 13

La maximización de beneficios y la progresión económica



Habiendo obtenido los resultados de la tabla y figura 13 se puede apreciar que el 40.82% que representa la mayoría de las encuestadas señalaron estar totalmente de acuerdo que la maximización de beneficios es una progresión económica, el 20.41% señalaron estar de acuerdo, el 15.31% manifestaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 15.31% señalaron

estar en desacuerdo y un 8.16% indicaron estar totalmente en desacuerdo.

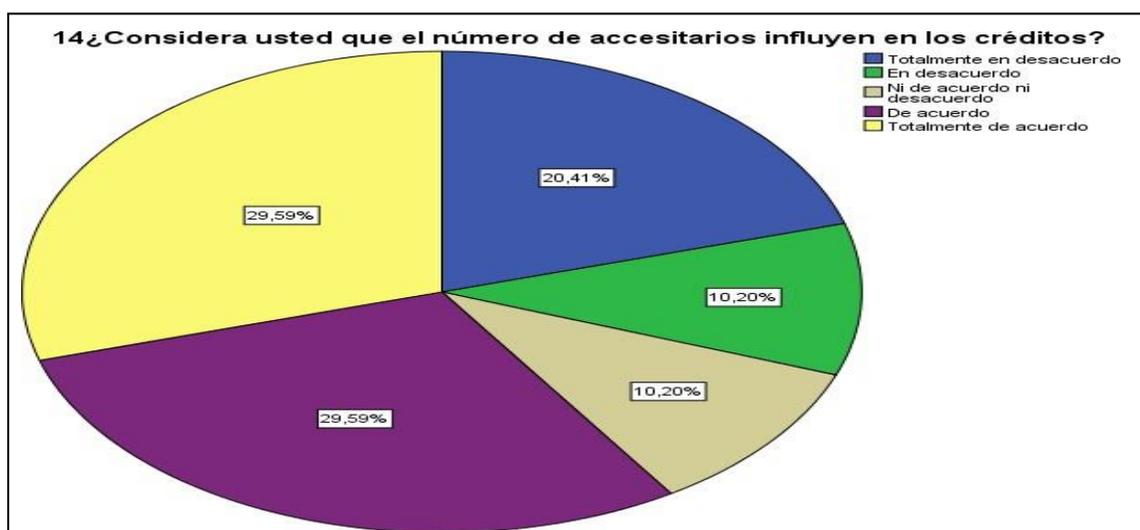
Tabla 14

El número de accesitarios y los créditos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	20	20,4	20,4	20,4
En desacuerdo	10	10,2	10,2	30,6
Ni de acuerdo ni desacuerdo	10	10,2	10,2	40,8
De acuerdo	29	29,6	29,6	70,4
Totalmente de acuerdo	29	29,6	29,6	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 14

El número de accesitarios y los créditos



Análisis e interpretación:

Luego del procesamiento de datos de la tabla y figura 14 apreciamos que la mayoría de las encuestadas que representan el 29.59% señalaron estar totalmente de acuerdo que el número de accesitarios influyen en los créditos, de igual manera el 29.59% señalaron estar de

acuerdo, el 10.20% manifestaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, 10.20% señalaron estar en desacuerdo, el 20.41% indicaron estar totalmente en desacuerdo.

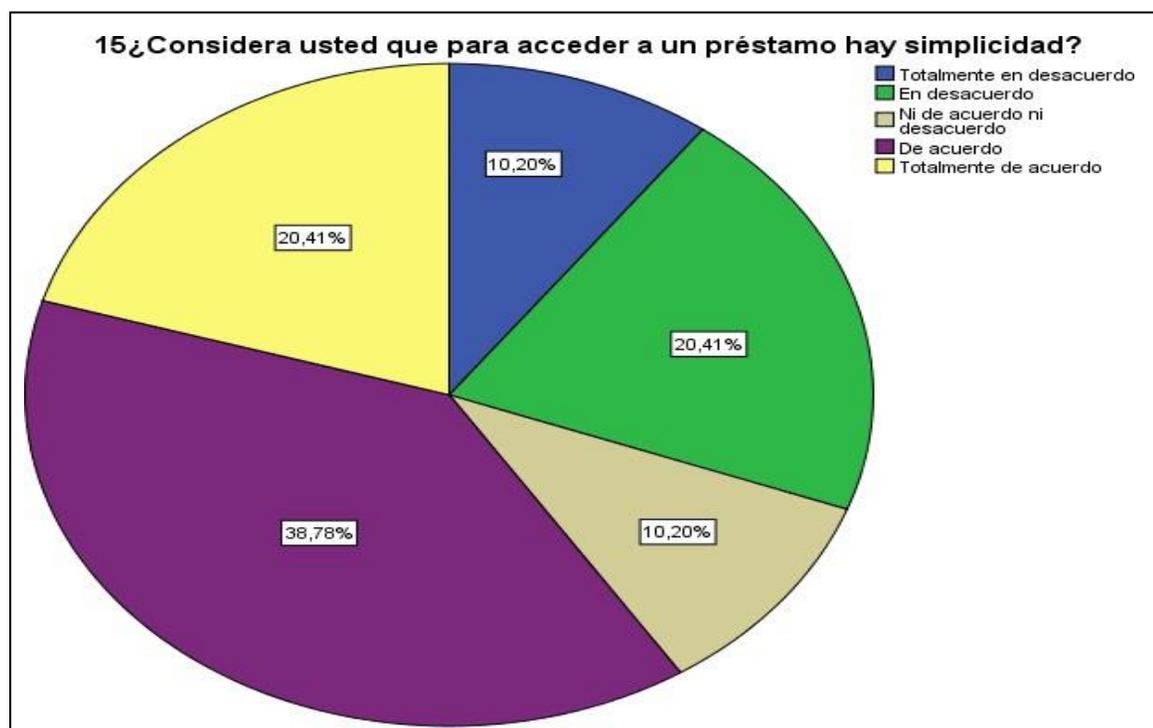
Tabla 15

Los préstamos y la accesibilidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	10	10,2	10,2	10,2
En desacuerdo	20	20,4	20,4	30,6
Ni de acuerdo ni desacuerdo	10	10,2	10,2	40,8
De acuerdo	38	38,8	38,8	79,6
Totalmente de acuerdo	20	20,4	20,4	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Figura 15

Los préstamos y la accesibilidad



Análisis e interpretación:

Luego del procesamiento de datos de la tabla y figura 15 apreciamos que el mayor porcentaje de encuestadas que representa el 30.78% respondieron estar de acuerdo que para acceder a un préstamo hay simplicidad, el 20.4% señalaron estar totalmente de

acuerdo, el 10.20% manifestaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 20.4% señalaron estar en desacuerdo y el 10.20% indicaron estar totalmente en desacuerdo.

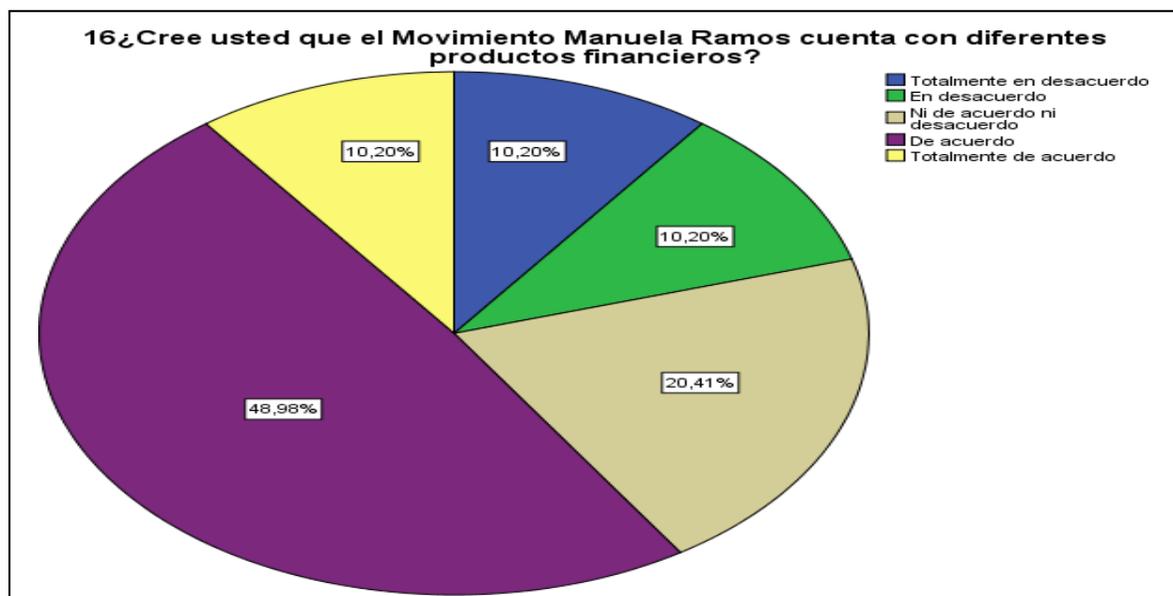
Tabla 16

El movimiento Manuela Ramos y los productos financieros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Totalmente en desacuerdo	10	10,2	10,2
	En desacuerdo	10	10,2	20,4
	Ni de acuerdo ni desacuerdo	20	20,4	40,8
	De acuerdo	48	49,0	89,8
	Totalmente de acuerdo	10	10,2	100,0
	Total	98	100,0	100,0

Figura 16

El movimiento Manuela Ramos y los productos financieros



Análisis e interpretación:

Según resultados de la tabla y figura 16 podemos evidenciar que la mayoría de las encuestadas que representan el 48.98% respondieron estar de acuerdo que el Movimiento Manuela Ramos cuenta con diferentes productos financieros, el 10.20% señalaron estar

totalmente de acuerdo, el 20.4% manifestaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 10.20% señalaron estar en desacuerdo y el 10.20% indicaron estar totalmente en desacuerdo.

