

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



Impacto de la educación financiera del programa PRIDER –COFIDE
en el nivel socioeconómico de la Comunidad de Arizona, Distrito de
Vinchos, Provincia de Huamanga, periodo 2014-2018.

Tesis

Para optar título de licenciado en Administración de Empresas

Presentado por:

Luis Miguel Padilla Perlacios

Asesor:

Lic. Ricardo Moisés Jorgechagua Saavedra

Ayacucho – Perú

Junio, 2019

DEDICATORIA

Con cariño a mi Padre Leoncio, por su gran enseñanza de trabajo y perseverancia y a mi madre Yoli por formar en mi los valores y aptitudes que hoy hacen posible alcanzar mis metas.

AGRADECIMIENTO

A los Docentes de la Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga y la Escuela Profesional de Administración de Empresas por haber dedicado su tiempo esmero y paciencia en la formación de profesionales con valores de ética, respeto disciplina y conocimientos profesionales.

Asimismo, un agradecimiento especial al jurado encargado de la corrección de mi tesis por dedicar su tiempo y conocimiento para la mejora de la presente investigación.

Finalmente, agradecimiento a mi Asesor el profesor Ricardo Moisés Jorgechagua Saavedra por su guía incondicional y gran enseñanza dejada en el proceso de elaboración de la presente tesis.

ÍNDICE

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO.....	3
INDICE.....	4
RESUMEN.....	6
ABSTRACT.....	7
INTRODUCCIÓN.....	8
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	10
1.1. Enunciado del Problema.....	10
1.2. Formulación del Problema	12
1.2.1. Problema general	12
1.2.2. Problemas específicos	12
II. OBJETIVOS.....	13
2.1. Objetivo general	13
2.2. Objetivos específicos.....	13
III. JUSTIFICACIÓN.....	13
3.1. Justificación teórica.....	13
3.2. Justificación práctica.....	14
3.3. Justificación social	14
IV. MARCO TEÓRICO	15
4.1. Marco histórico	15
4.2. Sistema Teórico.....	16
4.2.1. Educación Financiera.....	16
4.2.2. Alcances de la educación financiera	17
4.2.3. Importancia de la Educación Financiera.....	18
4.2.4. Dimensiones de la Educación financiera	19
4.2.5. Nivel socioeconómico.....	21
4.2.6. Clasificación de niveles socioeconómicos.....	22
4.2.7. Dimensiones del nivel socioeconómico.....	23
4.3. Marco conceptual	25
4.4. Marco Referencial	26
4.4.1. Internacionales	26
4.4.2. Nacionales.....	28
4.4.3. Local	31
V. HIPÓTESIS	31

5.1. Hipótesis General	31
5.2. Hipótesis Específicas.....	32
VI. VARIABLES E INDICADORES	32
6.1. Variables.....	32
6.2. Operacionalización de variables.....	33
VII. METODOLOGÍA.....	34
7.1. Tipo y nivel de investigación	34
7.1.1. Tipo.....	34
7.1.2. Nivel.....	34
7.2. Población y muestra	34
7.2.1. Población.....	34
7.2.2. Muestra	35
7.3. Fuentes de información	36
7.3.1. Fuentes Primarias.....	36
7.3.2. Fuentes Secundarias.....	36
7.4. Diseño de investigación	36
7.5. Técnicas e instrumentos	37
7.5.1. Técnicas	37
7.5.2. Instrumentos.....	37
VIII. RESULTADOS	38
8.1. PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	38
8.1.1. Presentación	38
8.1.2. Confiabilidad de Instrumento	38
8.1.3. Análisis e Interpretación de Datos	39
8.2. ANÁLISIS Y CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS.....	75
CONCLUSIONES	80
RECOMENDACIONES.....	82
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	83
ANEXOS	88
ANEXO 1: Matriz de Consistencia.....	89
ANEXO 2: Programa PRIDER- COFIDE.....	91
ANEXO 3: Cuestionario	100
FOTOS.....	103

RESUMEN

En el Perú existe uno de los índices de pobreza más grande de Latino América, siendo nuestra región Ayacucho una de las más afectadas teniendo un índice de pobreza de 40.07% y un índice de extrema pobreza y 10.6%(fuente INEI), más aun el distrito de Vinchos uno de los más pobres que fue golpeado por la guerra interna de los años 80s y 90s y hoy en día aun un distrito que tiene muchas deficiencias, tanto en educación, salud servicios básicos, etc.

Es por ello que a finales del año 2013 el Programa PRIDER – COFIDE con apoyo de las Naciones unidas realiza una intervención en el departamento de Ayacucho específicamente el distrito de Vinchos. intentando promover la educación Financiera de los pobladores para utilizar esta herramienta como un impulso de desarrollo Socioeconómico, brindándoles las herramientas correspondientes (charlas, capacitaciones, monitoreo, pasantías, etc.), para que puedan hacer posibles su metas y desarrollo integral.

El presente trabajo de investigación, busca recoger el impacto que tuvo el programa en la comunidad de Arizona perteneciente al distrito de Vinchos que fue una de las zonas de intervención del programa PRIDER – COFIDE, de esta manera se realizó el recojo de información en la zona seleccionada, logrando obtener resultados favorables respecto al impacto que tienen las UNICA del programa PRIDER – COFIDE en los beneficiarios, aunque de igual manera se encontró factores limitantes como el bajo nivel de educación para su adecuada implementación en las zona seleccionada.

Se logro tres conclusiones principales: que el planeamiento financiero del Programa PRIDER-COFIDE tiene Impacto considerable en el nivel de ingresos familiares beneficiarios de la comunidad de Arizona, la cultura de ahorro del programa PRIDER-COFIDE tiene impacto significativo en el nivel de ahorro familiar de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona y finalmente La cultura de crédito del programa PRIDER-COFIDE tiene impacto directo en el promedio de préstamo de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona.

Las recomendaciones finales brindadas son a fin de brindar una solución a las limitaciones propias de la zona Geográfica.

Palabras Clave: Educación Financiera, Nivel Socioeconómico

ABSTRACT

In Peru, there is one of the largest poverty indices in Latin America, with our Ayacucho region being one of the most affected, with a poverty index of 40.07% and an extreme poverty rate of 10.6% (source INEI), plus the Vinchos district one of the poorest that was hit by the internal war of the 80s and 90s and today still a district that has many deficiencies, both in education, health, basic services, etc.

That is why, at the end of 2013, the PRIDER - COFIDE Program with the support of the United Nations carried out an intervention in the department of Ayacucho, specifically the district of Vinchos. trying to promote the financial education of the residents to use this tool as a socio-economic development impulse, giving them the corresponding tools (talks, training, monitoring, internships, etc.), so that they can make their goals possible and integral development.

This research work seeks to collect the impact that the program had in the community of Arizona belonging to the Vinchos district, which was one of the areas of intervention of the PRIDER - COFIDE program, thus gathering information in the area. selected, achieving favorable results regarding the impact of the UNICA of the PRIDER - COFIDE program on the beneficiaries, although limiting factors such as the low level of education for its adequate implementation in the selected area were also found.

Three main conclusions were reached: that the financial planning of the PRIDER-COFIDE Program has considerable impact on the level of family income beneficiaries of the community of Arizona, the savings culture of the PRIDER-COFIDE program has a significant impact on the level of family savings of the beneficiaries of the Arizona Community and finally The credit culture of the PRIDER-COFIDE program has a direct impact on the average loan of the beneficiaries of the Community of Arizona.

The final recommendations provided are in order to provide a solution to the limitations of the geographical area.

Keywords: Financial Education, Socioeconomic Level

INTRODUCCIÓN

La presente investigación denominada: “Impacto de la educación financiera del programa PRIDER –COFIDE en el nivel socioeconómico de la Comunidad de Arizona Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, periodo 2014 - 2018”, se realizará con el objetivo de determinar el impacto que generó la educación financiera impartida por el Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural-PRIDER en el nivel socioeconómico de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona. Ello debido a que hoy por hoy no es un secreto que las poblaciones más vulnerables son aquellas pertenecientes a las zonas rurales, individuos de escasos recursos que se encuentran en pobreza o extrema pobreza, y que en muchas ocasiones no acceden a este tipo de educación, por lo que no tienen conocimiento sobre los productos financieros que existen, y también porque su producción es muchas veces solo de subsistencia; por lo que el programa PRIDER al tener dentro de sus objetivos el brindar alfabetización y educación financiera a las zonas más vulnerables, y haber elegido a dicha comunidad, se determinará en qué medida fue eficiente dicho programa y como ayudó a mejorar la calidad de vida y nivel socioeconómico de los beneficiarios.

Dicho ello, la presente estará compuesto por lo siguiente:

Las primeras páginas contienen el índice y la introducción. Posterior a ello se desarrolla la primera parte, denominado planteamiento del problema; en el que se encuentra el enunciado del problema y la formulación del problema; es decir el problema general y específicos.

En la segunda parte, objetivos. Se presentan los objetivos tanto general como específicos.

En la tercera parte, justificación. Se presentan la justificación a nivel teórica, práctica y social de la investigación.

En la cuarta parte, marco teórico. En aquí se presenta el sustento teórico de la investigación; y está compuesto por marco histórico, el sistema teórico, el marco conceptual y el marco referencial; este último a nivel internacional y nacional y local.

En la quinta parte, variables e indicadores. Se encuentra compuesto por las variables y la operacionalización de estas, sus indicadores y sub indicadores.

En la sexta parte, metodología. En esta parte se presenta al tipo y nivel de investigación a la que pertenece la investigación, la población y muestra, las fuentes de información, el diseño de la investigación y, por último, las técnicas e instrumentos que se emplearán para la recolección de los datos.

En la Octava parte, los resultados, en esta parte se realizará la presentación y análisis de datos, así como la contrastación de hipótesis

Y finalmente, las conclusiones, recomendaciones, las referencias bibliográficas y los anexos.

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Enunciado del Problema

Con el pasar de los años “la educación financiera ha ido cobrando gran importancia dado que esta permite la inclusión financiera, una preocupación clave de política en el desarrollo económico” (Sinha, y otros, 2013:177). Por lo cual, muchos de los gobiernos a nivel internacional se encuentran interesados en promover la alfabetización financiera y solventar programas y organizaciones que promuevan la educación financiera en poblaciones y jóvenes de bajos ingresos. Un ejemplo de ello se encuentra en la India, donde existe una organización no gubernamental que ofrece educación financiera y servicios para adultos y jóvenes de bajos ingresos. A través de este programa se busca mejorar el nivel social y económico de la población, por medio de mejoras en el manejo de los recursos y servicios financieros (Sinha, y otros, 2013:179).

Por otro lado, en otros países como en México, a dicha problemática no se le brinda la misma importancia, lo cual se ve reflejado en el escaso empleo de productos y servicios financieros debido al poco conocimiento, carencia de planeamiento financiero, y a la escasa cultura tanto en ahorros y créditos; lo cual genera de alguna manera u otra un impacto negativo en su bienestar y calidad de vida. Donde de acuerdo a un estudio realizado por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, se determinó que, de cada 100 mexicanos, 62 no cuentan con una educación financiera adecuada. (Amezcuca, y otros, 2014:21).

A nivel nacional, la situación no dista de las presentadas líneas arriba, pues existe una falta de educación en el Perú que resulta muy vidente (La República, 2017:3). Ello debido principalmente al limitado conocimiento y acceso a los temas de índole financiero, teniendo que más del 60% de la población se encuentra fuera del sistema financiero formal; es decir no cuenta con algún tipo de ahorro o crédito. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, OCDE, 2016:2). En zonas rurales el escenario es más preocupante, debido a que muchas veces se tiene actividades desarrolladas por agricultores y ganaderos, en su mayoría, gestionadas íntegramente para subsistir, no pudiendo generar ingresos extras que efectivamente

les permita contar con ahorros o ser entes de algún tipo de crédito; por otro lado, también cabe mencionar que el empoderamiento de la población rural para acceder a este tipo de productos también es limitado. Hay grandes avances en cuanto a la bancarización urbana, pero en lo rural, aún no se le han logrado considerar las características propias de esta población, así como sus códigos de comunicación e idiosincrasia, para hacer llegar la información requerida en cuanto a productos y servicios financieros, y con ello aportes a la calidad de vida y nivel socioeconómico, lo cual sin duda requiere ser atendido **(OCDE, 2016:3)**.

Se tiene la existencia del Programa de Inclusión y Desarrollo Empresarial Rural (PRIDER), es una iniciativa que busca la inserción al mercado de las familias rurales de escasos recursos en estado de pobreza o pobreza extrema. Este proceso se inicia con una “educación” financiera que consiste en capacitar en temas de gestión empresarial y financiera, durante 3 meses, a representantes de familias rurales agrupadas voluntariamente para conformar las denominadas Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA. Esta metodología pudo llegar al Perú gracias al Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), fue implementado por primera vez en el mes 2008 en Cajamarca en convenio con la Asociación Los Andes de Cajamarca (ALAC), debido a la necesidad de brindar apoyo a poblaciones rurales, siendo el objetivo, el fomentar el empleo productivo y la mejora de las condiciones de vida de la población **(Webb, 2017:16)**.

En la región de Ayacucho el Programa de Inclusión y Desarrollo Empresarial Rural (PRIDER) – Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), ingresó para el último trimestre del año 2013, siendo de interés la región, al tratarse de una zona golpeada severamente por el periodo de violencia interna que sufrió el Perú en la conocida época del terrorismo, lográndose identificar grandes deficiencias, teniendo como un factor común, el estado de pobreza y pobreza extrema en muchas de las zonas rurales, motivo por el cual se realizó una tarea de priorización de zonas de intervención. Una de las comunidades beneficiarias fue la comunidad de Arizona ubicada en el Distrito de Vinchos, en la Provincia de Huamanga, en donde para el año 2014 se tuvo un número de 93 beneficiarios a quienes se les brindó la asesoría necesaria en cuanto a temas como matemáticas básicas (operaciones básicas, cálculo de intereses), contabilidad básica (libro caja, libro de préstamos, libro de accionistas, libro de

ahorro, constancia de acciones, compromisos de pago), entre otros de vital importancia con el propósito de generar alternativas de acceso a financiamiento que les permita solventar sus actividades productivas, creando una cultura de ahorro y cumplimiento de pago, y sobre todo con mejorando su nivel socioeconómico reflejado en la mejora de su calidad de vida.

De acuerdo a la metodología de la investigación lo que se pretende es medir el impacto de la educación financiera del programa PRIDER-COFIDE en el nivel socioeconómico de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, es decir, de qué manera dicho programa apoyó en la mejora de las condiciones de vida de dichos beneficiarios. Por lo que, de presentarse mejoras en dicha comunidad, resultaría importante que el programa pueda ser repetido en otras comunidades más.

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema general

¿Cuál es el impacto de la educación financiera del programa PRIDER- COFIDE en el nivel socioeconómico de los beneficiarios de la comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, periodo 2014 - 2018?

1.2.2. Problemas específicos

- A. ¿Cuál es el impacto del planeamiento financiero del programa PRIDER-COFIDE en el nivel de ingreso familiar de los beneficiarios de la comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, periodo 2014 - 2018?
- B. ¿Cuál es el impacto de la cultura de ahorro del programa PRIDER-COFIDE en el nivel de ahorro de los beneficiarios de la comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014 - 2018?
- C. ¿Cuál es el impacto de la cultura de crédito del programa PRIDER – COFIDE en el promedio de préstamo de los beneficiarios de la Comunidad

de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014 - 2018?