4.2 Contrastación o prueba de hipótesis

Prueba de la Hipótesis General

El presente trabajo de investigación analizó los resultados de las encuestas realizadas para luego realizar el análisis de la investigación de tipo aplicada con un nivel correlacional con un diseño no experimental, las cuales establecen si existen una relación entre las variables: Variable X y Variable Y de la hipótesis general y de las hipótesis específicas 1 y 2 por ello para la prueba de hipótesis se aplicó el método estadístico con las pruebas Estadísticas no paramétricas (Prueba X^2 Chi Cuadrada) es con el fin de conocer si los datos son verdaderos o falsos; debidos a los errores del muestreo. En la etapa de obtención de datos donde se ha dado valor a las variables estudiadas elaborando tablas y figuras con expresión numérica y porcentual por cada uno de los indicadores evaluados en las encuestas, descontando aquellos indicadores que al ser examinados proporcionaban información cualitativa, no están sujetas a la Prueba de Hipótesis de CHI CUADRADA.

Hipótesis general

Ha: Las finanzas personales se relacionan estrechamente con la inclusión social en las micro finanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021

Ho: Las finanzas personales no se relacionan estrechamente con la inclusión social en las micro finanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021

Para realizar la prueba de CHI CUADRADA a la hipótesis general se tuvo en cuenta lo siguiente:

Datos a tener en cuenta

- Probabilidad (a) : **0.05**----- $1 - 0.05 = 0.95$
- Grado de Libertad : $X (k - 1). Y (R - 1) = 104$
- Chi Cuadrada X^2 : **¿?**
- Valor Critico : **146.5673**

Estadísticos

		FINANZAS PERSONALES	INCLUSION SOCIAL
N	Válidos	98	98
	Perdidos	0	0
Media		28,76	28,19
Mínimo		8	8
Máximo		40	40

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	8	10	10,2	10,2	10,2
	14	10	10,2	10,2	20,4
	21	10	10,2	10,2	30,6
	28	10	10,2	10,2	40,8
	32	19	19,4	19,4	60,2
	34	1	1,0	1,0	61,2
	35	9	9,2	9,2	70,4
	39	9	9,2	9,2	79,6
	40	20	20,4	20,4	100,0
	Total	98	100,0	100,0	

INCLUSION_SOCIAL

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	8	8	8,2	8,2	8,2
	9	2	2,0	2,0	10,2
	15	10	10,2	10,2	20,4
	21	3	3,1	3,1	23,5
	22	7	7,1	7,1	30,6
	25	8	8,2	8,2	38,8
	26	2	2,0	2,0	40,8
	32	18	18,4	18,4	59,2
	33	1	1,0	1,0	60,2
	34	1	1,0	1,0	61,2
	35	9	9,2	9,2	70,4
	36	9	9,2	9,2	79,6

38	10	10,2	10,2	89,8
40	10	10,2	10,2	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Correlaciones

		FINANZAS PERSONALES	INCLUSION SOCIAL
Finanzas personales	Correlación de Pearson	1	,993**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	98	98
Inclusion social	Correlación de Pearson	,993**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	98	98

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Resumen del procesamiento de los casos

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
FINANZAS PERSONALES *	98	100,0%	0	0,0%	98	100,0%
INCLUSION SOCIAL						

Interpretación en la aplicación de Chi Cuadrada sobre la Hipótesis General:

Dado que el valor calculado de la Prueba Chi Cuadrada (X^2) es mayor al valor crítico; se acepta la hipótesis que se planteó en el inicio de la investigación; a la probabilidad de $\alpha = 0.05$; es por ello que $H_a > H_o$.

De los 98 datos obtenidos la gran mayoría han manifestado que las finanzas personales se relacionan estrechamente con la inclusión social en las micro finanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021, de ello el siguiente resultado:

$$X^2 = 784.000^a > X^2 C = 146.5673$$

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	GI	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	784,000 ^a	104	,000
Razón de verosimilitudes	403,629	104	,000
Asociación lineal por lineal	95,593	1	,000
N de casos válidos	98		

a. 126 casillas (100,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,01.

Contrastación de la hipótesis específica 1:

Hipótesis.

H_a: Los créditos personales otorgados se relacionan estrechamente con el crecimiento financiero del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería.

H_o: Los créditos personales otorgados no se relacionan estrechamente con el crecimiento financiero del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería.

Para realizar la prueba de CHI CUADRADA a la hipótesis específica 1 se tuvo n cuenta lo siguiente:

Datos a tener en cuenta

- Probabilidad (α) : **0.05** ----- $1 - 0.05 = 0.95$
- Grado de Libertad : $X (K - 1) . Y (R - 1) = 84$
- Chi Cuadrada X^2 : **¿?**
- Valor Critico : **113.1452**

Estadísticos

	CREDITOS PERSONALES	CRECIMIENTO FINANCIERO
Válidos	98	98
Perdidos	0	0
Media	17,90	18,04
Mínimo	5	5
Máximo	25	25

CREDITOS_PERSONALES

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
5	10	10,2	10,2	10,2
8	10	10,2	10,2	20,4
13	10	10,2	10,2	30,6
17	10	10,2	10,2	40,8
Válidos 20	19	19,4	19,4	60,2
21	1	1,0	1,0	61,2
22	9	9,2	9,2	70,4
25	29	29,6	29,6	100,0
Total	98	100,0	100,0	

CRECIMIENTO_FINANCIERO

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
5	8	8,2	8,2	8,2
6	2	2,0	2,0	10,2
10	10	10,2	10,2	20,4
14	3	3,1	3,1	23,5
15	7	7,1	7,1	30,6
16	8	8,2	8,2	38,8
17	2	2,0	2,0	40,8
Válidos 20	18	18,4	18,4	59,2
21	1	1,0	1,0	60,2
22	1	1,0	1,0	61,2
23	18	18,4	18,4	79,6
24	10	10,2	10,2	89,8
25	10	10,2	10,2	100,0
Total	98	100,0	100,0	

		CREDITOS PERSONALES	CRECIMIENTO FINANCIERO
CREDITOS PERSONALES	Correlación de Pearson	1	,988**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	98	98
CRECIMIENTO FINANCIERO	Correlación de Pearson	,988**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	98	98

** La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Resumen del procesamiento de los casos

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
CREDITOS PERSONALES *	98	100,0%	0	0,0%	98	100,0%
CRECIMIENTO FINANCIERO						

Tabla de contingencia CREDITOS_PERSONALES * CRECIMIENTO_FINANCIERO

		CRECIMIENTO_FINANCIERO												Total	
		5	6	10	14	15	16	17	20	21	22	23	24		25
CREDITOS PERSONAL ES	Recuento	8	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
	5 % dentro de CRECIMIENTO_FINANCIERO	100,0%	100,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,2%
	Recuento	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
	8 % dentro de CRECIMIENTO_FINANCIERO	0,0%	0,0%	100,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,2%
	Recuento	0	0	0	3	7	0	0	0	0	0	0	0	0	10
	13 % dentro de CRECIMIENTO_FINANCIERO	0,0%	0,0%	0,0%	100, 0%	100, 0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,2%
	Recuento	0	0	0	0	0	8	2	0	0	0	0	0	0	10
	17 % dentro de CRECIMIENTO_FINANCIERO	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100, 0%	100, 0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,2%
	Recuento	0	0	0	0	0	0	0	18	1	0	0	0	0	19
	20 % dentro de CRECIMIENTO_FINANCIERO	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0 %	100, 0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	19,4%
	Recuento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
	21 % dentro de CRECIMIENTO_FINANCIERO	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100, 0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%
	Recuento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	9
	22 % dentro de CRECIMIENTO_FINANCIERO	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	50,0 %	0,0%	0,0%	9,2%
	Recuento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	10	10	29
	25 % dentro de CRECIMIENTO_FINANCIERO	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	50,0 %	100,0 %	100,0 %	29,6%
	Recuento	8	2	10	3	7	8	2	18	1	1	18	10	10	98
	Total % dentro de CRECIMIENTO_FINANCIERO	100,0%	100,0 %	100,0 %	100, 0%	100, 0%	100, 0%	100, 0%	100,0 %	100, 0%	100, 0%	100, 0%	100,0 %	100,0 %	100,0 %

Interpretación en la aplicación de Chi Cuadrada sobre la hipótesis específica 1:

Dado que el valor calculado de la Prueba Chi Cuadrada (X^2) es mayor al valor crítico; se acepta la hipótesis que se planteó en el inicio de la investigación; a la probabilidad de $\alpha = 0.05$; es por ello que $H_a > H_o$.

En tal sentido de los 98 datos obtenidos la mayoría manifestaron que los créditos personales otorgados se relacionan estrechamente con el crecimiento financiero del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, por ello se tiene el siguiente resultado:

$$X^2 = 621.793 > X^2 C = 113.145$$

Pruebas de chi-cuadrado

		Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson		621,793a	84	,000
Razón de verosimilitudes		342,752	84	,000
Asociación lineal por lineal		94,699	1	,000
N de casos válidos		98		

a. 102 casillas (98,1%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,01.