II. OBJETIVOS

2.1. Objetivo general

Determinar el impacto de la educación financiera del programa PRIDER-COFIDE en el nivel socioeconómico de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014 - 2018.

2.2. Objetivos específicos

- A. Analizar el impacto del planeamiento financiero del programa PRIDER-COFIDE en el nivel de ingresos familiar de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014 - 2018.
- B. Explicar el impacto de la cultura de ahorro del programa PRIDER-COFIDE en el nivel de ahorro familiar de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014 - 2018.
- C. Examinar el impacto de la cultura de crédito del programa PRIDER-COFIDE en el promedio de préstamo de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014 - 2018.

III. JUSTIFICACIÓN

3.1. Justificación teórica

La investigación en el aspecto teórico presentará gran importancia debido que el análisis será realizado en base a diversas teorías existentes sobre la educación financiera y el nivel socioeconómico, lo cual permitirá brindar una idea mucho más clara respecto a la problemática principal que aqueja la comunidad de Arizona; Además, al ser un tema muy poco abordado, significará un antecedente importante

para las futuras investigaciones dado que se contribuirá a la reducción de vacíos respecto a los conocimientos con los que se cuenta actualmente dentro del contexto abordado. Asimismo, a través de la descripción del programa PRIDER – COFIDE, se pretende informar la importancia de su ejecución y el impacto ha generado en zonas rurales, como lo es la comunidad de Arizona.

3.2. Justificación práctica.

A nivel práctico, investigación resultará de gran importancia debido a que aborda una problemática de interés hoy en día, puesto que la educación financiera es un tema que representan conocimientos y habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras con los cuales será posible incrementar el nivel de bienestar personal y familiar. En ese sentido no es un secreto que las poblaciones más vulnerables sin duda son aquellas pertenecientes a las zonas rurales, individuos de escasos recursos que se encuentran en pobreza o extrema pobreza, y que en muchas ocasiones no acceden a este tipo de educación por lo que no tienen conocimiento sobre los productos financieros que existen, y también porque su producción es muchas veces solo de subsistencia. El programa PRIDER-COFIDE, brinda este tipo de asesorías a familias vulnerables con el objetivo de mejorar sus condiciones de vida; por lo cual en la presente investigación se realizará un análisis basado en encuestas realizadas en años anteriores por dicho programa, además se hará una comparación con los resultados que se obtendrán de las encuestas aplicadas en esta investigación; lo cual resultará importante dado que se podrá determinar el impacto que presenta el programa PRIDER; y de ser favorable se puedan implementar en muchas otras comunidades más y mejorar la calidad de vida de muchos otros beneficiarios en todo el Perú.

3.3. Justificación social

En el ámbito social, la investigación tendrá mucha importancia debido que al medir el impacto de la educación financiera del Programa de Inclusión y Desarrollo Empresarial Rural (PRIDER) en el nivel socioeconómico de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, se podrá determinar cómo este programa repercute en su calidad de vida, en su nivel económico, empresarial; de forma que de ser

beneficioso contribuirá en la mejora de dicha comunidad, en cuanto a la disminución de la pobreza, incremento de la productividad, incremento del ingreso familiar, etc.; lo cual significará un ejemplo a repetir en las demás comunidades. Cabe mencionar que en la actualidad la Organización GRADE, es un centro de investigación privado, viene realizando un estudio de impacto a todo el Programa de Inclusión y Desarrollo Empresarial Rural (PRIDER), teniendo programado la entrega de dicho estudio para el primer trimestre del 2019.

IV. MARCO TEÓRICO

4.1. Marco histórico

Durante la última década, la mayoría de las economías de América Latina y el Caribe han mostrado un crecimiento sostenido que ha tenido como resultado un incremento de su clase media. A pesar de estos avances, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores, tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región. **(García, y otros, 2013:15)**

En noviembre del 2012, con la firma del memorando de entendimiento entre la OCDE y el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) se formalizó la existencia de una cooperación fructífera en políticas de educación financiera. Desde su comienzo en 1952, su objetivo principal ha sido mejorar la cooperación entre sus miembros, de forma que se promueva un mejor conocimiento sobre temas monetarios, financieros y económicos en general. Como una extensión natural a su concepción y objetivos, el CEMLA se ha embarcado en el campo de la educación financiera.

El CEMLA y la OCDE empezaron su colaboración a través de la organización de conferencias regionales sobre educación financiera en Perú (2010), Paraguay (2011) y Surinam (2012). El éxito de estos eventos, que han hecho avanzar el diálogo de política en materia de educación financiera en la región, así como los comentarios de los miembros del CEMLA y el creciente interés en esta área expresado por los responsables de políticas públicas y los bancos centrales de América Latina y el Caribe, ha conducido al desarrollo de una relación de cooperación más formal para el

intercambio de material sobre educación financiera, el intercambio de buenas prácticas internacionales sobre la educación e inclusión financiera y el desarrollo de investigación conjunta. Además, este instrumento permitió el intercambio de asesoramiento y orientación por parte de la OCDE con el CEMLA y sus instituciones miembros sobre programas de educación e inclusión financiera en América Latina y el Caribe. Estos incluyeron programas de educación financiera en colegios, medición de la alfabetización financiera, evaluación de programas de educación financiera y el diseño y la implementación de estrategias nacionales. **(García, y otros, 2013:36).**

4.2.Sistema Teórico

4.2.1. Educación Financiera

La educación financiera es el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar. **(Superintendencia de Bancos, 2010:22).**

Asimismo, la educación financiera se entiende como un proceso tendente a mejorar la competencia financiera de las personas de forma que puedan tomar decisiones de planificación financiera, acumulación de riqueza, endeudamiento y ahorro que les sean beneficiosas. Una adecuada educación financiera debería dotar a los individuos de capacidad y confianza para, por ejemplo, identificar los riesgos y oportunidades, discriminar entre diferentes alternativas, expresarse con claridad sobre temas financieros o saber solicitar asesoramiento. **(Sánchez, y otros, 2015:18).**

La educación financiera es “el proceso por el que los consumidores o inversores financieros mejoran su comprensión acerca de los productos, conceptos y riesgos financieros y, por medio de información, instrucción y/o asesoramientos objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieros, para tomar decisiones informadas, saber dónde acudir si necesitan ayuda, y tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero”. En definitiva, se concibe la educación financiera como

una transferencia de conocimiento que permite elevar la competencia financiera de los ciudadanos. **(The Organisation for Economic Co-operation and Development- OECD, 2005:15).**

La educación financiera se encuentra relacionada con la dimensión financiera de las decisiones de los individuos. Esta se puede resumir de manera sencilla como la búsqueda de mecanismos que permitan a los agentes económicos, familias o empresas, desvincular parcialmente sus flujos de gasto de los de ingresos. Hablar de decisiones financieras es hablar de ahorro; es referirse a instrumentos que facilitan que las personas puedan adquirir bienes duraderos a través del endeudamiento; pero también de productos financieros que contribuyen a la creación de empresas (también microempresas), haciendo posible que éstas puedan acometer inversiones, crear riqueza y empleo y contribuir a elevar el nivel de bienestar individual y colectivo. Y también es referirse a fórmulas que permitan mantener un nivel de vida adecuado tras la etapa laboral, o que faciliten las inversiones en capital humano antes de entrar en esa etapa. **(The Organisation for Economic Co-operation and Development- OECD, 2005:18).**

Entre los aprendizajes relacionados a la educación financiera se encuentran: Establecer objetivos financieros, elaborar presupuestos, hacer uso adecuado de los productos y servicios financieros (como pagos, ahorros, créditos, seguros, pensiones, inversiones), generar ingresos, ejercer derechos y ser responsables al adquirir un producto financiero, evaluar riesgos asociados a proveedores y productos financieros y evitar fraudes financieros y el sobreendeudamiento. **(Banco de la Nación, 2017:29).**

4.2.2. Alcances de la educación financiera

La Educación Financiera tiene alcances en el ámbito personal, familiar y en el país, y se detalla a continuación:

A. Personal

Porque ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros, lo que redundará en mayor bienestar. **(Superintendencia de Bancos, 2010:22).**

B. Familiar

Ayuda a que la familia administre de manera más adecuada sus recursos para tener mayor estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio. **(Superintendencia de Bancos, 2010:22).**

C. País

La Educación Financiera genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciéndose en mayor desarrollo para el país. **(Superintendencia de Bancos, 2010:22).**

4.2.3. Importancia de la Educación Financiera

La educación financiera resulta de vital importancia por lo que es necesario que sea impartido como parte de un proceso continuo a lo largo de la vida, tomando en consideración las diferentes necesidades de las personas según el ciclo de la vida; los momentos de aprendizaje, y el incremento de la complejidad de los mercados financieros. Por ello, los programas de educación financiera deben responder a la diversidad de públicos objetivos.

Además, en cuanto a la importancia en poblaciones vulnerables es porque estas, tienden a hacer un menor uso de los servicios y productos financieros y tener más complicaciones que otros al momento de administrar sus finanzas. Existe un grupo de razones que explican lo señalado y responden a la diversidad de este grupo como el menor acceso al sistema financiero, dificultad en uso de tecnologías, imposibilidad cumplir requisitos de las instituciones financieras, falta de confianza. En consecuencia, en muchos casos estas personas viran hacia la informalidad. En particular, las poblaciones vulnerables tienen inconvenientes con el acceso al crédito dado que las instituciones financieras formales solicitan

una serie de requisitos y colaterales que no podrían presentar. Asimismo, la poca confianza que estas personas poseen en el sistema financiero hace que acudan al sistema financiero informal para satisfacer sus necesidades económicas y financieras (**Banco de la Nación, 2017:33**).

4.2.4. Dimensiones de la Educación financiera

A. Planeamiento Financiero

La planeación financiera se podría definir como el proceso que ayuda a tener una idea más clara sobre la situación financiera que se presenta, determinar metas y objetivos, y desarrollar estrategias que nos guiarán hacia el logro de esas metas. Es decir, mientras más escasos sean nuestros recursos, más tenemos que cuidarlos y administrarlos de manera eficiente. (**Lanzagorta, 2014**).

Para poder establecer un plan financiero adecuado lo principal es determinar los objetivos y metas que se persiguen, estos deben ser establecidos de manera muy concreta y cuantificable ya que no es suficiente planear aisladamente lo que queremos, sino que también es necesario saber cuánto significa en términos monetarios para poder cuantificar el dinero y tiempo que necesitaremos ahorrar, debemos comenzar por imaginar que es lo que más nos importa y cómo lograr conseguirlo. (**Cruz, 2010**).

- **Conocimiento de productos financieros**

Para desarrollar adecuadamente el planeamiento financiero, resultará importante el conocer los productos como ahorros, créditos, tasas de interés, etc.

- **Establecimiento de objetivos y metas**

Se encuentra referido a determinar lo que se quiere alcanzar tanto en el corto como en el largo plazo, de manera concreta para poder conseguirlo.

B. Cultura de ahorro

El ahorro es la parte de nuestro ingreso que se guarda en el presente para usarlo en el futuro. Es fundamental para la administración financiera. Se acumula a través de depósitos periódicos durante cierto tiempo. Las instituciones formales muchas veces pagan interés, el cual aumenta la cantidad de dinero en la cuenta; es conveniente verificar que este interés sea igual o superior al crecimiento promedio de los precios en la economía (tasa de inflación) para que nuestro dinero por lo menos conserve su valor adquisitivo. **(Bonsefi, 2008:11).**

La cultura del ahorro se encuentra ampliamente ligado al hábito de destinar ciertos ingresos que no se gastan como parte del ahorro de manera periódica de tal forma que, de ocurrir alguna necesidad, eventualidad o para algún objetivo determinado se pueda recurrir a dicho fondo como medio de soporte.

- Conocimiento de la importancia del ahorro

Solo través del conocimiento de la importancia del ahorro los agentes serán capaces de destinar ciertos montos que comúnmente eran gastados, a un fondo para eventualidades futuras.

- Periodicidad

Resulta importante para la cultura de ahorro el determinar el periodo en las que se llevarán a cabo los ahorros, ya que mientras más hábito de ella se tenga, mucho mayor será el monto al momento del retiro.

- Interés

Se refiere a la cantidad de dinero que se paga por ahorros depositados; este es calculado dependiendo del tipo de ahorro, la tasa de interés aplicada, el tiempo del ahorro y el monto del ahorro.

C. Cultura de crédito

El crédito es dinero adquirido a través de un préstamo, que se puede usar temporalmente. Después de un periodo de tiempo definido ese dinero debe ser

devuelto a su propietario, generalmente pagando intereses y/o un cargo por su uso. Las instituciones financieras pueden ofrecer varios tipos de préstamos para diferentes necesidades. **(Bonsefi, 2008:13).**

La cultura de crédito se encuentra ampliamente ligado al hábito de adquirir una obligación financiera, y en un tiempo establecido realizar la devolución de dicho dinero incluyendo los cargos o intereses.

- **Acceso a créditos**

Se refiere a contar con los requisitos mínimos para poder acceder a algún tipo de préstamo como, por ejemplo, ingresos, capacidad de pago, etc.

- **Puntualidad en el Pago**

Se refiere al pago oportuno, en la fecha establecida de acuerdo al calendario de pago.

- **Interés**

Se refiere a la cantidad de dinero que se paga por un préstamo recibido; este es calculado dependiendo de la tasa de interés, monto, y cuotas.

4.2.5. Nivel socioeconómico

El nivel socioeconómico del hogar, de acuerdo a lo mencionado por Vera-Romero, es una variable estadísticamente significativa para explicar la inequidad en los indicadores de ingresos, ahorros, salud **(Vera-Romero, y otros, 2013).**

Asimismo, se considera que el nivel socioeconómico es una estructura jerárquica basada en la acumulación de capital económico y social. Es una escala predictiva que nos informa de manera indirecta el poder adquisitivo de una familia, representando con esto la capacidad de una familia a acceder a un conjunto de bienes y de estilos de vida. **(Vera-Romero, y otros, 2013)**

Por otro lado, también se considera que el nivel socioeconómico es la medida del lugar social de una persona dentro de un grupo social, basado en varios factores, incluyendo el ingreso y la educación **(Equipos MORI, 2008:42)**

El nivel socio económico (NSE) es una forma de caracterizar estructuralmente los mercados de productos y servicios en una sociedad; es decir un intento clasificatorio de la población según sus posibilidades de acceso a los mismos. El nivel socioeconómico se basa en la integración y ponderación de distintas variables. Además, cabe mencionar que es un atributo del hogar compartido y extensible a todos sus miembros y, por otra parte, caracteriza la inserción económica del hogar en forma indirecta por el acceso potencial y la disponibilidad real de recursos económicos. **(Regidor, 2010:3)**

Por lo que esta conceptualización define al nivel socioeconómico como una integración de dos dimensiones, una social y otra económica, reflejada a través de las siguientes variables:

La dimensión social

Está medida a través de la educación de la persona que constituye el principal sostén el hogar (PSH), cónyuge y/o segundo aportante como atributo familiar; y el nivel de cobertura medico asistencial **(Regidor, 2010:3)**

La dimensión económica

Está medida a través del patrimonio del hogar, ingresos, egresos, ahorros, inversiones, etc. **(Regidor, 2010:3).**

4.2.6. Clasificación de niveles socioeconómicos

Por lo general, el nivel socioeconómico se clasifica en tres categorías jerárquicas; el nivel alto, medio y bajo; y se ubicarán de acuerdo al acceso a educación, ocupación e ingresos familiares y personales percibidos.