Contrastación de la hipótesis específica 2:

Ha: El control de ingresos y gastos de los beneficiarios se relacionan estrechamente con la inclusión financiera otorgada por el Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería

Ho: El control de ingresos y gastos de los beneficiarios no se relacionan estrechamente con la inclusión financiera otorgada por el Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería

Para realizar la prueba de CHI CUADRADA a la hipótesis específica 2 se tuvo en cuenta lo siguiente:

Datos a tener en cuenta

- Probabilidad (a) : **0.05** ----- $1 - 0.05 = 0.95$
- Grado de Libertad : $X (K - 1) . Y (R - 1) = 49$
- Chi Cuadrada X^2 : **¿?**
- Valor Critico : **67.5048**

Frecuencias

		Estadísticos	
		INGRESOS Y GASTOS	INCLUSION FINANCIERA
N	Válidos	98	98
	Perdidos	0	0
Media		10,86	10,15
Mínimo		3	3
Máximo		15	15

Tabla de frecuencia

		INGRESOS_Y_GASTOS			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	3	10	10,2	10,2	10,2
	6	10	10,2	10,2	20,4
	8	10	10,2	10,2	30,6
	11	10	10,2	10,2	40,8
	12	19	19,4	19,4	60,2
	13	10	10,2	10,2	70,4
	14	9	9,2	9,2	79,6
	15	20	20,4	20,4	100,0
	Total	98	100,0	100,0	

INCLUSION_FINANCIERA

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
3	10	10,2	10,2	10,2
5	10	10,2	10,2	20,4
7	10	10,2	10,2	30,6
9	10	10,2	10,2	40,8
Válidos 12	29	29,6	29,6	70,4
13	9	9,2	9,2	79,6
14	10	10,2	10,2	89,8
15	10	10,2	10,2	100,0
Total	98	100,0	100,0	

Correlaciones

		INGRESOS Y GASTOS	INCLUSION FINANCIERA
INGRESOS Y GASTOS	Correlación de Pearson	1	,986**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	98	98
INCLUSION FINANCIERA	Correlación de Pearson	,986**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	98	98

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Resumen del procesamiento de los casos

	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
INGRESOS Y GASTOS *	98	100,0%	0	0,0%	98	100,0%
INCLUSION FINANCIERA						

Interpretación en la aplicación de Chi Cuadrada sobre la Hipótesis General:

Dado que el valor calculado de la Prueba Chi Cuadrada (X^2) es mayor al valor crítico; se acepta la hipótesis que se planteó en el inicio de la investigación; a la probabilidad de $\alpha = 0.05$; es por ello que $H_a > H_0$.

En ese sentido de los 98 datos obtenidos la mayoría manifiestan que el control de ingresos y gastos de los beneficiarios se relacionan estrechamente con la inclusión financiera en el Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, por ello se tiene el siguiente resultado:

$$X^2 = 588.000 > X^2 C = 67.5048$$

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	588,000 ^a	49	,000
Razón de verosimilitudes	359,764	49	,000
Asociación lineal por lineal	94,300	1	,000
N de casos válidos	98		

a. 62 casillas (96,9%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,83.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN

5.1 Discusión de resultados

Hipótesis general

Las finanzas personales se relacionan estrechamente con la inclusión social en las micro finanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021

En la etapa de procesamiento de datos se ha evaluado los indicadores con 98 encuestas, los cuales nos dieron datos que nos permitieron ver el grado de relación de la hipótesis a través de sus variables.

Tomando la Escala de Likert las alternativas planteadas fueron: *Totalmente de acuerdo; De acuerdo; Ni de acuerdo ni en desacuerdo; En desacuerdo; Totalmente en desacuerdo*, datos que permitieron aplicar la prueba de hipótesis CHI CUADRADA el cual resultó ser mayor que el valor crítico como se muestra a continuación: $X^2 = 784.000^a > X^2 C = 146.5673$; quedando demostrado el grado de asociación de las variables de estudio: Variable: Finanzas personales - Variable: Inclusión social

$$X^2 = 784,000 \quad > \quad X^2 C = 146.5673$$

Zona de Aceptación Zona de Rechazo

La estadística nos dice que: cuando el valor de la hipótesis alterna planteada es mayor al valor de la hipótesis nula, se aprueba la hipótesis alterna planteada

De acuerdo a los resultados obtenidos en la prueba de hipótesis se observa que nuestra investigación concuerda con otros autores que mencionamos a continuación:

Existe semejanza con la tesis del autor López (2016) en el sentido de que el autor en mención trabajó con la variable Finanzas personales como un determinante en la economía de las personas, por otro lado también Existe semejanza con la tesis del autor Zamalloa, J. (2017) pues su investigación estuvo orientada con la variable inclusión financiera y buscó contribuir y profundizar en la comprensión de los factores explicativos e influyentes sobre la inclusión financiera de los

individuos en Perú. En esa línea, la investigación se concentra en estudiar la relación que tienen las variables socioeconómicas y demográficas con la inclusión financiera, de manera general, y con sus dimensiones en particular, asimismo nuestro trabajo se relaciona con el artículo científico de Carangui, P., Garbay, J. y Valencia, B. (2017) ya que también los autores trabajaron con la variable finanzas personales en la que buscaron determinar la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras proponiendo que los individuos y las empresas constantemente toman decisiones financieras orientadas a la optimización de los recursos con la finalidad de generar rentabilidad, en el manejo práctico, de igual manera consideramos que nuestro trabajo se relaciona con la tesis de Vásquez, V. (2017) dado que el autor en mención buscó evaluar si un proyecto de Educación Financiera tiene el impacto en lograr que los estudiantes de 4to y 5to de secundaria desarrollen conocimientos, habilidades y prácticas financieras que puedan poner en práctica en su vida futura. Como puede verse nuestro trabajo guarda estrecha relación con los trabajos de investigación descritos, ya que todos buscaron trabajar con la variable finanzas personales y trabajaron indistintamente con dimensiones e indicadores diferentes.

Hipótesis específica N° 1

Los créditos personales otorgados se relacionan estrechamente con el crecimiento financiero del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería.

Tomando la Escala de Likert las alternativas planteadas fueron: *Totalmente de acuerdo; De acuerdo; Ni de acuerdo ni en desacuerdo; En desacuerdo; Totalmente en desacuerdo*, datos que permitieron aplicar la prueba de hipótesis CHI CUADRADA el cual resultó ser mayor que el valor crítico como se muestra a continuación: $X^2 = 621.793^a > X^2 C = 113.1452$; el cual establece el grado de significancia de la hipótesis general y sus variables: Variable: Créditos personales - Variable: Crecimiento financiero

$$X^2 = 621.793 \quad > \quad X^2 C = 113.1452$$

Zona de Aceptación

Zona de Rechazo

De acuerdo a los resultados obtenidos en la prueba de hipótesis se observa que nuestra investigación concuerda con otros autores que mencionamos a continuación:

Vallejo, L. y Martínez, M. (2016) en su investigación titulada perfil de bienestar financiero, donde los autores trabajaron también con la variable Bienestar financiero. La principal conclusión fue que los individuos investigados de la comunidad educativa presentaron menor nivel de bienestar financiero y que se preocupan por cubrir sus responsabilidades financieras. Ello indica que los esfuerzos sobre educación financiera recaen en algunos organismos de manera periódica, pudiendo ser dirigido a los grupos vulnerables desde el punto de vista de bienestar financiero.

Como puede verse nuestro trabajo guarda estrecha relación y semejanza con el trabajo de investigación descrito, ya que los autores buscaron trabajar con la variable Bienestar financiero la misma que está relacionado a nuestra variable de trabajo finanzas personales en la que trabajamos indistintamente con diferentes dimensiones e indicadores.

$$X^2 = 621.793 > X^2 C = 113.1452$$

Zona de Aceptación Zona de Rechazo

Hipótesis específica N° 2

El control de ingresos y gastos de los beneficiarios se relacionan estrechamente con la inclusión financiera en el Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería

Tomando la Escala de Likert las alternativas planteadas fueron: *Totalmente de acuerdo; De acuerdo; Ni de acuerdo ni en desacuerdo; En desacuerdo; Totalmente en desacuerdo*, datos que permitieron aplicar la prueba de hipótesis CHI CUADRADA el cual resultó ser mayor que el valor crítico como se muestra a continuación: $X^2 = 588.000 > X^2 C = 67.5048$; el cual establece el grado de significancia de la hipótesis general y sus variables: Variable: Control de ingresos y gastos - Variable: Inclusión financiera.

$$X^2 = 588.000 > X^2 C = 67.5048$$

Zona de Aceptación Zona de Rechazo

De acuerdo a los resultados obtenidos en la prueba de hipótesis se observa que nuestra investigación concuerda con otros autores que mencionamos a continuación:

Según Belleza, V. (2015) en su tesis titulada El desarrollo de habilidades sociales para la inclusión social en adolescentes del patio San Pedro – Lurín. El trabajo fue desarrollado durante el año de 2014 al 2105 y ha obtenido como resultado el cambio de hábitos y de inserción a una sociedad que para ellos estaba lejos de sus posibilidades. Ahora ellos y sus padres se sienten aceptados en el pueblo de Lurín y hasta participan de muchas decisiones que en ella se realizan. Existe semejanza y relación con nuestro trabajo de investigación en el sentido de que el autor trabajó con la variable inclusión social, variable que fue utilizada en nuestro trabajo utilizando diferentes dimensiones e indicadores, con diferentes propósitos.

CONCLUSIONES

Conclusión general:

De los resultados obtenidos, se concluye que existe relación entre las finanzas personales y la inclusión social en las micro finanzas del grupo objetivo de mujeres afiliadas al Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, dado que la prueba estadística Chi-cuadrado de Pearson arrojó como resultado: $X^2 = 784.000a > X^2 C = 146.5673$, siendo que el valor calculado de la Prueba Chi Cuadrada (X^2) es mayor al valor crítico, por lo tanto, se aceptó la hipótesis que se planteó en el inicio de la investigación; a la probabilidad de $a = 0.05$; donde $H_a > H_o$. Asimismo, mediante la prueba Chi-cuadrado de Pearson se obtuvo una Sig. asintótica (bilateral) de 0,000.

Conclusiones específicas:

De los resultados obtenidos, se concluye que existe relación estrecha entre los créditos personales otorgados y el crecimiento financiero del grupo objetivo de mujeres afiliadas al Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, dado que la prueba estadística Chi-cuadrado de Pearson arrojó como resultado $X^2 = 621.793^a > X^2 C = 113.1452$, siendo que el valor calculado de la Prueba Chi Cuadrada (X^2) es mayor al valor crítico, por lo tanto, se aceptó la hipótesis que se planteó en el inicio de la investigación; a la probabilidad de $a = 0.05$; donde $H_a > H_o$. Asimismo, mediante la prueba Chi-cuadrado de Pearson se obtuvo una Sig. asintótica (bilateral) de 0,000.

De los resultados obtenidos, se concluye que existe relación estrecha entre el control de ingresos y gastos de los beneficiarios y la inclusión financiera en el Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, dado que la prueba estadística Chi-cuadrado de Pearson arrojó como resultado: $X^2 = 588.000 > X^2 C = 67.5048$, siendo que el valor calculado de la Prueba Chi Cuadrada (X^2) es mayor al valor crítico, por lo tanto, se aceptó la hipótesis que se planteó en el inicio de la investigación; a la probabilidad de $a = 0.05$; donde $H_a > H_o$. Asimismo, mediante la prueba Chi-cuadrado de Pearson se obtuvo una Sig. asintótica (bilateral) de 0,000.

RECOMENDACIONES O SUGERENCIAS

Se sugiere la descentralización del Movimiento financiero Manuela Ramos del distrito de Callería y la creación de otros entes; que orienten a fomentar las finanzas personales para tomar decisiones planificadas que les permita a las mujeres la inclusión social en el ejercicio de todos los derechos inherentes al ser humano sin impedimento alguno, para la consecución de sus objetivos sociales y conseguir el mayor impacto en la vida.

Se sugiere que, la actividad fundamental del Movimiento financiero Manuela Ramos del distrito de Callería, se orienten a brindar apoyo social, teniendo como punto de partida los créditos personales buscando el crecimiento financiero de los beneficiarios, aspecto paliativo que les permita emprender negocios personales que servirán de sustento continuo y sostenible de sus necesidades.

Se sugiere que, la actividad fundamental del Movimiento Manuela Ramos se oriente a brindar apoyo social, controlando los ingresos y gastos de los beneficiarios buscando la inclusión financiera, aspectos repercutivos que les permitirá emprender económicamente con independencia financiera para tomar decisiones planificadas y enrolarse con oportunidades y derechos inherentes del ser humano.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Adriana Ivette (2020). La inclusión social
<https://economipedia.com/definiciones/inclusion-social.html>
- Almanza J., (s.f.). *Evolución epistemológica de las finanzas*. Universidad del Quindío
- Aparicio, C. &. (2012). Determinantes de la inclusión al sistema financiero: ¿cómo hacer para que el Perú alcance los mejores estándares a nivel internacional? [Documento de trabajo N° 04/2012]. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
- Beck, T. D.-K. (2009). Access to financial services: measurement, impact and policies. *The World Bank Research Observer*, 24(1), 119-145.
- Belleza, V. (2015). El desarrollo de habilidades sociales para la inclusión social en adolescentes del patio San Pedro – Lurín. Tesis para optar el grado académico de: Magíster en Educación con mención en Docencia y Gestión Educativa. Universidad Cesar Vallejo. Lima. Perú
- Cabanillas Rabanal, B. A., & Cabrejo Jiménez, R. U. (2014). Relación entre el clima organizacional y la satisfacción laboral en el área de medio ambiente. Cajamarca –Perú: Universidad Privada del Norte.
- Cámara, N. P. (2013). Determinantes de la inclusión financiera en Perú [Documento de trabajo N° 13/31]. BBVA Research.
- Carangui, P., Garbay, J. y Valencia, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. Artículo de Investigación. *Revista Killkana Sociales*. Vol. 1, No. 3, pp. 81-88, septiembre-diciembre, 2017.p-ISSN 2528-8008 / e-ISSN 2588-087X. Universidad Católica de Cuenca, Sede Macas. Ecuador
- Delfiner, M., Pailhé, C. y Perón S. (2016). *Microfinanzas: un análisis de experiencias y alternativas de regulación*. SBS Revista de temas financieros. Banco Centyral de Reserva de Argentina (BCRA). Buenos Aires. Argentina.
- Djankov, S. M. (2007). Private credit in 129 countries. *Journal of Financial Economics*, 12(2),77-99.
- Eyzaguirre, W. (2017). Finanzas personales – mitos y verdades. Artículo tomado de diario Gestión del 19/10/2017. Lima. Perú
- Gitman, L. J. (2012). *Principles of Managerial Finance 13th Edition*. . New York: PiersonPrentice Hall.
- Goliet, E. y. (2000). La cobranza y sus estrategias. Primera.
- Goxens, A. (2010). *Enciclopedia Práctica de la Contabilidad*.
- Hannig, A. &. (2010). Financial inclusion and financial stability: current

policy issues [Documento de trabajo N° 259]. Asian Development Bank Institute.

Hernández, Fernández y Baptista (2014). *Metodología de la investigación*. Sexta edición por McGRAW-HILL / Interamericana Editores, S.A. De C.V. México.

López, J. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura estado del arte período 2006-2016*. Trabajo de investigación presentado como requisito para optar por el título de MBA. Universidad EAFIT. Pereira. Colombia

Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS). Rescatado de: <http://www.midis.gob.pe/index.php/es/que-es-inclusion-social>

De Pineda, Alvarado (2014). *Metodología de la investigación: manual para desarrollo personal*

Roldan, P., (2020). Las finanzas personales <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>

Schumpeter, J. A. (1963). History of economic analysis (No. 330.153 S392). Oxford University Press, New York, NY (EUA).

Stiglitz, J. &. (1981). Credit rationing in markets with imperfect information. The American Economic Review, 71(3), 393-410.

Vallejo, L. y Martínez, M. (2016). *Perfil de Bienestar Financiero: Aporte Hacia el bienestar financiero de una comunidad*. Investigación Administrativa. Artículo científico N° núm. 117, 2016 Universidad Autónoma del Estado de Morelos, México

Vásquez, V. (2017). *Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima Norte*. Para optar el título profesional economista. Universidad Inca Garcilaso de la Vega. Lima. Perú.

Wikipedia (2008) "Finanzas". La enciclopedia libre, Rescatado de: <http://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Finanzas&oldid=20525385>.

Zamalloa, J. (2017). *Inclusión financiera en Perú: desarrollo bajo una perspectiva multidimensional*. Tesis para optar el grado de Magíster en Economía que presenta. Escuela de Posgrado Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima. Perú.

<https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2021/04/plan-de-tabulacion.html#:~:text=En%20una%20investigaci%C3%B3n%2C%20el%20plan,y%20las%20hip%C3%B3tesis%20del%20estudio%E2%80%9D>.

https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/43994110/La_entrevista_como_tecnica_de_investigacion_social_Fundamentos_teoricos-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1644444238&Signature=ZgeEXAb5NleWbhq9v5n-yvhI8UDn0Do-47IM0nYHWF1YuzZ997Aeg8BQYYnfmYA4yWamqPUdH0skrFI-1bmuT02Qms0CYyZF8fNxM5Qb72-GOaMPHPCNF6bnUFmrfokfHx3QeE1WCkVWxvavkZtqBvLIb2QPIk~966CDKKWdQGqUV848FxufviQY8U9-rNurpiedaVoPg3lhUf6MPq1YjVW9eQ80Moj1KHEMXkZGzQ5zeDDIZB09e9LxMJ0a9aZFU1BLxz5KkZoe0KaYPobm042uZkxy31TAw1ZaN12PgmZerC7qfuhMTjB7tpgpMvK23NPbfvQbZ7xpZ8gGBrjGhg&Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA Referencia: <https://www.gob.pe/midis>

ANEXOS

ANEXO 1

Matriz de consistencia.

TÍTULO: LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN SOCIAL EN LAS MICRO FINANZAS DEL MOVIMIENTO MANUELA RAMOS DEL DISTRITO DE CALLERÍA, AÑO 2021

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>Problema principal: ¿De qué manera las finanzas personales se relacionan con la inclusión social en las micro finanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021?</p> <p>Problemas específicos: PE1: ¿Cómo es que los créditos personales se relacionan con el crecimiento financiero del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería?</p> <p>PE2: ¿Cómo es que el control de ingresos y gastos de los beneficiarios se relacionan con la inclusión financiera en el Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería?</p>	<p>Objetivo general: Determinar de qué manera las finanzas personales se relacionan con la inclusión social en las micro finanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021</p> <p>Objetivos específicos: OE1: Establecer que los créditos personales se relacionan con el crecimiento financiero del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería.</p> <p>OE2: Establecer que el control de ingresos y gastos de los beneficiarios se relacionan con la inclusión financiera en el Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería</p>	<p>Hipótesis principal: Hi: Las finanzas personales se relacionan estrechamente con la inclusión social en las micro finanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021</p> <p>Hipótesis específicas: HE1: Los créditos personales se relacionan estrechamente con el crecimiento financiero del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería.</p> <p>HE2: El control de ingresos y gastos de los beneficiarios, se relaciona estrechamente con la inclusión financiera en el Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería</p>	<p>Variable independiente Finanzas personales</p> <p>Variable dependiente Inclusión social</p> <p>Dimensiones: 1.1 Créditos personales 1.2 Crecimiento financiero 2.1 Ingresos y gastos 2.2 Inclusión financiera</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Finanzas Personales • Inclusión social • Requisitos para Créditos • Créditos a emprendedoras • Inversión del crédito • Capacitación para créditos • Aval para créditos • Grupos de interés • Asociadas por afinidad • Asociadas con emprendimiento • Puntualidad de pago • Maximización de beneficios • Ingreso mínimo para créditos • Gastos en exceso de asociadas • Control de gastos • Número de beneficiarios • Simplicidad del crédito • Acceso a productos financieros 	<p>Nivel de estudio Correlacional</p> <p>Tipo de Investigación Aplicada con enfoque cuantitativo</p> <p>Diseño de la Investigación No experimental, con el esquema:</p>  <p>Método de Investigación Deductivo e inductivo</p> <p>Población La población, objeto de estudio, estuvo constituida por 265 mujeres emprendedoras de la micro financiera Manuela Ramos del distrito de Callería.</p> <p>Muestra Probabilístico. 98 mujeres emprendedoras de la micro financiera Manuela Ramos del distrito de Callería.</p> <p>Técnicas e instrumento: Técnicas - Encuesta Instrumentos - Cuestionario.</p>

ANEXO 2**CONSENTIMIENTO INFORMADO**

**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN – HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TÍTULO DE LA INVESTIGACION:

LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN SOCIAL EN LAS MICRO FINANZAS DEL MOVIMIENTO MANUELA RAMOS DEL DISTRITO DE CALLERÍA, AÑO 2021

OBJETIVO:

Determinar de qué manera las finanzas personales se relacionan con la inclusión social en las micro finanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021

INVESTIGADOR:

- **Consentimiento / Participación voluntaria**

Acepto participar en el estudio: He leído la información proporcionada, o me ha sido leída. He tenido la oportunidad de preguntar dudas sobre ello y se me ha respondido satisfactoriamente. Consiento voluntariamente participar en este estudio y entiendo que tengo el derecho de retirarme en cualquier momento de la intervención (tratamiento) sin que me afecte de ninguna manera.