4.2.7. Dimensiones del nivel socioeconómico

Los indicadores del nivel socioeconómico se presentan de la siguiente manera:

A. Nivel de ingreso familiar

El nivel de ingreso familiar designa a todos aquellos ingresos económicos con los que cuenta una familia, esto obviamente incluye al sueldo, salario o producción. Cabe mencionar que el nivel de los ingresos familiares determina las condiciones de vida y el nivel social y económico que presenta una familia, además del acceso a los servicios básicos, a la salud, educación, etc.

- Origen de los ingresos

Se encuentra vinculado a providencia de los recursos económicos con los que se cuenta; es decir sea a través de la venta de productos agrícolas, pensiones, alquileres, sueldos, etc.

- Monto máximo de ingresos percibidos mensual

Es la cantidad percibida de manera mensual que se servirá para satisfacer las diversas necesidades existentes.

- Acceso a servicios básicos

Se encuentra referido al acceso a los servicios básicos como agua, desagüe, energía eléctrica. Lo cual influirá en la calidad de vida y las condiciones que presente la familia.

B. Nivel de ahorro familiar

El nivel de ahorro familiar se encuentra relacionado al nivel socioeconómico de la familia, dado que va a depender de ello el monto o cantidad que será designada al consumo y cual al ahorro.

- **Monto destinado al ahorro**

Es la cantidad de dinero que no es destinado al consumo, y que entra en un fondo retirable. El monto destinado al ahorro dependerá del nivel socioeconómico de la familia; es decir, a mayor ingreso presente, mayor dinero disponible tendrá para poder ahorrarlo.

- **Motivos del ahorro**

Son las razones que llevan que una familia tome la decisión de destinar un monto de dinero al ahorro; entre estos se puede encontrar a los siguientes:

Precaución

Se ahorra para satisfacer algunas necesidades imprevistas, como enfermedad o alguna emergencia familiar.

Objetivo determinado

Se ahorra para llevar a cabo algún proyecto cuando se tenga la cantidad deseada, ejemplo: para comprar algún bien (casa, bicicleta, etc.).

Inversión

Se ahorra para ganar dinero por medio de los intereses.

C. Promedio de préstamo

Un préstamo es requerido y empleado para fines convenientes, tales como para gastos de consumo, inversión, etc. El promedio de préstamo es la cantidad a la cual de un crédito a la que se puede acceder dependiendo del nivel socioeconómico que presenta una familia; es decir, mientras mayor sea el nivel socioeconómico se presentará más capacidad de pago por lo que se podrá acceder a mayores niveles de crédito (Jiménez, 2007: 2).

- **Monto de los préstamos solicitados**

Son los montos que requiere una familia de acuerdo a sus posibilidades de pago, y de acuerdo al destino de dicho préstamo.

4.3. Marco conceptual

Educación financiera

La educación financiera es el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar. **(Superintendencia de Bancos, 2010:22).**

Planeamiento financiero

Es el proceso que ayuda a tener una idea más clara sobre la situación financiera que se presenta, determinar metas y objetivos, y desarrollar estrategias que nos guiarán hacia el logro de esas metas. **(Lanzagorta, 2014).**

Cultura de ahorro

Es el hábito de destinar ciertos ingresos que no se gastan como parte del ahorro de manera periódica de tal forma que, de ocurrir alguna necesidad, eventualidad o para algún objetivo determinado se pueda recurrir a dicho fondo como medio de soporte. **(Bonsefi, 2008:11)**

Nivel socioeconómico

Es una estructura jerárquica basada en la acumulación de capital económico y social. Es una escala predictiva que nos informa de manera indirecta el poder adquisitivo de una familia, representando con esto la capacidad de una familia a acceder a un conjunto de bienes y de estilos de vida. **(Vera-Romero, y otros, 2013).**

Créditos

El crédito es dinero adquirido a través de un préstamo, que se puede usar temporalmente. Después de un periodo de tiempo definido ese dinero debe ser devuelto a su propietario. **(Bonsefi, 2008:13).**

PRIDER

Denominado Programa de Inclusión y Desarrollo Empresarial Rural (PRIDER), es una iniciativa que busca la inserción al mercado de las familias rurales en situación de pobreza y pobreza extrema. **(Corporación Financiera de Desarrollo S.A. - COFIDE, 2014:33).**

UNICA

La unión de Crédito y Ahorro (UNICA), son organizaciones de hecho, conformados por 10 a 30 pobladores de una misma comunidad. Las mismas que se agrupan solidariamente para apoyarse en la gestión de actividades económicas que beneficien servicios de ahorro y crédito a sus socios. **(COFIDE, 2010:41).**

Ahorro

Es la cantidad de dinero que una persona deposita en calidad de ahorro, de forma voluntaria y de acuerdo a su capacidad económica. **(PRIDER, 2016:12).**

Préstamo

Consiste en otorgar créditos rápidos y oportunos, en condiciones financieras adecuadas (monto, plazo, interés) para diversas actividades: producción, comercio, industria, servicios y gastos familiares. **(PRIDER, 2016:14).**

4.4. Marco Referencial

4.4.1. Internacionales

Quintero (2014), en su investigación titulada: *“Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano”*. (Tesis de pre grado). Perteneciente a la Universidad Santo Tomás. Bogotá, Colombia. Esta investigación presenta como fin principal el brindar una propuesta educativa desde una óptica de desarrollo humano. Por lo cual se desarrolló una

metodología de enfoque cuantitativo y nivel descriptiva propositiva. La muestra fue intencional, dado que no presenta un número exacto, a quienes se les aplicó los instrumentos de la encuesta y la entrevista. El autor concluyó con lo siguiente: al realizar la propuesta educativa económica y financiera se determinó que las entidades financieras y educativas no brindan medios para comprender de qué modo invertir el dinero y las acciones adecuadas que permitan alcanzar una estabilidad económica. Esta investigación esboza de información a la presente.

Olin (2014), en su tesis denominada: *“La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión”*. (Tesis de post grado). Que pertenece a la Universidad Autónoma de Querétaro. Santiago de Querétaro, México. Este estudio presenta como finalidad el conocer la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión de estudiantes de la FCA y UAQ. Para lo cual la metodología empleada por el autor fue de enfoque cuantitativo, y de diseño no experimental transversal. La muestra de estudio fueron 185 estudiantes elegidos mediante un muestreo probabilístico, a quienes se les aplicó una encuesta. Las conclusiones fueron: que la educación financiera presenta mucha influencia en la toma de decisiones de inversión dado que p-valúe presenta un valor de 0.1 superior al nivel de significancia. Además, también se determinó que las razones por las cuales invierten son debido a que el 53% no presentan conocimiento o habilidades para tomar decisiones de ese tipo; el 22% porque no confía en las instituciones financieras, el 10% por indecisión. Esta investigación brinda un mayor enfoque respecto a la primera variable.

Huchín, y otros (2013), en su estudio desarrollado *“La educación financiera en estudiantes de educación básica, un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales”*. Perteneciente a la Revista Ciencias Estratégicas. Medellín, Colombia. Esta investigación tiene como objetivo principal el conocer y comparar el nivel de educación financiera entre dos escuelas y con los resultados obtenidos de ello brindar una propuesta. Para lo cual se empleó una metodología de nivel exploratorio, descriptivo y de diseño no experimental transversal. La

muestra estuvo compuesta por un total de 169 estudiantes de una escuela rural y urbana; a quienes se les aplicó un cuestionario que incluía 35 ítems de opción múltiple. Se concluyó con: de acuerdo a la escala empleada, los estudiantes poseen conocimientos aceptables respecto a la educación financiera. Además, también se determinó diferencias significativas entre las escuelas de estudio como en cuanto al tipo de escuela, el sexo, la escolaridad de los padres, etc. Esta investigación presenta un aporte dado que establece una realidad rural similar al del presente estudio.

Polania, y otros (2016), en su tesis denominada: *“La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica”*. (Tesis de post grado). Perteneciente a la Universidad EAN. Colombia. Esta investigación presenta como fin fundamental identificar aspectos relacionados a la deficiente educación financiera y el impacto en la población de Colombia; por lo cual la metodología empleada pertenece a un enfoque mixto y de diseño no experimental transversal. La muestra estuvo comprendida por 100 personas que manejan algún tipo de producto financiero; el instrumento de la recolección de los datos fue mediante cuestionarios. Las conclusiones fueron: que el nivel de educación repercute en la cultura financiera; es decir, mientras mayor conocimiento se presente, ello se verá reflejado en una mejor toma de decisiones en inversión eficiente y mayores niveles de ingresos; además también se pudo determinar que la cultura financiera repercute en el nivel de vida de los colombianos. Esta investigación muestra la importancia de una educación y cultura financiera para una adecuada toma de decisiones, por lo cual representa un antecedente importante.

4.4.2. Nacionales

Arracue, y otros (2014), en su investigación titulada: *“Propuesta de modelo de Banca Comunal para la Inclusión financiera y el desarrollo de Comunidades Rurales”*. (Tesis de pre grado). Perteneciente a la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo. Esta investigación presenta como fin fundamental el proponer un modelo de Banca comunal para la inclusión financiera; para lo cual empleó una metodología de enfoque cualitativo y nivel

descriptivo. La muestra estuvo compuesta por 127 pobladores del distrito de Crujillo que fueron elegidos mediante un muestreo estratificado. Los instrumentos para la recolección de datos fueron en la guía de análisis documental y el cuestionario. Las conclusiones fueron: que la propuesta tuvo una estructura compuesta por tres etapas; la primera enfocada al empoderamiento y educación financiera, la segunda; que brinda una propuesta de la conformación y consolidación de los Bancos Comunales y la tercera, dirigida al seguimiento y asesoramiento de los pequeños negocios. Además, también se determinó que la producción del 67.1% de los encuestados se encuentra destinado al autoconsumo y solo el 3.1% lo destina a la venta, por lo cual el 85% mencionó que no le interesa obtener un crédito dado que no cuenta con los recursos para poder hacer frente a esa obligación. Esta investigación presenta un enfoque similar al de la presenta por lo cual representa importante para un posible contraste de los resultados.

Sú-Lay, y otros (2015), en su tesis desarrollada: *“Las uniones de crédito y ahorro (UNICA): Modelo de Inclusión Financiera de Funder Perú en la región Lambayeque”*. (Tesis de post grado). Que pertenece a la Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima, Perú. Esta investigación presenta como objetivo fundamental analizar si el modelo de inclusión financiera implementado en la región Lambayeque por la ONG Funder Perú tuvo un impacto en el manejo de sus recursos de los pobladores de la región mencionada; para lo cual la metodología establecida fue de enfoque cualitativo; cuya recolección de datos se dio a través de la entrevista, la encuesta y el análisis documental. Cabe mencionar que la muestra estuvo compuesta por 36 UNICA ubicadas en 12 distritos, que contenían a un total de 92 socios de UNICA. Las conclusiones a este estudio son las siguientes: los microcréditos otorgados por las UNICA han generado un gran impacto en cada una de las familias generando una mejora en su calidad de vida, sea a través de apoyo para la solución de urgencias o en la generación de ingresos. En valores porcentuales, el 65% de los encuestados se encuentran muy contentos respecto a su UNICA, el 33% se encuentra solo contento; y el 2% no se encuentra ni contento ni descontento. Esta investigación permite a la presente, tener un mayor enfoque respecto a un modelo de Educación e inclusión financiera a través de un programa mediante UNICA, lo

cual representa un antecedente importante para la discusión de resultados en lo posterior.

Pérez (2017), en su estudio denominado: *“Inclusión financiera y educación en el departamento de Junín”*. (Tesis de pre-grado). Perteneciente a la Universidad Continental. Huancayo, Perú. Esta investigación presenta como fin fundamental analizar el impacto que generará la educación en la inclusión financiera en la región de Junín; para lo cual se estableció una metodología de enfoque cuantitativo, nivel correlacional explicativo y diseño no experimental. Además, la muestra estuvo establecida por instituciones financieras supervisadas por la SBS. Finalmente, las conclusiones a las que llegó el autor fueron: La educación representa un factor importante en el crecimiento de la región, lo cual repotencia los conocimientos referentes a la inclusión financiera, a través de un p- valúe igual a 0.00 inferior al nivel de significancia al 99%, muestra que existe gran impacto entre variables. Este estudio permite un mayor enfoque respecto a una de las variables de estudio.

Sumari (2016), en su tesis titulada: *“Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la Ciudad de Juliaca, periodo 2015”*. (Tesis de pre grado). Que pertenece a la Universidad Peruana Unión. Este estudio tiene como objetivo fundamental el determinar los factores determinantes de la Educación Financiera en personas adultas de la urbanización mencionada, para lo cual se estableció una metodología de enfoque cuantitativo, nivel correlacional explicativo y diseño no experimental transversal. La muestra estuvo compuesta por 313 personas adultas de la Urbanización San Santiago a quienes se les aplicó un cuestionario. Las conclusiones a la investigación fueron: se determinó que los factores que influyen en la educación financiera son la capacidad de ahorro, los hábitos de compra y uso, y el conocimiento de productos financieros; además se determinó que la significancia de la capacidad de ahorro es alta (17.01) lo cual explica su importancia en el modelo Tobit, el nivel de conocimiento influye de modo directo en la educación financiera dado que la t-student es igual a 0.27 lo cual representa relevancia en el modelo Tobit, y de la misma forma el nivel de conocimiento con un valor de 2.07. Esta investigación presenta la importancia

de la educación financiera y los factores que influyen en ella, por lo cual representa un importante aporte a la presente.

Bamberger (2014), en su investigación: “*Efectos de la inclusión financiera para los programas sociales en el Perú durante el año 2007-2012*”. (Tesis de post grado). Perteneciente a la Universidad San Martín de Porres. Lima, Perú. Establecer de qué manera el proceso de inclusión financiera contribuye de modo positiva en los programas sociales a favor de los sectores más excluidos en Perú. La metodología establecida para tal fue de enfoque cuantitativo, diseño no experimental y nivel descriptivo correlacional explicativo. La muestra estuvo compuesta por 19 funcionarios de diversos programas sociales y financieras elegidos aleatoriamente. Las conclusiones fueron las siguientes: los principales indicadores en la inclusión financiera se encuentran en los ahorros, microcréditos, seguros, los cuales presentan un impacto en la calidad de vida de las personas y la reducción de la pobreza. Además, también se determinó que la inclusión financiera contribuye de modo positivo en los proyectos sociales de los sectores más excluidos del Perú. Esta investigación presenta un enfoque más general respecto la inclusión y educación financiera, lo cual esboza de información a la presente.

4.4.3. Local

No se presentan estudios previos en el ámbito local a la presente investigación.

V. HIPÓTESIS

5.1. Hipótesis General

La educación financiera del programa PRIDER-COFIDE tiene un impacto positivo en el nivel socioeconómico de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018.

5.2. Hipótesis Específicas

- A. El planeamiento financiero del Programa PRIDER-COFIDE tiene Impacto considerable en el nivel de ingresos familiares de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018

- B. La cultura de ahorro del programa PRIDER-COFIDE tiene impacto significativo en el nivel de ahorro familiar de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018.

- C. La cultura de crédito del programa PRIDER-COFIDE tiene impacto directo en el promedio de préstamo de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018.

VI. VARIABLES E INDICADORES

6.1. Variables

	Variable Independiente Educación financiera	Variable Dependiente Nivel socioeconómico
Indicadores	Planeamiento financiero	Nivel de ingreso familiar
	Cultura de ahorro	Nivel de ahorro familiar
	Cultura de crédito	Promedio de Préstamo

6.2.Operacionalización de variables

Tabla 1. Operacionalización de las variables

Variables	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos	Escala de medición
Educación financiera	La educación financiera es el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar. (Superintendencia de Bancos, 2010:22).	Planeamiento financiero	Conocimiento de productos financieros Establecimiento de objetivos y metas	análisis documental Cuestionario	Escala Politómica 1: Si, 2: Regular y 3: No
		Cultura de ahorro	Conocimiento de la importancia del ahorro Periodicidad Interés		
		Cultura de crédito	Acceso a créditos Puntualidad en el pago Interés		
Nivel socioeconómico	El nivel socioeconómico es una estructura jerárquica basada en la acumulación de capital económico y social. Es una escala predictiva que nos informa de manera indirecta el poder adquisitivo de una familia, representando con esto la capacidad de una familia a acceder a un conjunto de bienes y de estilos de vida. (Vera-Romero, y otros, 2013)	Nivel de ingreso familiar	Origen de los ingresos Monto máximo de ingresos percibidos mensualmente Acceso a servicios básicos		
		Nivel de ahorro familiar	Monto destinado al ahorro Motivos del ahorro		
		Promedio de préstamo	Monto de los préstamos solicitados		

Fuente: Marco Teórico
Elaboración propia

VII. METODOLOGÍA

7.1. Tipo y nivel de investigación

7.1.1. Tipo

De acuerdo al propósito de la investigación, el presente estudio será de tipo aplicada, dado que “se buscará solucionar un problema o mejorar una situación actual, a través de la formulación de una propuesta y el apoyo de teorías científicas” (**Hernández, y otros, 2014:42**).

De tal manera, en la investigación se establecerá el programa PRIDER- COFIDE y se determinará el impacto que tendrá en el nivel socioeconómico de los beneficiarios de la comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014 - 2018.

7.1.2. Nivel

Dado la finalidad del presente estudio el nivel de la investigación se ubica en el nivel descriptivo y explicativo, dado que buscará especificar las características y el perfil de las unidades de estudio y explicar las incidencias de las mismas según la situación actual. (**Hernández, y otros, 2014:98**).

En tal sentido, se buscará describir la situación actual de la educación financiera y el nivel socioeconómico de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, y la situación posterior de estos, luego de la aplicación del Programa PRIDER-COFIDE. Y se realizará una explicación sobre un antes y después del programa.

7.2. Población y muestra

7.2.1. Población

La población es considerada como el conglomerado del total de unidades de medida que concuerdan con las especificaciones de estudio (**Hernández, y otros, 2014:174**). En este sentido la población en la presente investigación se encontrará establecida por el total de los beneficiarios de la comunidad de

Arizona, distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga en el periodo 2014 - 2018, que son un total de 63 personas, y se detallan a continuación:

Tabla 2. Población

	Total
Mujeres	44
Varones	19
TOTAL	63

Fuente: Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural (PRIDER)

Elaboración propia

7.2.2. Muestra

La muestra es un subconjunto de una población que refleja sus características y se caracteriza por ser representativo (**Hernández, y otros, 2014:175**). En ese sentido, para la determinación de la muestra del presente estudio, se realizará a través de un muestreo no probabilístico-censal, es decir, se estudiará la población según los criterios de exclusión. Por lo tanto, para el presente estudio, la muestra estará compuesta por los 63 beneficiarios de la comunidad de Arizona, distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga en el periodo 2014 - 2018.

Criterios de inclusión

- Residir en la zona donde funciona la UNICA.
- Ser persona natural (hombre o mujer)
- Ser mayor de 18 años
- No pertenecer a otra UNICA

Criterios de Exclusión

- No residir en la zona donde funciona la UNICA.
- Ser menor de 18 años
- Pertenecer a otra UNICA
- No continuar en la UNICA

7.3. Fuentes de información

7.3.1. Fuentes Primarias

En el presente estudio, las fuentes primarias que se emplearán serán las obtenidas a través de la guía de análisis documental respecto a la información registrada de las fichas socioeconómicas realizada por el programa PRIDER; además de los datos obtenidos del cuestionario de la presente investigación.

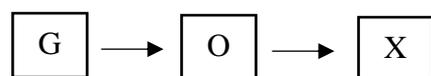
7.3.2. Fuentes Secundarias

Las fuentes secundarias que se emplearán en la investigación serán los siguientes: Libros, tesis, revistas especializadas, artículos científicos, informes de investigación, folletos, módulos de talleres, entre otros.

7.4. Diseño de investigación

La investigación presentará un diseño **No experimental**, dado que no se genera ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente en la investigación por quien la realiza. Asimismo, es transversal dado que su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado (**Hernández, y otros, 2014: 149-150**).

El diseño podría presentarse de la siguiente manera:



Donde:

G = Muestra de estudio

O = Mediciones de las Variables

X = Explicaciones

7.5. Técnicas e instrumentos

7.5.1. Técnicas

Las técnicas de investigación se refieren a los procesos de recolección de datos, que implican elaborar un plan de procedimientos de manera detallado que permitan lograr el objetivo (**Hernández, y otros, 2014: 198**). Dado ello, las técnicas que se emplearán en el presente estudio serán la encuesta y el análisis documental.

La encuesta

La encuesta es una técnica de recolección de información que permite captar la opinión y percepción de la muestra de estudio para poder responder a los objetivos propuestos a través de una serie de ítems.

El análisis documental

El análisis documental es una técnica de recolección de datos que permite al investigador captar ciertos aspectos de importancia para la investigación mediante la indagación y el apoyo de la guía.

7.5.2. Instrumentos

Se le denomina instrumentos a los medios materiales que utiliza el investigador con el objetivo de recolectar información valiosa para el desarrollo de la investigación (**Hernández, y otros, 2014:217**).

Cuestionario

Los cuestionarios son un conjunto de ítems estructurados con opciones múltiples a través de los cuales es posible recopilar información de sobre la muestra de estudio; además presenta la particularidad de que son llenados sin ayuda ni intervención directa del investigador. En ese sentido, para la presente investigación, el cuestionario será elaborado para medir la eficacia del Programa, por lo que será aplicado posterior a ello. Asimismo, vale mencionar que esta

constará de un total de 28 ítems estructurados, medidos a través de una escala politómica (1= si, 2=Regular y 3=No).

Guía de análisis Documental

La guía de análisis documental son un conjunto de ítems estructurados de acuerdo a los objetivos de la investigación que permiten determinar aspectos mediante un análisis y la observación; cabe mencionar que las guías de análisis documental son llenadas por el investigador. En ese sentido, en el presente estudio, la guía de análisis documental servirá para contrastar los resultados obtenidos en el 2018 con la base de datos existente del año 2014.

VIII. RESULTADOS

8.1. PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

8.1.1. Presentación

Los cuestionarios se realizaron a 63 Pobladores beneficiarios del Programa PRIDER (COFIDE) de la Comunidad Arizona del Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018, con la finalidad de recopilar información que valide la investigación.

8.1.2. Confiabilidad de Instrumento

Para garantizar la confiabilidad del cuestionario que se realizada a los pobladores de la muestra, se realizó el análisis de Alfa de Cronbach. Dando como resultado 0.779 que es mayor al rango establecido de 0.7, que se tiene un alto nivel de confiabilidad para una investigación, se tomó como base 63 cuestionarios con 28 preguntas para determinar la fiabilidad de la prueba.

TABLA N° 01

En resumen, se realizó 63 encuesta a los beneficiarios del Programa PRIDER

Casos	N	%
Validos	63	100
Excluido	0	0
Total	63	100

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

TABLA N° 02

Prueba de alfa de Cronbach a los datos de la encuesta realizada beneficiarios del Programa PRIDER

Alfa de Cronbach	N de Elementos
0.840	28

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

De esta manera, dando con estos resultados la confiabilidad respectiva a la encuesta realizada a nuestra muestra.

8.1.3 Análisis e Interpretación de Datos

Para la realización de este estudio se aplicó cuestionarios a los beneficiarios del del programa PRIDER - COFIDE de la comunidad de Arizona, dado a conocer datos muy importantes en relación a la Alfabetización financiera y el nivel socioeconómico.

Posteriormente, se analizaron las respuestas de los beneficiarios del del programa PRIDER - COFIDE de la comunidad de Arizona, agrupados en las categorías propuestas para la variable Alfabetización Financiera y Nivel socioeconómico.

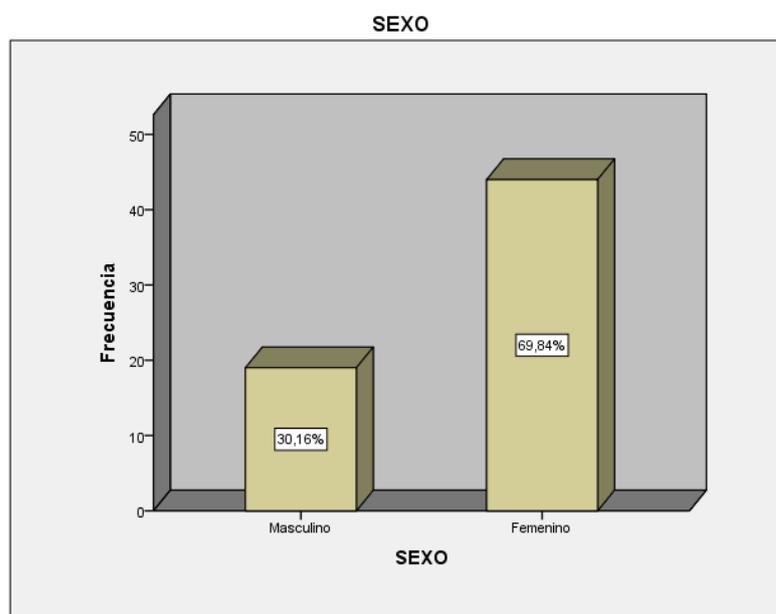
TABLA N° 03

Sexo de los beneficiarios del programa PRIDER - COFIDE

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Femenino	44	69,8	69,8	69,8
Masculino	19	30,2	30,2	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

GRAFICO N° 01



Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 03 y Gráfico N° 01, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta sobre el Sexo de los beneficiarios del programa PRIDER - COFIDE se muestra que el 69.84% (44) son mujeres y el 30.16% (19) son varones dando a ver una marcada preferencia del sexo Femenino en la participación del Programa. Esto resultante que el programa PRIDER impulsa el empoderamiento e inclusión de la mujer en sus charlas de capacitación al inicio del proceso de constitución de las UNICA

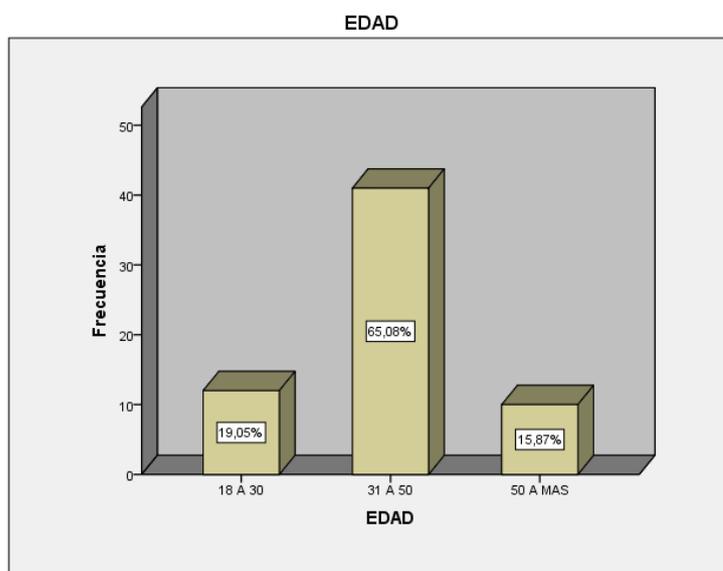
TABLA N° 04

Edad de los beneficiarios del programa PRIDER - COFIDE

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
18 a 30	12	19,0	19,0	19,0
31 a 50	41	65,1	65,1	84,1
50 a MAS	10	15,9	15,9	100,0
Total	63	100,0	100,00	

Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

GRAFICO N° 02



Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 04 y Gráfico N° 02, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta sobre la edad de los beneficiarios del programa PRIDER – COFIDE, se muestra que el 19.05% (12) tienen entre 18 y 30 años, el 65.08% (41) tienen entre 31 y 50 años y 15.87% (10) tienen más de 51 años, esto nos da a conocer que en su mayoría las UNICA están constituidas por personas en edad adulta y económicamente activas que facilitan las actividades y desarrollo de la UNICA.

TABLA N° 05

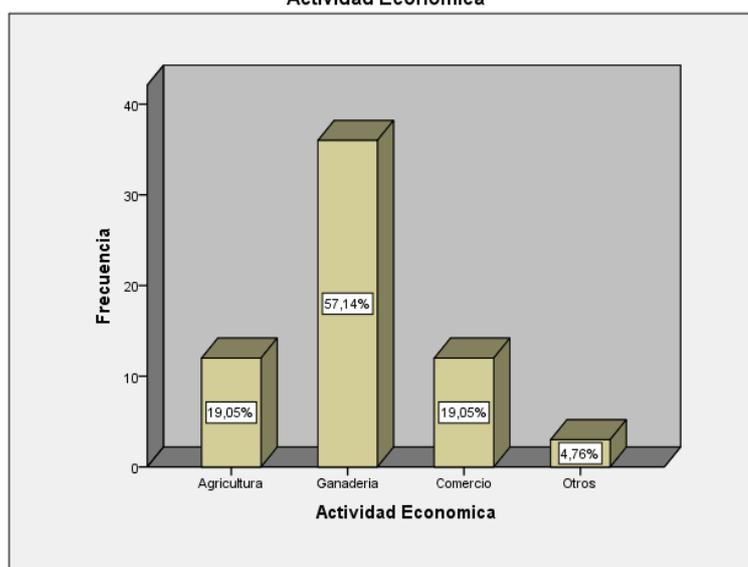
Actividad a la que se dedican los beneficiarios del programa PRIDER

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Agricultura	12	19,0	19,0	19,0
Ganadería	36	57,1	57,1	76,2
Comercio	12	19,0	19,0	95,2
Otros	3	4,8	4,8	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

GRAFICO N° 03

Actividad Económica



Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 05 y Gráfico N° 03, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta sobre la actividad económica de los beneficiarios del programa PRIDER – COFIDE, se muestra que el 19.05% (12) se dedican a la agricultura, el 57.14% (36) se dedican a la ganadería, el 19.05% (12) se dedican a el comercio y el 4.76% (3) a otras actividades, dando a ver una mayor inclinación a las actividades de ganadería por parte de los socios de las únicas, siendo el comercio y la ganadería las actividades que prosiguen como principales.