Firma del participante titular, propietario, gerente y/o administrador, contador o responsable las finanzas personales y su relación con la inclusión social en las micro finanzas del movimiento manuela ramos del distrito de Callería, año 2021

Gerencia del Movimiento Manuela Ramos del Distrito de Callería

Representante de las Microfinanzas

Firma de los investigadores responsables

Claudia, YNGA ARÉVALO

Rudy Maricielo, CRUZ HERNÁNDEZ

Paul Javier, BARBARAN PADILLA

ANEXO 3**INSTRUMENTO: CUESTIONARIO****INSTRUMENTO (S) DE RECOLECCIÓN DE DATOS ORGANIZADO EN
VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES.****CUESTIONARIO****DATOS GENERALES:****TÍTULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:**

LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACION CON LA INCLUSIÓN SOCIAL EN LAS MICRO FINANZAS DEL MOVIMIENTO MANUELA RAMOS DEL DISTRITO DE CALLERÍA – AÑO 2021

NOMBRE DEL INSTRUMENTO : CUESTIONARIO

INVESTIGADOR (ES) : CLAUDIA YNGA ARÉVALO
: RUDY MARICIELO CRUZ HERNAND
: PAUL JAVIER BARBARAN PADILLA

A continuación, se presentan un conjunto de preguntas sobre **FINANZAS PERSONALES E INCLUSIÓN SOCIAL**, a las que se debe responder con la mayor sinceridad posible, a acuerdo a las observaciones realizadas. No existe respuesta correcta o incorrecta. El instrumento tiene carácter anónimo e individual. Se debe colocar una (x) en el recuadro correspondiente de acuerdo a los enunciados.

1	2	3	4	5
Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo

PREGUNTAS DEL CUESTIONARIO

N°	ITEMS	1	2	3	4	5
	PREGUNTAS	Totalmente de acuerdo (TA)	De acuerdo (DA)	Ni de acuerdo ni en desacuerdo (NAD)	En desacuerdo (ED)	Totalmente en desacuerdo (TD)
1	¿Cree usted que, los requisitos para otorgar créditos son muchos?					
2	¿Cree usted que, los créditos son otorgados solo a emprendedoras?					
3	¿Cree usted que, las asociadas invierten sus créditos solo a emprendimientos?					
4	¿Cree usted que, las capacitaciones a las asociadas son importantes?					
5	¿Considera usted que, el aval es importante para obtener un crédito?					
6	¿Considera usted que, tiene que tener un ingreso mínimo para acceder a un crédito?					
7	¿Considera usted que, las asociadas tienen exceso de gastos?					
8	¿Cree usted que, las asociadas tienen un control en sus gastos?					
9	¿Cree usted que, los grupos son formados por interés?					
10	¿Considera usted que, las asociadas forman grupos por afinidad?					
11	¿Cree usted que, las asociadas tienen un emprendimiento?					
12	¿Considera usted que, las asociadas son puntuales en su pago?					
13	¿Cree usted que, la maximización de beneficios es una progresión económica?					
14	¿Considera usted que, el número de accesarios influye en los créditos?					
15	¿Considera usted que, para acceder a un préstamo hay complicidad?					
16	¿Cree usted que, el Movimiento Manuela Ramos cuenta con diferentes productos financieros?					

FICHA TÉCNICA DEL ANEXO: CUESTIONARIO

Nombre de la Escala: Las finanzas personales y su relación con la inclusión social en las micro finanzas del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, Año 2021

Autores : Claudia Ynga Arévalo
: Rudy Maricielo Cruz Hernández
: Paul Javier Barbaran Padilla

Administración : Individual

Duración : 5 minutos aproximadamente

Aplicación : Mujeres emprendedoras del Movimiento Manuela Ramos

Significación : Finanzas personales e inclusión social.

Tipificación : Se empleó una escala diagnóstica general total, para las variables cuyos rangos abarcan del [1 al 5]. Se trata de una encuesta abierta para identificar el comportamiento de las finanzas personales y la inclusión social de las Mujeres prestatarias del Movimiento Manuela Ramos.

Descripción: La escala socioeconómica fue diseñada y elaborado por los tesisistas, Claudia Ynga Arévalo, Rudy Maricielo Cruz Hernández y Paul Javier Barbaran Padilla, como parte del proyecto de tesis “**Las Finanzas personales y su relación con la inclusión social en las micro finanzas de las mujeres del Movimiento Manuela Ramos del distrito de Callería, 2021**”. Se trata de un instrumento diseñado con la técnica de Likert comprendiendo en su versión final un total de 16 ítems, 2 variables Finanzas personales e inclusión social, ambas cruzadas para entender su relación.



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN
HUANUCO – PERÚ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



VALIDACION DEL INSTRUMENTO

Nombre del experto: **Dr. Carlos Rubén Domínguez Cuellar**

Especialidad: **Gestión empresarial**

“Calificar con 1, 2, 3, ó 4 ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad

VARIABLE INDEPENDIENTE GESTIÓN EMPRESARIAL	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
1. ¿Cree usted que, los requisitos para otorgar créditos son muchos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicado el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
2. ¿Cree usted que, los créditos son otorgados solo a emprendedoras?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicado el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
3. ¿Cree usted que, las asociadas invierten sus créditos solo a emprendimientos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicado el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
4. ¿Cree usted que, las capacitaciones a las	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	3	3	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	3	3	3	3

asociadas son importantes?	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
5. ¿Considera usted que, el aval es importante para obtener un crédito?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3
6. ¿Considera usted que, tiene que tener un ingreso mínimo para acceder a un crédito?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	3	3	3	3
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	3	3	4
7. ¿Considera usted que, las asociadas tienen exceso de gastos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	3	3	3	3
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	3	3	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3
8. ¿Cree usted que, las asociadas tienen un control en sus gastos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	3	3	3	3
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3
9. ¿Cree usted que, los grupos son formados por interés?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	3	3	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	3	3	3	3
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4

	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3
10. ¿Considera usted que, las asociadas forman grupos por afinidad?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	3	3	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
11. ¿Cree usted que, las asociadas tienen un emprendimiento?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	3	3	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	3	3	3	3
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
12. ¿Considera usted que, las asociadas son puntuales en su pago?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	3	3	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	3	3	3	3
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
13. ¿Cree usted que, la maximización de beneficios es una progresión económica?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
14. ¿Considera usted que, el número de accesorios influye en los créditos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	3	3	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3

15. ¿Considera usted que, para acceder a un préstamo hay complicidad?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
16. ¿Cree usted que, el Movimiento Manuela Ramos cuenta con diferentes productos financieros?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	3	3	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI () NO (X) En caso de Si, ¿Que dimensión o ítem falta? **Ninguna**

DECISION DEL EXPERTO: El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ()



DNI 22517655

.....
Firma del experto

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN
HUANUCO – PERÚ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



VALIDACION DEL INSTRUMENTO

Nombre del experto: **Dr. Juan José Palomino Ochoa**

Especialidad: **Gestión empresarial**

“Calificar con 1, 2, 3, ó 4 ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad

VARIABLE INDEPENDIENTE GESTIÓN EMPRESARIAL	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
1. ¿Cree usted que, los requisitos para otorgar créditos son muchos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
2. ¿Cree usted que, los créditos son otorgados solo a emprendedoras?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
3. ¿Cree usted que, las asociadas invierten sus créditos solo a emprendimientos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
4. ¿Cree usted que, las capacitaciones a las	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	3	3	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	3	3	3	3

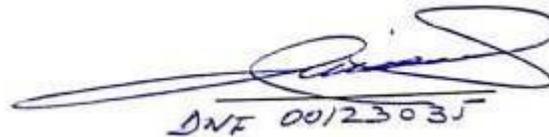
asociadas son importantes?	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
5. ¿Considera usted que, el aval es importante para obtener un crédito?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3
6. ¿Considera usted que, tiene que tener un ingreso mínimo para acceder a un crédito?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	3	3	3	3
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	3	3	4
7. ¿Considera usted que, las asociadas tienen exceso de gastos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	3	3	3	3
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	3	3	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3
8. ¿Cree usted que, las asociadas tienen un control en sus gastos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	3	3	3	3
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3
9. ¿Cree usted que, los grupos son formados por interés?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	3	3	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	3	3	3	3
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4

	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3
10. ¿Considera usted que, las asociadas forman grupos por afinidad?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	3	3	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
11. ¿Cree usted que, las asociadas tienen un emprendimiento?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	3	3	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	3	3	3	3
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
12. ¿Considera usted que, las asociadas son puntuales en su pago?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	3	3	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	3	3	3	3
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
13. ¿Cree usted que, la maximización de beneficios es una progresión económica?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
14. ¿Considera usted que, el número de accesorios influye en los créditos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	3	3	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3

15. ¿Considera usted que, para acceder a un préstamo hay complicidad?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
16. ¿Cree usted que, el Movimiento Manuela Ramos cuenta con diferentes productos financieros?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	3	3	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI () NO (X) En caso de Si, ¿Que dimensión o ítem falta? **Ninguna**

DECISION DEL EXPERTO: El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ()



DNI 00123035

.....
Firma del experto

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN
HUANUCO – PERÚ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



VALIDACION DEL INSTRUMENTO

Nombre del experto: **Dr. Frank Bollet Ramírez**

Especialidad: **Gestión empresarial**

“Calificar con 1, 2, 3, ó 4 ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad

VARIABLE INDEPENDIENTE GESTIÓN EMPRESARIAL	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
1. ¿Cree usted que, los requisitos para otorgar créditos son muchos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
2. ¿Cree usted que, los créditos son otorgados solo a emprendedoras?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
3. ¿Cree usted que, las asociadas invierten sus créditos solo a emprendimientos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
4. ¿Cree usted que, las capacitaciones a las	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	3	3	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	3	3	3	3

asociadas son importantes?	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
5. ¿Considera usted que, el aval es importante para obtener un crédito?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3
6. ¿Considera usted que, tiene que tener un ingreso mínimo para acceder a un crédito?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	3	3	3	3
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	3	3	4
7. ¿Considera usted que, las asociadas tienen exceso de gastos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	3	3	3	3
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	3	3	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3
8. ¿Cree usted que, las asociadas tienen un control en sus gastos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	3	3	3	3
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	3	3	3	3
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3
9. ¿Cree usted que, los grupos son formados por interés?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	3	3	4
	El instrumento es confiable porque se aplico el test- retest (piloto)	3	3	3	3
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4

	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3
10. ¿Considera usted que, las asociadas forman grupos por afinidad?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	3	3	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
11. ¿Cree usted que, las asociadas tienen un emprendimiento?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	3	3	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	3	3	3	3
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
12. ¿Considera usted que, las asociadas son puntuales en su pago?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	3	3	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	3	3	3	3
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	4	4	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
13. ¿Cree usted que, la maximización de beneficios es una progresión económica?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
14. ¿Considera usted que, el número de accesorios influye en los créditos?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	3	3	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3

15. ¿Considera usted que, para acceder a un préstamo hay complicidad?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	3	3	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	4	4	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	3	3	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	3	3	3	3
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	4	4	4	4
16. ¿Cree usted que, el Movimiento Manuela Ramos cuenta con diferentes productos financieros?	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades	4	4	4	4
	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.	4	4	4	4
	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones	4	4	4	4
	El instrumento es confiable porque se aplicó el test- retest (piloto)	4	3	3	4
	Presenta algunas preguntas para controlar la contaminación de las respuestas	4	4	4	4
	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular	4	3	3	4
	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.	3	3	3	3

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI () NO (X) En caso de Si, ¿Que dimensión o ítem falta? **Ninguna**

DECISION DEL EXPERTO: El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ()


42143683

.....
Firma del experto

ANEXO 5**Tabla de 2. Distribución de Chi- cuadrado χ^2** Tabla 2. Distribución Chi-cuadrado χ^2 (Continuación)

v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1	0,15	0,2	0,25	0,3	0,35	0,4	0,45	0,5
30	59,7022	56,3325	53,6719	50,8922	46,9792	43,7730	40,2560	37,9902	36,2502	34,7997	33,5302	32,3815	31,3159	30,3073	29,3360
31	61,0980	57,6921	55,0025	52,1914	48,2319	44,9853	41,4217	39,1244	37,3591	35,8871	34,5981	33,4314	32,3486	31,3235	30,3359
32	62,4873	59,0461	56,3280	53,4857	49,4804	46,1942	42,5847	40,2563	38,4663	36,9730	35,6649	34,4804	33,3809	32,3394	31,3359
33	63,8694	60,3953	57,6483	54,7754	50,7251	47,3999	43,7452	41,3861	39,5718	38,0575	36,7307	35,5287	34,4126	33,3551	32,3358
34	65,2471	61,7382	58,9637	56,0609	51,9660	48,6024	44,9032	42,5140	40,6756	39,1408	37,7954	36,5763	35,4438	34,3706	33,3357
35	66,6192	63,0760	60,2746	57,3420	53,2033	49,8018	46,0588	43,6399	41,7780	40,2228	38,8591	37,6231	36,4746	35,3858	34,3356
36	67,9850	64,4097	61,5811	58,6192	54,4373	50,9985	47,2122	44,7641	42,8788	41,3036	39,9220	38,6693	37,5049	36,4008	35,3356
37	69,3476	65,7384	62,8832	59,8926	55,6680	52,1923	48,3634	45,8864	43,9782	42,3833	40,9839	39,7148	38,5348	37,4156	36,3355
38	70,7039	67,0628	64,1812	61,1620	56,8955	53,3835	49,5126	47,0072	45,0763	43,4619	42,0450	40,7597	39,5643	38,4302	37,3354
39	72,0550	68,3830	65,4753	62,4281	58,1201	54,5722	50,6598	48,1263	46,1730	44,5395	43,1053	41,8040	40,5935	39,4446	38,3354
40	73,4029	69,6987	66,7660	63,6908	59,3417	55,7585	51,8050	49,2438	47,2685	45,6160	44,1649	42,8477	41,6222	40,4589	39,3353
45	80,0776	76,2229	73,1660	69,9569	65,4101	61,6562	57,5053	54,8105	52,7288	50,9849	49,4517	48,0584	46,7607	45,5274	44,3351
50	86,6603	82,6637	79,4898	76,1538	71,4202	67,5048	63,1671	60,3460	58,1638	56,3336	54,7228	53,2576	51,8916	50,5923	49,3349
55	93,1671	89,0344	85,7491	82,2920	77,3804	73,3115	68,7962	65,8550	63,5772	61,6650	59,9804	58,4469	57,0160	55,6539	54,3348
60	99,6078	95,3443	91,9518	88,3794	83,2977	79,0820	74,3970	71,3411	68,9721	66,9815	65,2265	63,6277	62,1348	60,7128	59,3347
70	112,3167	107,8079	104,2148	100,4251	95,0231	90,5313	85,5270	82,2553	79,7147	77,5766	75,6893	73,9677	72,3583	70,8236	69,3345
80	124,8389	120,1018	116,3209	112,3288	106,6285	101,8795	96,5782	93,1058	90,4053	88,1303	86,1197	84,2840	82,5663	80,9266	79,3343
90	137,2082	132,2554	128,2987	124,1162	118,1359	113,1452	107,5650	103,9040	101,0537	98,6499	96,5238	94,5809	92,7614	91,0234	89,3342
100	149,4488	144,2925	140,1697	135,8069	129,5613	124,3421	118,4980	114,6588	111,6667	109,1412	106,9058	104,8615	102,9459	101,1149	99,3341
120	173,6184	168,0814	163,6485	158,9500	152,2113	146,5673	140,2326	136,0620	132,8063	130,0546	127,6159	125,3833	123,2890	121,2850	119,3340
140	197,4498	191,5653	186,8465	181,8405	174,6478	168,6130	161,8270	157,3517	153,8537	150,8941	148,2686	145,8629	143,6043	141,4413	139,3339
160	221,0197	214,8081	209,8238	204,5300	196,9152	190,5164	183,3106	178,5517	174,8283	171,6752	168,8759	166,3092	163,8977	161,5868	159,3338
180	244,3723	237,8548	232,6198	227,0563	219,0442	212,3039	204,7036	199,6786	195,7434	192,4086	189,4462	186,7282	184,1732	181,7234	179,3338
200	267,5388	260,7350	255,2638	249,4452	241,0578	233,9942	226,0210	220,7441	216,6088	213,1022	209,9854	207,1244	204,4337	201,8526	199,3337
250	324,8306	317,3609	311,3460	304,9393	295,6885	287,8815	279,0504	273,1944	268,5987	264,6970	261,2253	258,0355	255,0327	252,1497	249,3337
300	381,4239	373,3509	366,8439	359,9064	349,8745	341,3951	331,7885	325,4090	320,3971	316,1383	312,3460	308,8589	305,5741	302,4182	299,3336
500	603,4458	593,3580	585,2060	576,4931	563,8514	553,1269	540,9303	532,8028	526,4014	520,9505	516,0874	511,6081	507,3816	503,3147	499,3335
600	712,7726	701,8322	692,9809	683,5155	669,7690	658,0936	644,8004	635,9329	628,8157	622,9876	617,6713	612,7718	608,1468	603,6942	599,3335

Fuente: Investigación cuantitativa - Wikipedia, la enciclopedia libre <https://es.wikipedia.org> > wiki > Investigación cuantitativa

NOTA BIOGRAFICA



Bachiller Cruz Hernández Rudy Maricielo, nació en la ciudad Pucallpa del Distrito Calería de la Provincia de Coronel Portillo – Ucayali en el año de 1994, realizó sus estudios universitarios en la Universidad Privada de Pucallpa, en la facultad de Ciencias Contables y Financieras, obteniendo el grado de bachiller en el año 2021, actualmente viene desempeñando las funciones administrativas en la Red de Salud N°01 Coronel Portillo, en la Oficina de Planeamiento y Presupuesto como Responsable de la Unidad de Planeamiento, desarrollando los conocimientos en el manejo, SIAF – SP, SIGA Y CEPLAN y anterior prestó servicios en la Distribuidora Patita, en el año 2019 realizó prácticas Pre – Profesionales en el Estudio Contable “VELASQUEZ” en cumplimiento con el reglamento de Prácticas de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

NOTA BIOGRAFICA



Bachiller Barbaran Padilla Paul Javier, nació en la ciudad Pucallpa, Distrito de Calería en la Provincia de Coronel Portillo – Ucayali en el año de 1981, realizó sus estudios universitarios en la Universidad Privada Alas Peruanas Filial Pucallpa, en la facultad de Ciencias Contables y Financieras, obteniendo el grado de bachiller en el año 2020, actualmente viene desempeñando las funciones administrativas en la Dirección Regional de Salud Ucayali, en la Dirección de Logística y Abastecimiento como Responsable del Área de Adquisiciones, desarrollando los conocimientos en el manejo, SIAF – SIGA y anterior prestó servicios en la Empresa Municipal de Agua Potable y Alcantarillado de Coronel Portillo (EMAPACOP SA), desde el año 2019 hasta el año 2022 en cumplimiento con el reglamento de Prácticas de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

NOTA BIOGRÁFICA



Bachiller Ynga Arévalo Claudia, nació en la ciudad de Pucallpa del distrito de Calleria, provincia de Coronel Portillo, departamento de Ucayali, en el año de 1986, realizó sus estudios universitarios en la Universidad Alas Peruanas – Filial Pucallpa, en la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, obteniendo el grado de Bachiller en Contabilidad en el año 2021, actualmente viene desempeñando la función de Asistente Contable en la empresa YOCTIN & CIA SAC y anteriormente prestó servicios en la Autoridad Nacional del Agua del Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego en la Oficina de Administración, desarrollando los conocimientos en el manejo de SIAF, SIGA, SEACE en el año 2022, realizando prácticas Pre Profesionales en el Estudio Contable “VELASQUEZ Y ASOCIADOS” en cumplimiento con el Reglamento de Practicas Pre Profesionales de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.