TABLA N° 06

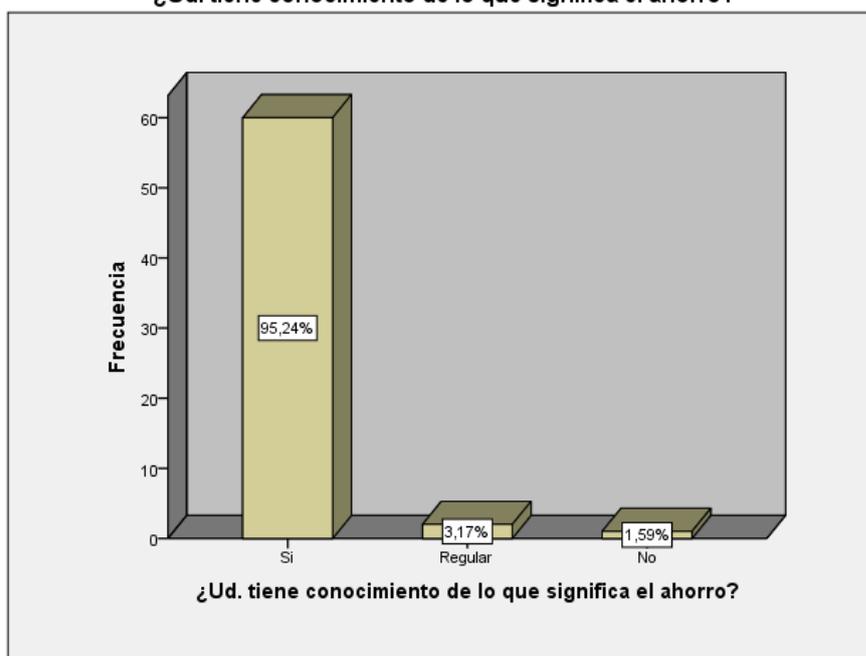
¿Usted tiene conocimiento de lo que significa ahorro?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	60	95,2	95,2	95,2
Regular	2	3,2	3,2	98,4
No	1	1,6	1,6	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

GRAFICO N° 04

¿Ud. tiene conocimiento de lo que significa el ahorro?



Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 06 y Gráfico N° 04, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. tiene conocimiento de lo que significa el ahorro? se muestra que el 95.24% (60) si tiene conocimiento, el 3.17% (2) tienen un conocimiento regular y el 1.59% (1) no tiene conocimiento, podemos ver que la gran mayoría cuenta con conocimientos referidos a ahorro siendo este uno de los conceptos más importantes en la educación financiera

TABLA N° 07

¿Ud. tiene conocimiento de lo que significa el préstamo?

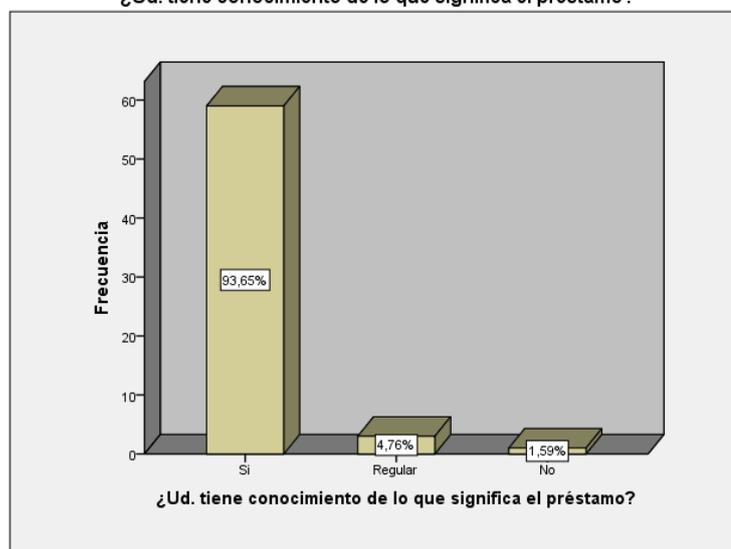
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	59	93,7	93,7	93,7
Regular	3	4,8	4,8	98,4
No	1	1,6	1,6	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 05

¿Ud. tiene conocimiento de lo que significa el préstamo?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 07 y Gráfico N° 05, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. tiene conocimiento de lo que significa el préstamo? se muestra que el 93.65% (59) si tiene conocimiento, el 4.76% (3) tienen un conocimiento regular y el 1.59% (1) no tiene conocimiento, de la misma manera los resultados nos demuestran que la gran mayoría tiene asimilado el concepto de Préstamo que es otro de los principales conceptos en la Educación Financiera.

TABLA N° 08

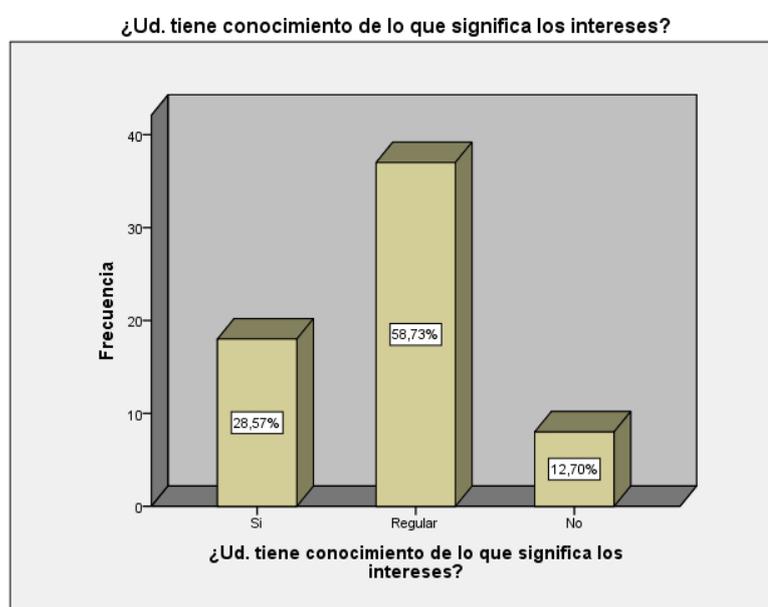
¿Ud. tiene conocimiento de lo que significa los intereses?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	18	28,6	28,6	28,6
Regular	37	58,7	58,7	87,3
No	8	12,7	12,7	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 06



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 08 y Gráfico N° 06, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. tiene conocimiento de lo que significa los intereses? se muestra que el 28.57% (18) si tiene conocimiento, el 58.73% (37) tienen un conocimiento regular y el 12.70% (8) no tiene conocimiento, aquí vemos que la percepción del concepto de Interés a comparación con los dos conceptos anteriores (Ahorro y préstamo), aún no está asimilado del todo y el programa tiene aún dificultades con la enseñanza de este concepto .

TABLA N° 09

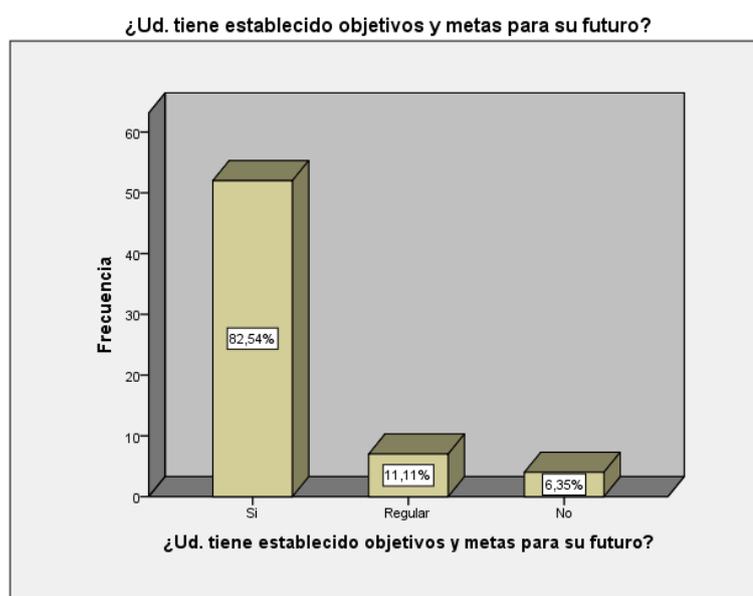
¿Ud. tiene establecido objetivos y metas para su futuro?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	52	82,5	82,5	82,5
Regular	7	11,1	11,1	93,7
No	4	6,3	6,3	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 7



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 09 y Gráfico N° 07, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. tiene establecido objetivos y metas para su futuro? se muestra que el 82.54% (52) si tiene establecido, el 11.11% (7) tienen regularmente establecido y el 6.35% (4) no tiene establecido, resulta que la gran mayoría de beneficiarios manifiestan tener metas y objetivos para el futuro como parte de su desarrollo económico, pero existe un gran porcentaje que desconoce el proceso para lograr estas metas y objetivos.

TABLA N° 10

¿Ud. sabe cómo lograr estas metas y objetivos?

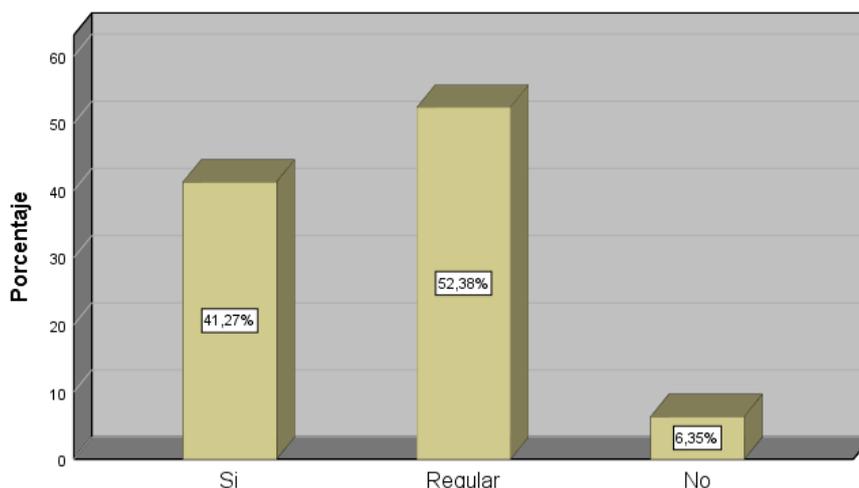
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	26	41,3	41,3	41,3
Regular	33	52,4	52,4	93,7
No	4	6,3	6,3	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 8

5. ¿Ud. sabe cómo lograr estas metas y objetivos?



5. ¿Ud. sabe cómo lograr estas metas y objetivos?

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 10 y Gráfico N° 08, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. sabe cómo lograr estas metas y objetivos? se muestra que el 41.27% (26) si tiene sabe, el 52.38% (33) sabe regularmente y el 6.35% (4) no sabe, como se muestra en el gráfico. Aquí podemos ver que la mayoría de los beneficiarios conocen regularmente o no saben como lograr sus metas y objetivos, esto debido a que aun la gran mayoría de beneficiarios no forma parte de la segunda etapa del programa referida a los emprendimientos.

TABLA N° 11

¿Ud. sabe lo importante que es el ahorro?

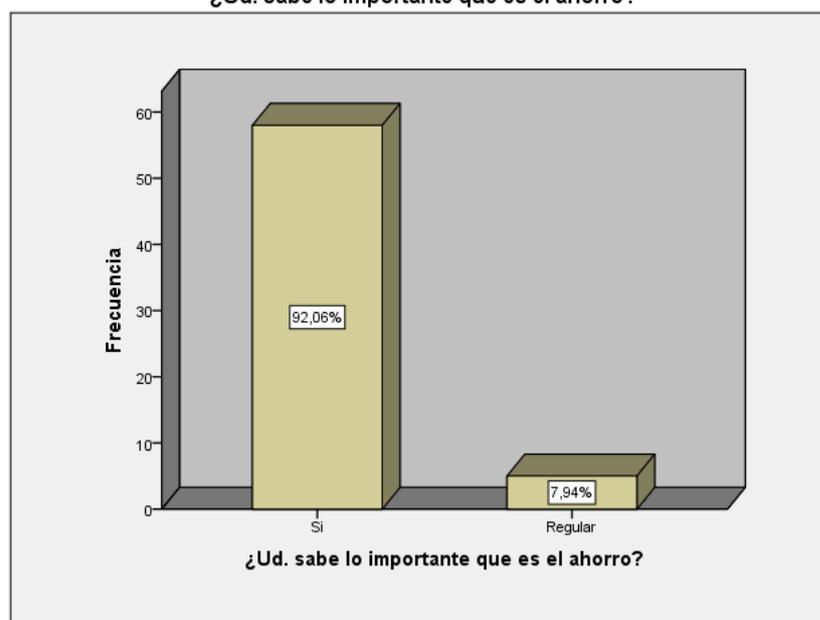
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	58	92,1	92,1	92,1
Regular	5	7,90	7,90	100,0
No	0	0	0	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 09

¿Ud. sabe lo importante que es el ahorro?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 11 y Gráfico N° 09, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. sabe lo importante que es el ahorro? se muestra que el 92.06% (58) si sabe la importancia, el 7.94% (5) consideran regular la importancia, se demuestra que la concientización sobre la importancia del ahorro por parte del programa PRIDER a los beneficiarios logra impactar de manera positiva en la actitud respecto al ahorro.

TABLA N° 12

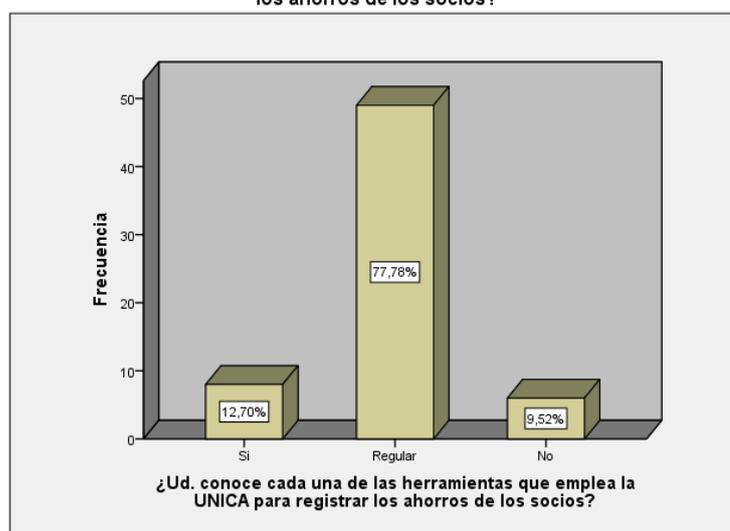
¿Ud. conoce cada una de las herramientas que emplea la UNICA para registrar los ahorros de los socios?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	8	12,7	12,7	12,7
Regular	49	77,8	77,8	90,5
No	6	9,5	9,5	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

GRAFICO N° 10

¿Ud. conoce cada una de las herramientas que emplea la UNICA para registrar los ahorros de los socios?



Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 12 y Gráfico N° 10, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. conoce cada una de las herramientas que emplea la UNICA para registrar los ahorros de los socios? se muestra que el 12.70% (8) si conoce, el 77.78% (49) tienen un conocimiento regular y el 9.52% (6) no tiene conocimiento, podemos ver que las personas que conocen adecuadamente el manejo de libros contables de la UNICA es mínimo, esto debido al bajo nivel educativo de la mayoría de los socios que denota en el conocimiento regular de las herramientas necesarias para el registro de actividades de las UNICA.