CONSTANCIA DE CONFORMIDAD EN SIMILITUD

053

Referencia: PROVEÍDO DIGITAL N.º 0614-2022-UNHEVAL-FCCyF-D

La Dirección de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, hace constar que:

Los Bachs. Claudia, YNGA ARÉVALO, Rudy Maricielo, CRUZ HERNÁNDEZ y Paul Javier, BARBARAN PADILLA, autores del trabajo de tesis, titulado: LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACION CON LA INCLUSIÓN SOCIAL EN LAS MICRO FINANZAS DEL MOVIMIENTO MANUELA RAMOS DEL DISTRITO DE CALLERÍA – AÑO 2021, inscrito en nuestros registros.

Ha obtenido, un reporte de similitud general del **22%** con el software Turnitin, porcentaje de similitud permitido (*Tercera Disposición Complementaria de la Resolución del Consejo Universitario N° 0734-2022-UNHEVAL*), para tesis de pregrado. En consecuencia, es **CONFORME**.

Adjuntamos copia del reporte de similitud.

Se extiende la presente, a solicitud de los interesados, para los fines correspondientes; en Huánuco, a los seis días del mes de agosto de 2022.

.....
 Dr. Yónel Chocano Figueroa.

DIRECTOR



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN - HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



DECANATO

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad de Huánuco, a los 29 días del mes de octubre de 2022, a horas 11:30 a.m., reunidos a través del aplicativo **Cisco Webex Meeting**, el bachiller **RUDY MARICIELO CRUZ HERNANDEZ**, del Programa de Profesionalización en Investigación –PROFI, para la sustentación de su tesis: "LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACION CON LA INCLUSIÓN SOCIAL EN LAS MICRO FINANZAS DEL MOVIMIENTO MANUELA RAMOS DEL DISTRITO DE CALLERÍA – AÑO 2021"; y, mediante Resolución N° 1048-2022- UNHEVAL- FCCyF-D, de fecha 24 de octubre de 2022, fueron designados Jurados de Tesis: Dr. Eudosio Ramírez Tabraj (Presidente), Dra. Bertha Leonor Wong Figueroa (Secretaria), Dr. Elías Tito Huaynate Delgado (Vocal).

Estando presentes los sustentantes y Jurados de Tesis, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Eudosio Ramírez Tabraj	Presidente
Dra. Bertha Leonor Wong Figueroa	Secretaria
Dr. Elías Tito Huaynate Delgado	Vocal

Según el REGLAMENTO DEL PROGRAMA DE FORTALECIMIENTO DE INVESTIGACIÓN "PROFI" DE LA UNHEVAL, aprobado mediante Resolución Consejo Universitario N° 2004-2020-UNHEVAL, en el CAPÍTULO XII DE LA SUSTENTACIÓN DE TESIS, el Art. 4° dispone: "El alumno sustentará su tesis ante los tres jurados calificadores designados mediante resolución", el Art. 50° dispone: "Los aspectos a evaluar durante la sustentación son: 50.1. Presentación personal. 50.2. Exposición: problema de investigación, hipótesis, objetivos, resultados, conclusiones (aportes, contribución a la ciencia y/o solución a un problema social) y recomendaciones. 50.3 Grado de convicción y referencias bibliográficas actualizadas. Así como las respuestas convincentes ante las interrogantes del Jurado. 50.4. Buena dicción. Agilidad mental, lucidez y dominio de escenario." el Art. 51° dispone: "Se considera aprobado, al tesista que en la defensa de su tesis obtiene uno de los calificativos siguientes: 51.1. 19 y 20: Excelente, se hace merecedor a una distinción de honor y publicación de su tesis bajo la forma de artículo científico. 51.2. 17 y 18: Muy Bueno, merece publicación de su tesis bajo la forma de artículo científico. 51.3. 14, 15 y 16 Bueno." Y el Art. 52° El Bachiller es desaprobado cuando obtiene un calificativo menor a catorce (14). Tiene derecho a solicitar una nueva sustentación dentro de los treinta (30) días posteriores. Si volviera a desaprobarse, no podrá graduarse en el PROFI de la UNHEVAL"

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar al tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR	DESAPROBADO POR	OBSERVACIONES
<u>UNANIMIDAD</u>	_____	_____

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 51° del Reglamento de Grados PROFI, el sustentante ha obtenido la nota de 15 (Quince), considerándose el calificativo de: Bueno

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 1.15 pm. firmando el presente en señal de conformidad.


PRESIDENTE
DNI N° 22483399


SECRETARIO
DNI N° 22498760


VOCAL
DNI N° 20900609



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN - HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



DECANATO

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad de Huánuco, a los 29 días del mes de octubre de 2022, a horas 11:30 a.m., reunidos a través del aplicativo **Cisco Webex Meeting**, el bachiller **PAUL JAVIER BARBARAN PADILLA**, del Programa de Profesionalización en Investigación –PROFI, para la sustentación de su tesis: "LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACION CON LA INCLUSIÓN SOCIAL EN LAS MICRO FINANZAS DEL MOVIMIENTO MANUELA RAMOS DEL DISTRITO DE CALLERÍA – AÑO 2021"; y, mediante Resolución N° 1048-2022- UNHEVAL- FCCyF-D, de fecha 24 de octubre de 2022, fueron designados Jurados de Tesis: Dr. Eudosio Ramírez Tabraj (Presidente), Dra. Bertha Leonor Wong Figueroa (Secretaria), Dr. Elías Tito Huaynate Delgado (Vocal).

Estando presentes los sustentantes y Jurados de Tesis, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Eudosio Ramírez Tabraj	Presidente
Dra. Bertha Leonor Wong Figueroa	Secretaria
Dr. Elías Tito Huaynate Delgado	Vocal

Según el REGLAMENTO DEL PROGRAMA DE FORTALECIMIENTO DE INVESTIGACIÓN "PROFI" DE LA UNHEVAL, aprobado mediante Resolución Consejo Universitario N° 2004-2020-UNHEVAL, en el CAPÍTULO XII DE LA SUSTENTACIÓN DE TESIS, el Art. 49° dispone: "El alumno sustentará su tesis ante los tres jurados calificadores designados mediante resolución", el Art. 50° dispone: "Los aspectos a evaluar durante la sustentación son: 50.1. Presentación personal. 50.2. Exposición: problema de investigación, hipótesis, objetivos, resultados, conclusiones (aportes, contribución a la ciencia y/o solución a un problema social) y recomendaciones. 50.3 Grado de convicción y referencias bibliográficas actualizadas. Así como las respuestas convincentes ante las interrogantes del Jurado. 50.4. Buena dicción. Agilidad mental, lucidez y dominio de escenario." el Art. 51° dispone: "Se considera aprobado, al tesista que en la defensa de su tesis obtiene uno de los calificativos siguientes: 51.1. 19 y 20: Excelente, se hace merecedor a una distinción de honor y publicación de su tesis bajo la forma de artículo científico. 51.2. 17 y 18: Muy Bueno, merece publicación de su tesis bajo la forma de artículo científico. 51.3. 14, 15 y 16 Bueno." Y el Art. 52° El Bachiller es desaprobado cuando obtiene un calificativo menor a catorce (14). Tiene derecho a solicitar una nueva sustentación dentro de los treinta (30) días posteriores. Si volviera a desaprobarse, no podrá graduarse en el PROFI de la UNHEVAL"

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar al tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR	DESAPROBADO POR	OBSERVACIONES
--------------	-----------------	---------------

UNANIMIDAD

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 51° del Reglamento de Grados PROFI, el sustentante ha obtenido la nota de 15 (Quince), considerándose el calificativo de: Bueno

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 1.15 pm firmando el presente en señal de conformidad.


PRESIDENTE
DNI N° 22483399


SECRETARIO
DNI N° 22498760


VOCAL
DNI N° 20900685



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILO VALDIZÁN - HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
DECANATO



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad de Huánuco, a los 29 días del mes de octubre de 2022, a horas 11:30 a.m., reunidos a través del aplicativo **Cisco Webex Meeting**, la bachiller **CLAUDIA YNGA AREVALO**, del Programa de Profesionalización en Investigación –PROFI, para la sustentación de su tesis: "LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACION CON LA INCLUSIÓN SOCIAL EN LAS MICRO FINANZAS DEL MOVIMIENTO MANUELA RAMOS DEL DISTRITO DE CALLERÍA – AÑO 2021"; y, mediante Resolución N° 1048-2022- UNHEVAL- FCCyF-D, de fecha 24 de octubre de 2022, fueron designados Jurados de Tesis: Dr. Eudasio Ramírez Tabraj (Presidente), Dra. Bertha Leonor Wong Figueroa (Secretaria), Dr. Elías Tito Huaynate Delgado (Vocal).