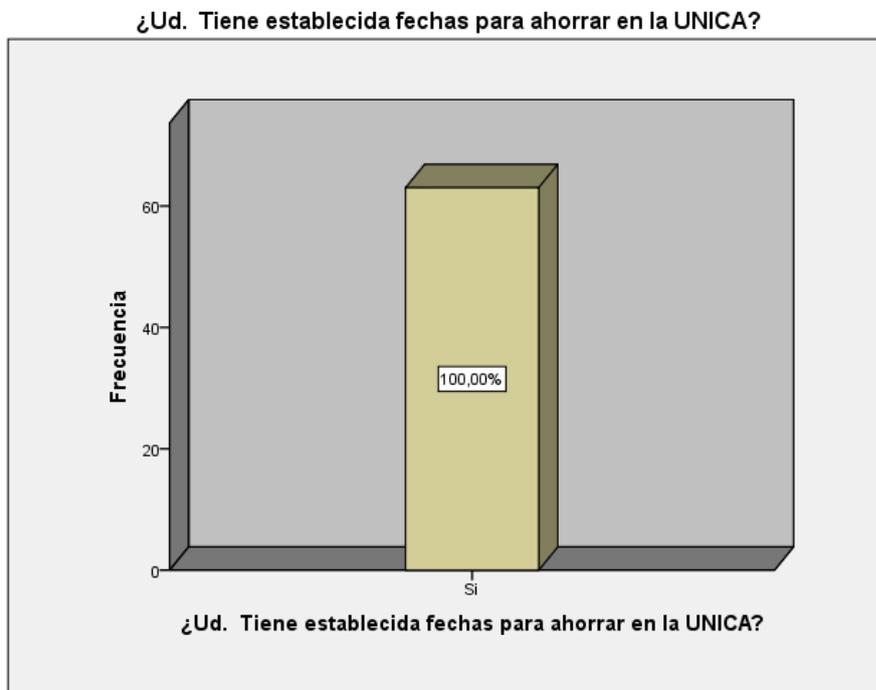
TABLA N° 13

¿Ud. Tiene establecida fechas para ahorrar en la UNICA?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	63	100,00	100,00	100,0
Regular	0	0	0	100,0
No	0	0	0	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

GRAFICO N° 11



Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 13 y Gráfico N° 11, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. Tiene establecida fechas para ahorrar en la UNICA? se muestra que el 100.00% (63) si tiene establecido una fecha para ahorrar en la UNICA. Estos resultados son debido a que las UNICA en su capacitación de constitución son orientadas a establecer fechas fijas para sus reuniones que es donde realizan sus ahorros o aportes.

TABLA N° 14

¿En su UNICA se establecieron cuotas obligatorias?

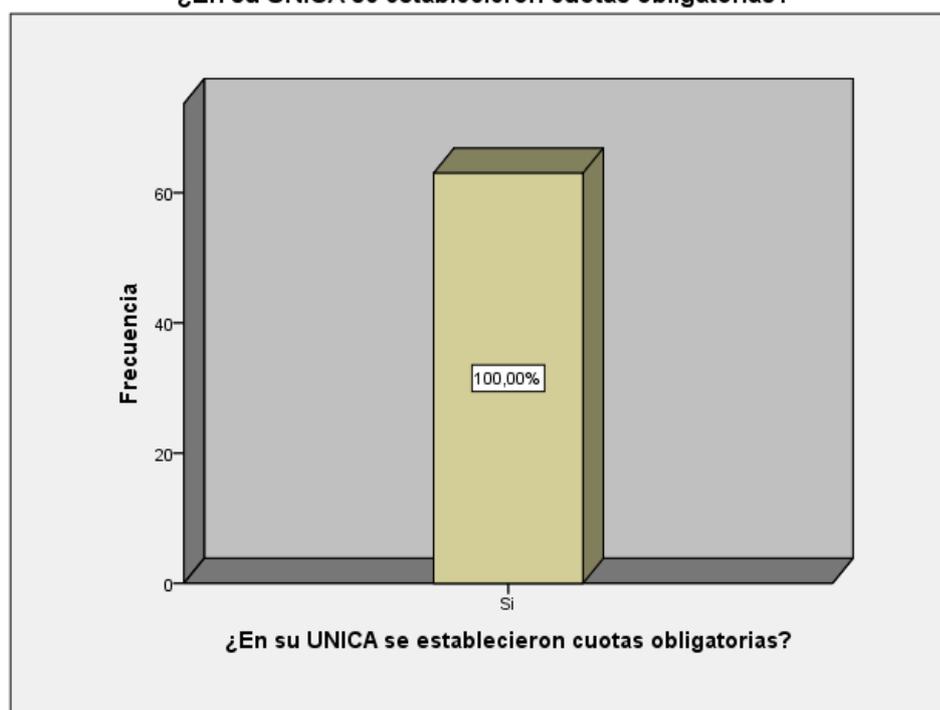
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	63	100,00	100,00	100,0
Regular	0	0	0	100,0
No	0	0	0	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 12

¿En su UNICA se establecieron cuotas obligatorias?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 14 y Gráfico N° 12, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿En su UNICA se establecieron cuotas obligatorias? se muestra que el 100.00% (63) si tiene establecido cuotas obligatorias para ahorrar en la UNICA. Estos resultados son debido a que las UNICA en su capacitación de constitución son orientadas a establecer cuotas mensuales obligatorias para los socios, todo esto con el fin de desarrollar un hábito de pagos periódicos.

TABLA N° 15

¿Cuál es el monto de la Cuota?

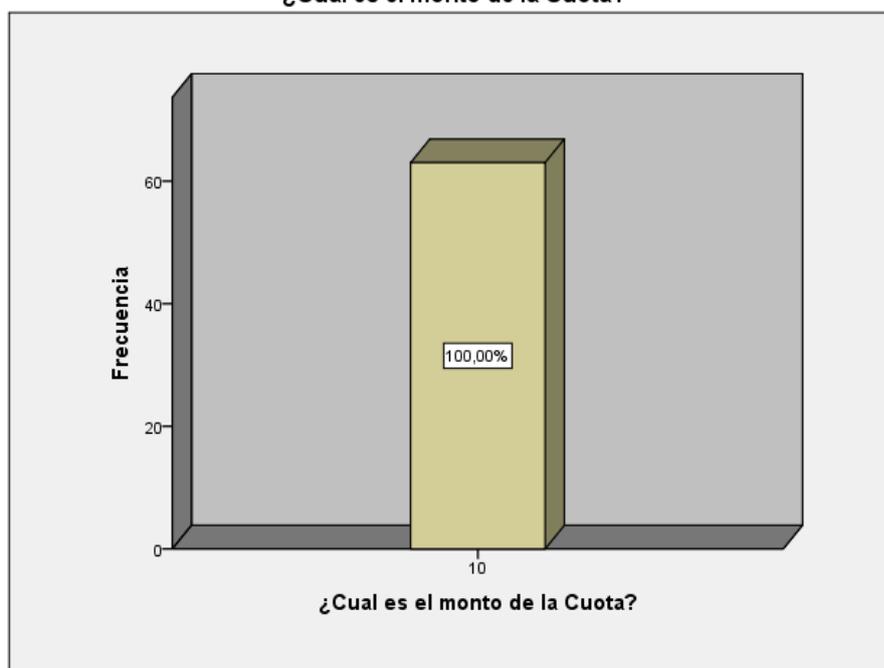
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
10	63	100,00	100,00	100,0
20	0	0	0	100,0
30 o mas	0	0	0	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 13

¿Cual es el monto de la Cuota?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 15 y Gráfico N° 13, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Cuál es el monto de la Cuota? se muestra que el 100.00% (63) si tiene fijado una cuota de S/ 10.00 Soles mensuales. Las UNICA son libres de establecer las cuotas fijas de aportes mensuales siendo el monto mínimo 10 soles. El distrito de Vinchos en general trabaja con este monto debido a sus bajos recursos a comparación de otros distritos de la región.

TABLA N° 16

¿Ud. tiene conocimiento de cómo se calculan los intereses de los ahorros?

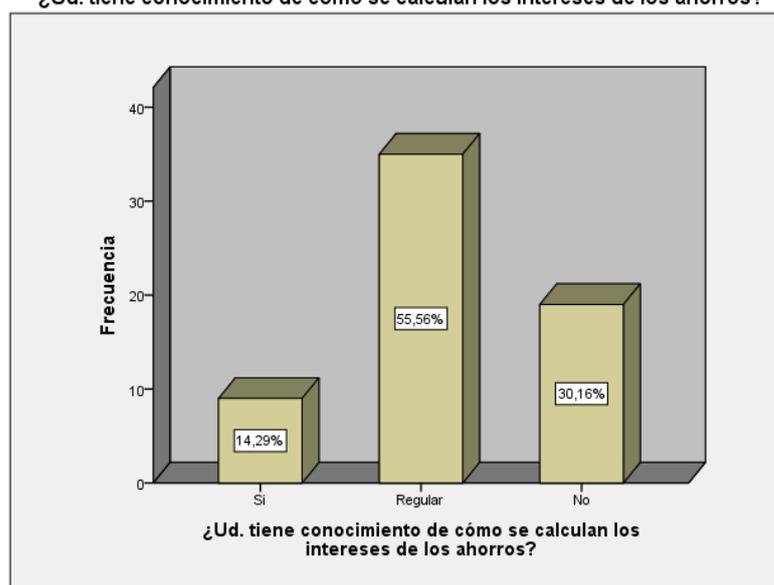
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	9	14,3	14,3	14,3
Regular	35	55,6	55,6	69,8
No	19	30,2	30,2	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 14

¿Ud. tiene conocimiento de cómo se calculan los intereses de los ahorros?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 16 y Gráfico N° 14, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. tiene conocimiento de cómo se calculan los intereses de los ahorros? se muestra que el 14.29% (9) si tienen conocimiento, el 55.56% (35) tienen un conocimiento regular y el 30.16% (19) no tiene conocimiento, como se había demostrado en cuadros anteriores existe aún dificultades con el concepto de interés y su correcto calculo, esto debido principalmente al bajo nivel educativo de los beneficiarios.

TABLA N° 17

¿Conoce de cuanto es tasa de interés de ahorro?

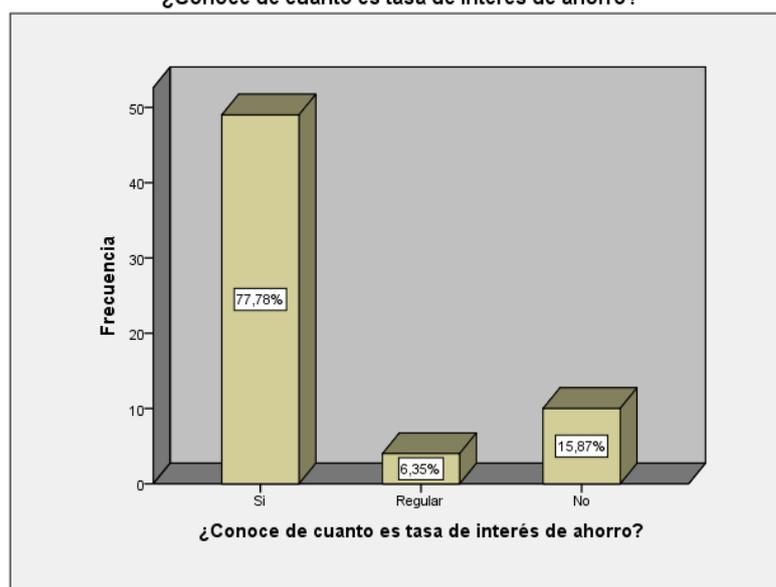
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	49	77,8	77,8	77,8
Regular	4	6,3	6,3	84,1
No	10	15,9	15,9	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 15

¿Conoce de cuanto es tasa de interés de ahorro?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 17 y Gráfico N° 15, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Conoce de cuanto es tasa de interés de ahorro? se muestra que el 77.78% (49) si tiene conocimiento, el 6.35% (4) tienen un conocimiento regular y el 15.87% (10) no tiene conocimiento, Estos resultados son debido a que las UNICA en sus capacitaciones son orientadas a establecer tasas de interés tanto en los Ahorros como en los préstamos, y estas tasas deben de ser de conocimiento de toda la UNICA.

TABLA N° 18

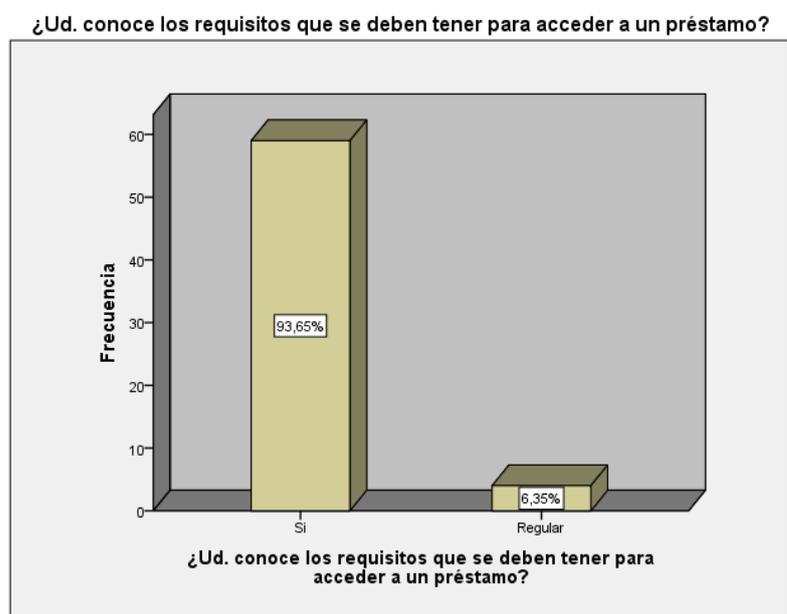
¿Ud. conoce los requisitos que se deben tener para acceder a un préstamo?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	59	93,7	93,7	93,7
Regular	4	6,3	6,3	100,0
No	0	0	0	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 16



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 18 y Gráfico N° 16, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. conoce los requisitos que se deben tener para acceder a un préstamo? se muestra que el 96.65% (59) si tiene conocimiento, el 6.35% (4) tienen un conocimiento regular, Estos resultados son debido a que las UNICA en sus capacitaciones son orientadas a establecer requisitos para que los beneficiarios puedan acceder a créditos dentro de la UNICA.