Estando presentes los sustentantes y Jurados de Tesis, procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Eudasio Ramírez Tabraj	Presidente
Dra. Bertha Leonor Wong Figueroa	Secretaria
Dr. Elías Tito Huaynate Delgado	Vocal

Según el REGLAMENTO DEL PROGRAMA DE FORTALECIMIENTO DE INVESTIGACIÓN "PROFI" DE LA UNHEVAL, aprobado mediante Resolución Consejo Universitario N° 2004-2020-UNHEVAL, en el CAPÍTULO XII DE LA SUSTENTACIÓN DE TESIS, el Art. 49° dispone: "El alumno sustentará su tesis ante los tres jurados calificadores designados mediante resolución", el Art. 50° dispone: "Los aspectos a evaluar durante la sustentación son: 50.1. Presentación personal. 50.2. Exposición: problema de investigación, hipótesis, objetivos, resultados, conclusiones (aportes, contribución a la ciencia y/o solución a un problema social) y recomendaciones. 50.3 Grado de convicción y referencias bibliográficas actualizadas. Así como las respuestas convincentes ante las interrogantes del Jurado. 50.4. Buena dicción. Agilidad mental, lucidez y dominio de escenario." el Art. 51° dispone: "Se considera aprobado, al tesista que en la defensa de su tesis obtiene uno de los calificativos siguientes: 51.1. 19 y 20: Excelente, se hace merecedor a una distinción de honor y publicación de su tesis bajo la forma de artículo científico. 51.2. 17 y 18: Muy Bueno, merece publicación de su tesis bajo la forma de artículo científico. 51.3. 14, 15 y 16 Bueno." Y el Art. 52° El Bachiller es desaprobado cuando obtiene un calificativo menor a catorce (14). Tiene derecho a solicitar una nueva sustentación dentro de los treinta (30) días posteriores. Si volviera a desaprobarse, no podrá graduarse en el PROFÍ de la UNHEVAL"

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar al tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR	DESAPROBADO POR	OBSERVACIONES
<u>UNANIMIDAD</u>	_____	_____

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 51° del Reglamento de Grados PROFÍ, el sustentante ha obtenido la nota de 15 (Quince), considerándose el calificativo de: Bueno

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 1.15pm. firmando el presente en señal de conformidad.


 PRESIDENTE
 DNI N° 22487799


 SECRETARIO
 DNI N° 22498760


 VOCAL
 DNI N° 20900668



AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DIGITAL Y DECLARACIÓN JURADA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR UN GRADO ACADÉMICO O TÍTULO PROFESIONAL

1. Autorización de Publicación: (Marque con una "X")

Pregrado	X	Segunda Especialidad		Posgrado:	Maestría		Doctorado	
----------	---	----------------------	--	-----------	----------	--	-----------	--

Pregrado (tal y como está registrado en SUNEDU)

Facultad	CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
Escuela Profesional	CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
Carrera Profesional	CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
Grado que otorga	-----
Título que otorga	CONTADOR PÚBLICO

Segunda especialidad (tal y como está registrado en SUNEDU)

Facultad	-----
Nombre del programa	-----
Título que Otorga	-----

Posgrado (tal y como está registrado en SUNEDU)

Nombre del Programa de estudio	-----
Grado que otorga	-----

2. Datos del Autor(es): (Ingrese todos los datos requeridos completos)

Apellidos y Nombres:	YNGA AREVALO CLAUDIA							
Tipo de Documento:	DNI	X	Pasaporte		C.E.		Nro. de Celular:	951709898
Nro. de Documento:	43532412					Correo Electrónico:	claynare10@gmail.com	

Apellidos y Nombres:	BARBARÁN PADILLA PAUL JAVIER							
PTipo de Documento:	DNI	X	Pasaporte		C.E.		Nro. de Celular:	966959467
Nro. de Documento:	41340276					Correo Electrónico:	bpauljavier@gmail.com	

Apellidos y Nombres:	CRUZ HERNANDEZ RUDY MARICIELO							
Tipo de Documento:	DNI	X	Pasaporte		C.E.		Nro. de Celular:	942869540
Nro. de Documento:	70749087					Correo Electrónico:	rudymariciolocruzhernandez@gmail.com	

3. Datos del Asesor: (Ingrese todos los datos requeridos completos según DNI, no es necesario indicar el Grado Académico del Asesor)

¿El Trabajo de Investigación cuenta con un Asesor?: (marque con una "X" en el recuadro del costado, según corresponda)	SI	x	NO					
Apellidos y Nombres:	ARIAS FLORES TEODOMIRO			ORCID ID:	https://orcid.org/ 0000 – 0002-5797-8558			
Tipo de Documento:	DNI	X	Pasaporte		C.E.		Nro. de documento:	20713458

4. Datos del Jurado calificador: (Ingrese solamente los Apellidos y Nombres completos según DNI, no es necesario indicar el Grado Académico del Jurado)

Presidente:	RAMIREZ TRABAJ EUDOSIO
Secretario:	WONG FIGUEROA BERTHA LEONOR
Vocal:	HUAYNATE DELGADO ELIAS TITO
Vocal:	
Vocal:	
Accesitario	TARAZONA CERVANTES LUIS


5. Declaración Jurada: (Ingrese todos los datos requeridos completos)

a) Soy Autor (a) (es) del Trabajo de Investigación Titulado: (Ingrese el título tal y como está registrado en el Acta de Sustentación)
“ LAS FINANZAS PERSONALES Y SU RELACIÓN CON LA INCLUSIÓN SOCIAL EN LAS MICRO FINANZAS DEL MOVIMIENTO MANUELA RAMOS DEL DISTRITO DE CALLERIA 2021”
b) El Trabajo de Investigación fue sustentado para optar el Grado Académico ó Título Profesional de: (tal y como está registrado en SUNEDU)
TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO
c) El Trabajo de investigación no contiene plagio (ninguna frase completa o párrafo del documento corresponde a otro autor sin haber sido citado previamente), ni total ni parcial, para lo cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias.
d) El trabajo de investigación presentado no atenta contra derechos de terceros.
e) El trabajo de investigación no ha sido publicado, ni presentado anteriormente para obtener algún Grado Académico o Título profesional.
f) Los datos presentados en los resultados (tablas, gráficos, textos) no han sido falsificados, ni presentados sin citar la fuente.
g) Los archivos digitales que entrego contienen la versión final del documento sustentado y aprobado por el jurado.
h) Por lo expuesto, mediante la presente asumo frente a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán (en adelante LA UNIVERSIDAD), cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido del Trabajo de Investigación, así como por los derechos de la obra y/o invención presentada. En consecuencia, me hago responsable frente a LA UNIVERSIDAD y frente a terceros de cualquier daño que pudiera ocasionar a LA UNIVERSIDAD o a terceros, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar causas en la tesis presentada, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello. Asimismo, por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse para LA UNIVERSIDAD en favor de terceros con motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido del trabajo de investigación. De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán.

6. Datos del Documento Digital a Publicar: (Ingrese todos los datos requeridos completos)

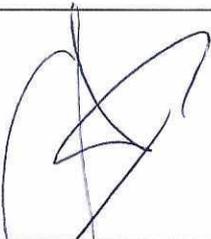
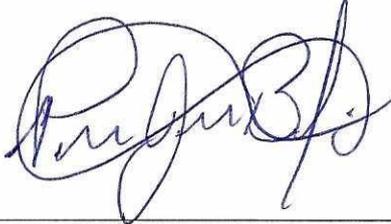
Ingrese solo el año en el que sustentó su Trabajo de Investigación: (Verifique la Información en el Acta de Sustentación)			2022				
Modalidad de obtención del Grado Académico o Título Profesional: (Marque con X según Ley Universitaria con la que inició sus estudios)	Tesis	x	Tesis Formato Artículo		Tesis Formato Patente de Invención		
	Trabajo de Investigación		Trabajo de Suficiencia Profesional		Tesis Formato Libro, revisado por Pares Externos		
	Trabajo Académico		Otros (especifique modalidad)				
Palabras Clave: (solo se requieren 3 palabras)	FINANZAS PERSONALES	INCLUSIÓN SOCIAL			MICRO FINANZA		
Tipo de Acceso: (Marque con X según corresponda)	Acceso Abierto	X	Condición Cerrada (*)				
	Con Periodo de Embargo (*)		Fecha de Fin de Embargo:				
¿El Trabajo de Investigación, fue realizado en el marco de una Agencia Patrocinadora? (ya sea por financiamientos de proyectos, esquema financiero, beca, subvención u otras; marcar con una "X" en el recuadro del costado según corresponda):					SI	NO	X
Información de la Agencia Patrocinadora:							

El trabajo de investigación en digital y físico tienen los mismos registros del presente documento como son: Denominación del programa Académico, Denominación del Grado Académico o Título profesional, Nombres y Apellidos del autor, Asesor y Jurado calificador tal y como figura en el Documento de Identidad, Título completo del Trabajo de Investigación y Modalidad de Obtención del Grado Académico o Título Profesional según la Ley Universitaria con la que se inició los estudios.



7. Autorización de Publicación Digital:

A través de la presente. Autorizo de manera gratuita a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán a publicar la versión electrónica de este Trabajo de Investigación en su Biblioteca Virtual, Portal Web, Repositorio Institucional y Base de Datos académica, por plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente. Se autoriza cambiar el contenido de forma, más no de fondo, para propósitos de estandarización de formatos, como también establecer los metadatos correspondientes.

Firma: 		
Apellidos y Nombres:	YNGA AREVALO CLAUDIA	Huella Digital
DNI:	43532412	
Firma: 		
Apellidos y Nombres:	BARBARÁN PADILLA PAUL JAVIER	Huella Digital
DNI:	41340276	
Firma: 		
Apellidos y Nombres:	CRUZ HERNANDEZ RUDY MARICIELO	Huella Digital
DNI:	70749087	
Fecha: 20/04/2023		

Nota:

- ✓ No modificar los textos preestablecidos, conservar la estructura del documento.
- ✓ Marque con una X en el recuadro que corresponde.
- ✓ Llenar este formato de forma digital, con tipo de letra **calibri**, **tamaño de fuente 09**, manteniendo la alineación del texto que observa en el modelo, sin errores gramaticales (*recuerde las mayúsculas también se tildan si corresponde*).
- ✓ La información que escriba en este formato debe coincidir con la información registrada en los demás archivos y/o formatos que presente, tales como: DNI, Acta de Sustentación, Trabajo de Investigación (PDF) y Declaración Jurada.
- ✓ Cada uno de los datos requeridos en este formato, es de carácter obligatorio según corresponda.