TABLA N° 19

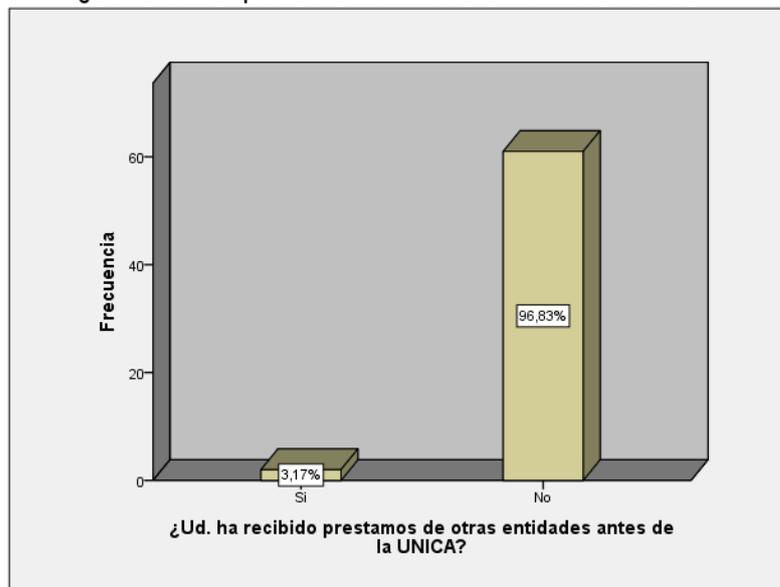
¿Ud. ha recibido prestamos de otras entidades antes de la UNICA?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	2	3,2	3,2	3,2
Regular	0	0	0	3.2
No	61	96,8	96,8	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

GRAFICO N° 17

¿Ud. ha recibido prestamos de otras entidades antes de la UNICA?



Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 19 y Gráfico N° 17, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. ha recibido prestamos de otras entidades antes de la UNICA? se muestra que el 3.17% (2) si recibieron y el 96.83% (61) no recibieron, resultando que la gran mayoría de personas no recibieron nunca un préstamo antes de la UNICA.

TABLA N° 20

¿Ud. ha recibido préstamos de la UNICA?

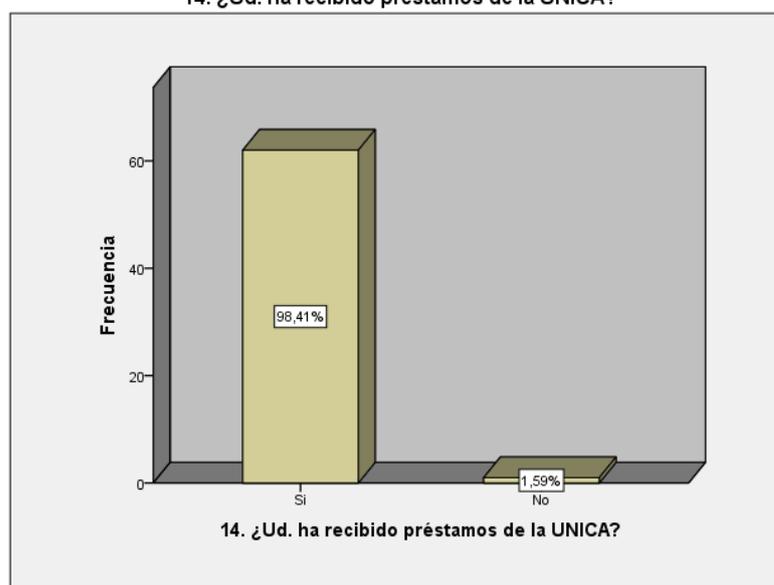
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	62	98,40	98,40	98,40
Regular	0	0	0	98,40
No	1	1,60	1,60	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 18

14. ¿Ud. ha recibido préstamos de la UNICA?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 20 y Gráfico N° 18, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. ha recibido préstamos de la UNICA? se muestra que el 98,41% (62) si recibieron y el 1,59% (1) no recibieron, resultando que la gran mayoría de personas recibieron un préstamo de la UNICA, estos resultados son debido a que las UNICA en sus capacitaciones son orientadas a promover la inclusión Financiera de los beneficiarios, es decir algunas UNICA condicionan a los socios a acceder a prestamos para conocer los beneficios que estos pueden brindarle.

TABLA N° 21

¿Ud. conoce la importancia de pagar puntualmente sus préstamos?

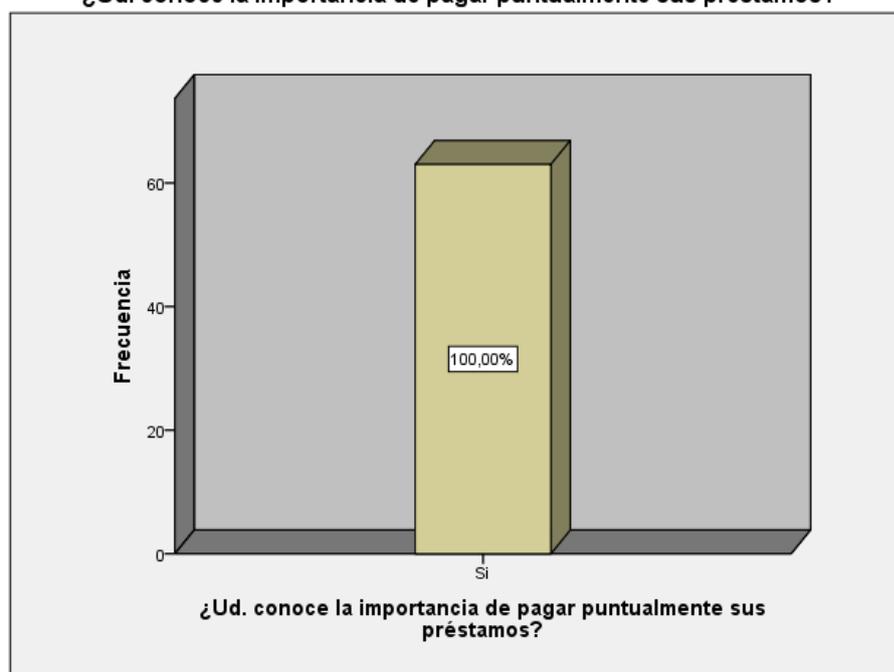
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	63	100,00	100,00	100,0
Regular	0	0	0	100,0
No	0	0	0	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 19

¿Ud. conoce la importancia de pagar puntualmente sus préstamos?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 21 y Gráfico N° 19, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. conoce la importancia de pagar puntualmente sus préstamos? se muestra que el 100.00% (63) tiene conocimiento de la importancia de pagar puntualmente sus préstamos. Este factor al margen de las capacitaciones brindadas en su mayoría deriva de la Idiosincrasia de las personas del campo y al grupo de personas constituido de manera solidaria.

TABLA N° 22

¿Ud. Ha tenido algún retraso en el pago de sus préstamos?

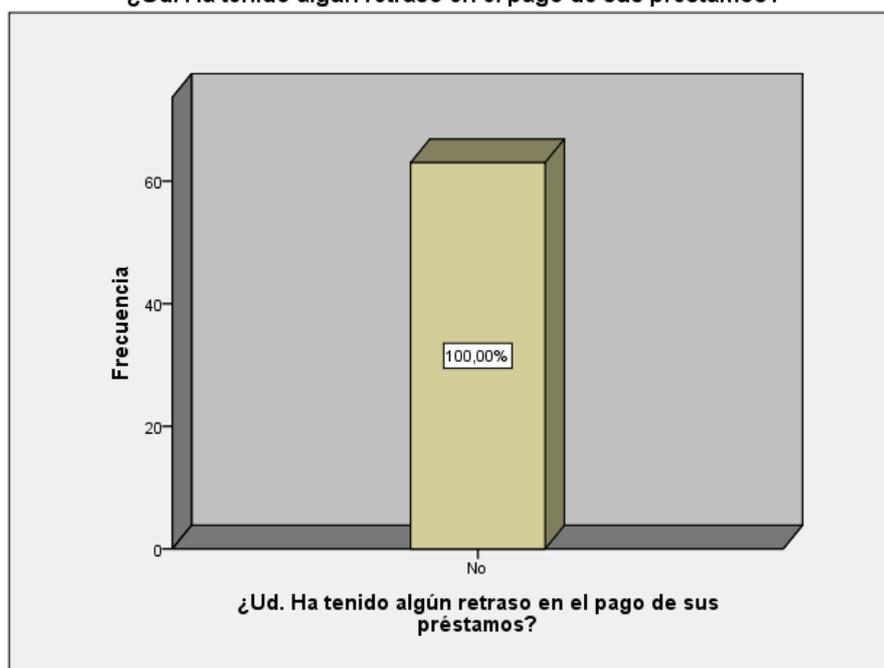
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	0	0	0	0
Regular	0	0	0	0
No	63	100,00	100,00	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 20

¿Ud. Ha tenido algún retraso en el pago de sus préstamos?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 22 y Gráfico N° 20, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. Ha tenido algún retraso en el pago de sus préstamos? se muestra que el 100.00% (63) nunca tuvo un retraso en el pago de sus préstamos. La exigencia de los beneficiarios en los pagos es constante es por eso que no se registra niveles de morosidad, también influye el hecho que ellos seleccionan previamente a los beneficiarios que pertenecerán a cada UNICA.

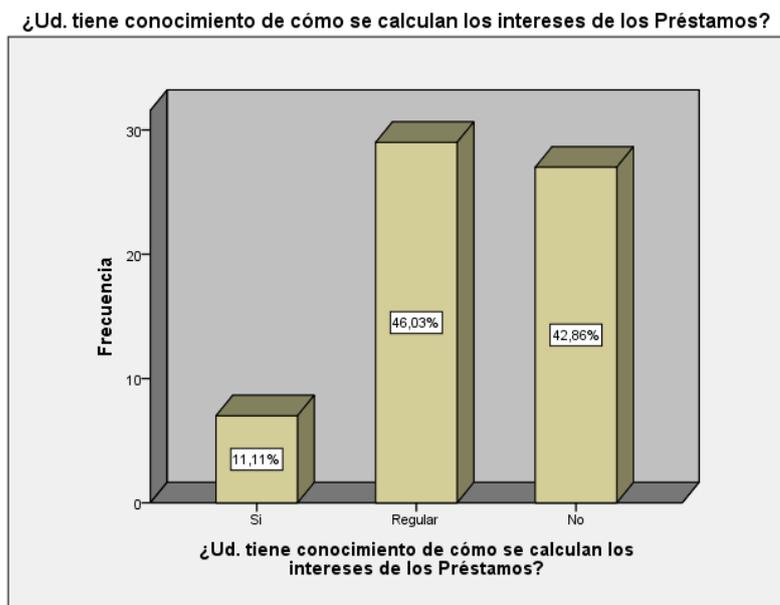
TABLA N° 23

¿Ud. tiene conocimiento de cómo se calculan los intereses de los Préstamos?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	7	11,1	11,1	11,1
Regular	29	46,0	46,0	57,1
No	27	42,9	42,9	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

GRAFICO N° 21



Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 23 y Gráfico N° 21, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. tiene conocimiento de cómo se calculan los intereses de los Préstamos? se muestra que el 11.11% (7) si tiene conocimiento, el 46.03% (29) tienen un conocimiento regular y el 42.86% (27) no tiene conocimiento, como se había demostrado en cuadros anteriores existe aún dificultades con el concepto de interés y su correcto calculo, esto debido principalmente al bajo nivel educativo de los beneficiarios.

TABLA N° 24

¿Conoce de cuanto es la tasa de interés de Préstamo?

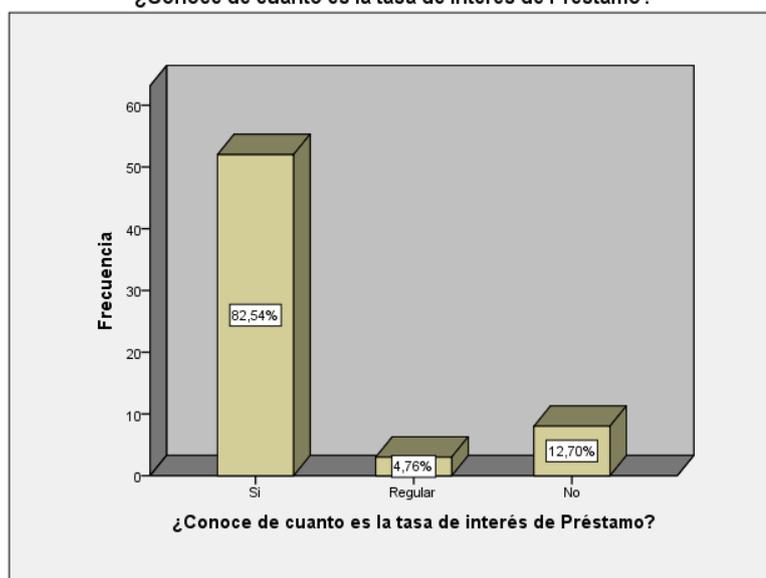
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	52	82,5	82,5	82,5
Regular	3	4,8	4,8	87,3
No	8	12,7	12,7	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 22

¿Conoce de cuanto es la tasa de interés de Préstamo?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 24 y Gráfico N° 22, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Conoce de cuanto es la tasa de interés de Préstamo? se muestra que el 82.54% (52) si tiene conocimiento, el 4.76% (3) tienen un conocimiento regular y el 12.70% (8) no tiene conocimiento, como en cuadros anteriores estos resultados son debido a que las UNICA en sus capacitaciones son orientadas a establecer tasas de interés tanto en los Ahorros como en los préstamos, y estas tasas deben de ser de conocimiento de toda la UNICA.

TABLA N° 25

¿Financia su actividad económica con préstamos de la UNICA?

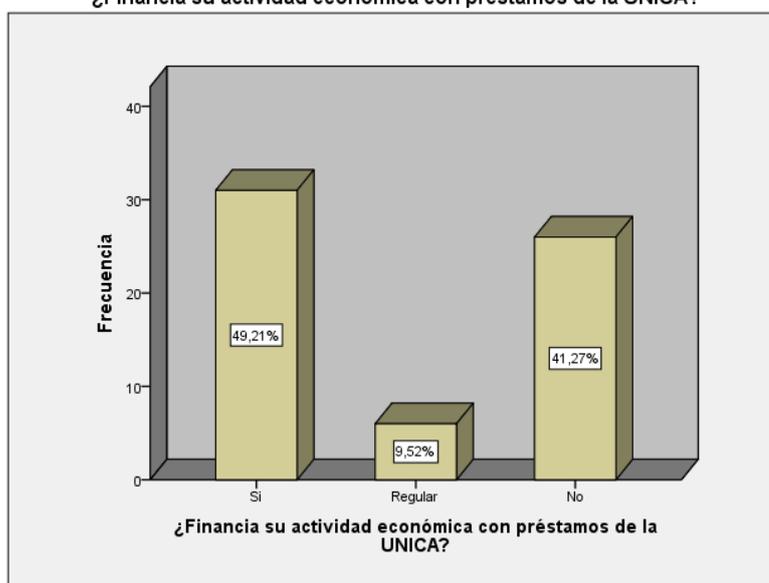
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	31	49,2	49,2	49,2
Regular	6	9,5	9,5	58,7
No	26	41,3	41,3	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 23

¿Financia su actividad económica con préstamos de la UNICA?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 25 y Gráfico N° 23, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Financia su actividad económica con préstamos de la UNICA? se muestra que el 49.21% (31) si financia, el 9.52% (6) financia en parte y el 41.27% (26) no financia, las UNICA se encuentran en un proceso de pasar a la segunda etapa del programa referido al emprendimiento empresarial, es por eso que aun se ve un Sector que no financia su actividad económica con los prestamos brindados por la UNICA

TABLA N° 26

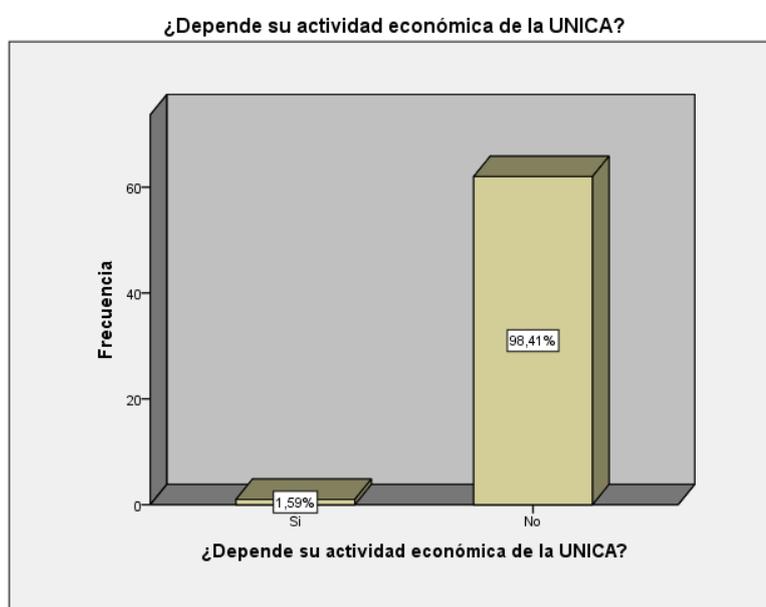
¿Depende su actividad económica de la UNICA?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	1	1,6	1,6	1,6
Regular	0	0	0	1,6
No	62	98,4	98,4	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 24



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 26 y Gráfico N° 24, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Depende su actividad económica de la UNICA? se muestra que el 1.59% (1) si depende y el 98.41% (62) no tienen dependencia, vemos que los beneficiarios del programa aun no generan una dependencia por parte del programa para financiar completamente sus actividades económicas, esto debido a que recién se está incursionando en la etapa de emprendimiento brindado por el programa PRIDER a las UNICA.

TABLA N° 27

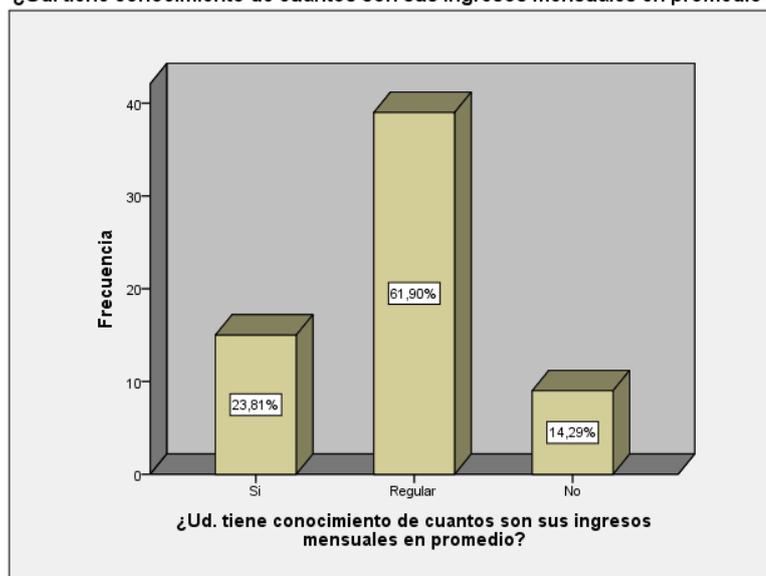
¿Ud. tiene conocimiento de cuantos son sus ingresos mensuales en promedio?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	15	23,8	23,8	23,8
Regular	39	61,9	61,9	85,7
No	9	14,3	14,3	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

GRAFICO N° 25

¿Ud. tiene conocimiento de cuantos son sus ingresos mensuales en promedio?



Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 27 y Gráfico N° 25, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. tiene conocimiento de cuantos son sus ingresos mensuales en promedio? Se muestra que el 23.81% (15) si tiene conocimiento, el 61.90% (39) tienen un conocimiento regular y el 14.29% (9) no tiene conocimiento, las personas del campo en su mayoría no llevan un registro adecuado de cuanto es su ingreso mensual esto debido principalmente a no contar con planificación financiera y a la fluctuación que hay en las actividades económicas en el Campo.

TABLA N° 28

¿De cuánto es su ingreso mensual Promedio?

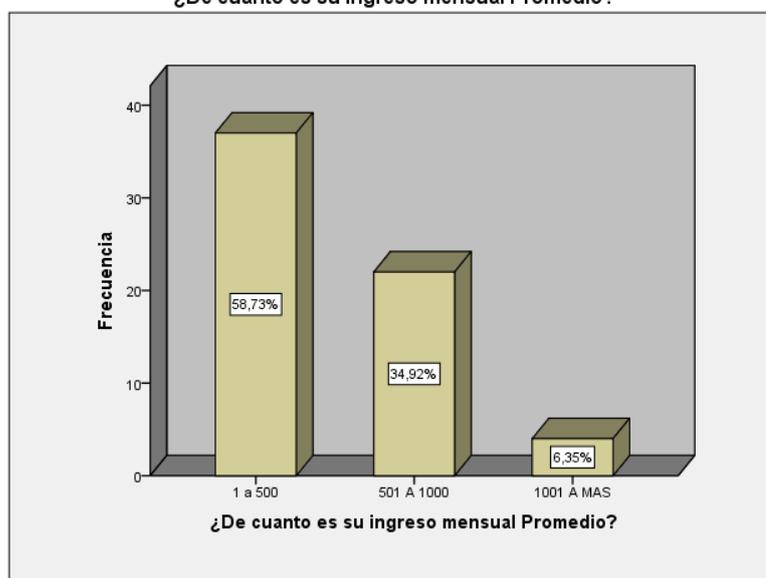
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
1 - 500	37	58,7	58,7	58,7
501 - 1000	22	34,9	34,9	93,7
Mas de 1001	4	6,3	6,3	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 26

¿De cuanto es su ingreso mensual Promedio?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 28 y Gráfico N° 26, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿De cuánto es su ingreso mensual Promedio? se muestra que el 58.73% (37) tiene un ingreso mensual entre 1 a 500 soles, el 34.92% (22) tienen un ingreso mensual entre 501 y 1000 soles y el 6.35% (4) tienen un ingreso mensual mayor a 1001 soles, resultando que la gran mayoría de personas tienen un ingreso entre los 1 a 500 soles mensuales que esta muy por debajo del ingreso mínimo Vital

TABLA N° 29

¿Ud. cuenta con el servicio de agua?

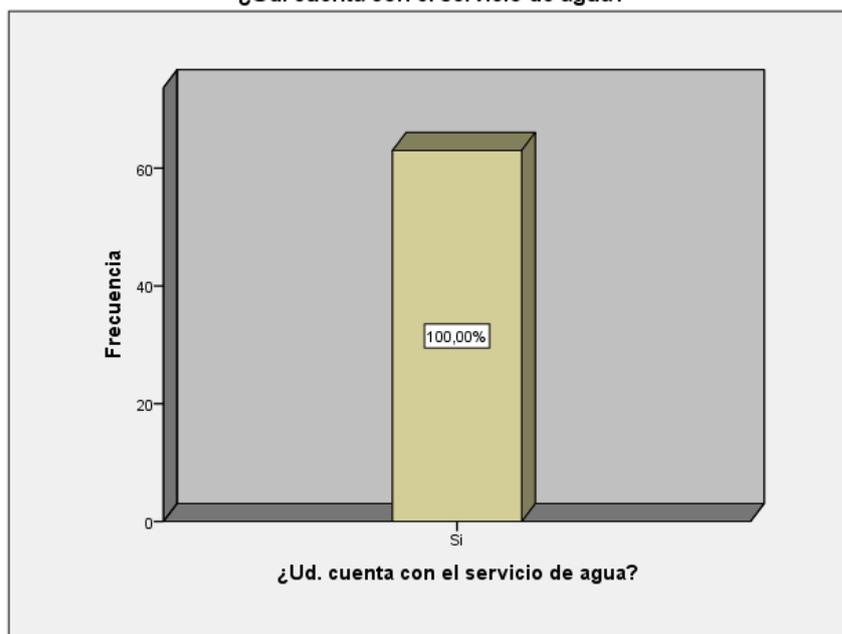
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	63	100,00	100,00	100,0
No	0	0	0	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 27

¿Ud. cuenta con el servicio de agua?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 29 y Gráfico N° 27, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. cuenta con el servicio de agua? se muestra que el 100.00% (63) de los beneficiarios del programa PRIDER – COFIDE encuestados cuenta con el Servicio de Agua en su vivienda. Esto debido a que el servicio de Agua en las zonas rurales es financiado en su totalidad por el estado.

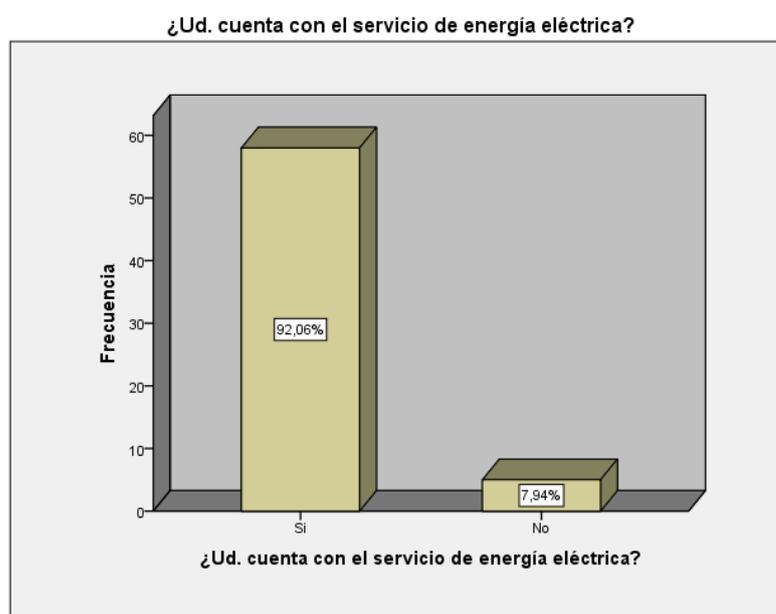
TABLA N° 30

¿Ud. cuenta con el servicio de energía eléctrica?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	58	92,1	92,1	92,1
No	5	7,9	7,9	92,1
Total	63	100,0	100,0	100,0

Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

GRAFICO N° 28



Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 30 y Gráfico N° 28, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. cuenta con el servicio de energía eléctrica? Se muestra que el 92.06% (58) si tiene el servicio, el 7.94% (5) no tiene el Servicio, resultando que la gran mayoría de personas cuenta con el servicio de luz en su vivienda. Siendo este un gran indicador de la mejora del nivel socioeconómico en las zonas rurales.

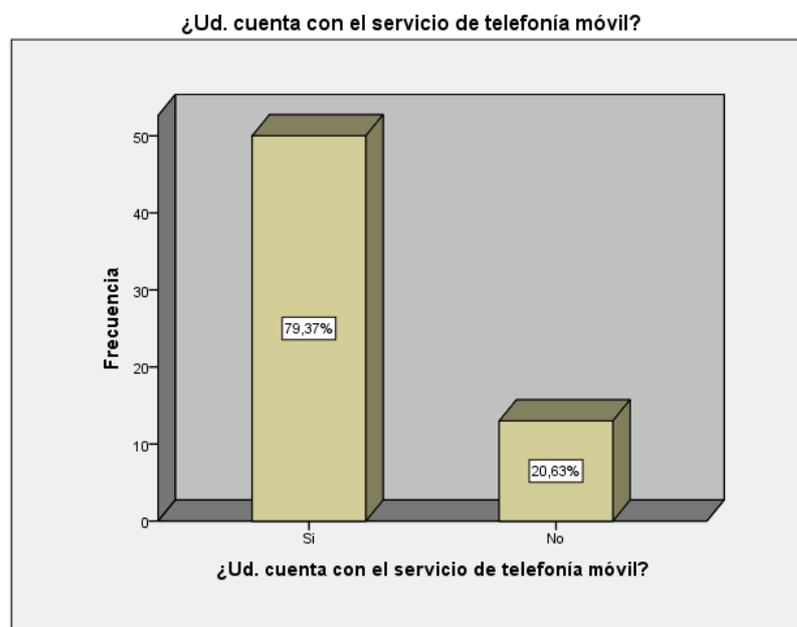
TABLA N° 31

¿Ud. cuenta con el servicio de telefonía móvil?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	50	79,4	79,4	79,4
No	13	20,6	20,6	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

GRAFICO N° 29



Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 31 y Gráfico N° 29, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. cuenta con el servicio de telefonía móvil? se muestra que el 79.37% (50) si cuenta con el servicio, el 20.63% (13) no cuenta con el servicio, resultando que la gran mayoría de personas cuenta con el servicio de telefonía móvil. Siendo este un indicador de la mejora del nivel socioeconómico en las zonas rurales debido a los beneficios y oportunidades que esta puede brindar.

TABLA N° 32

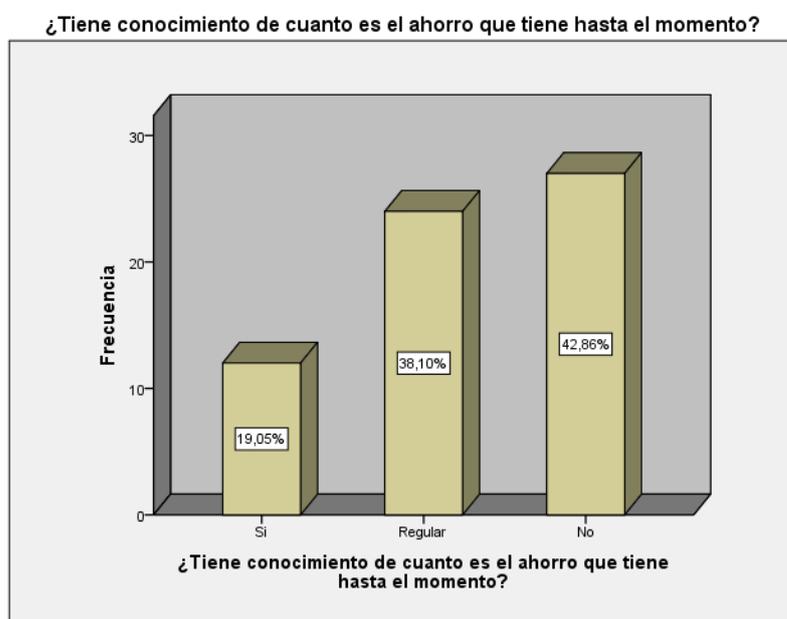
¿Tiene conocimiento de cuanto es el ahorro que tiene hasta el momento?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	12	19,0	19,0	19,0
Regular	24	38,1	38,1	57,1
No	27	42,9	42,9	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 30



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 32 y Gráfico N° 30, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Tiene conocimiento de cuanto es el ahorro que tiene hasta el momento? se muestra que el 19.05% (12) si tiene conocimiento, el 38.10% (24) tienen un conocimiento regular y el 42.86% (27) no tiene conocimiento, para fines prácticos los beneficiarios perciben sus Acciones o Aportes mensuales como Ahorro, aun así, no logran saber con exactitud los montos monetarios con los que cuentan.

TABLA N° 33

¿Ud. Piensa utilizar sus ahorros en algún proyecto o inversión?

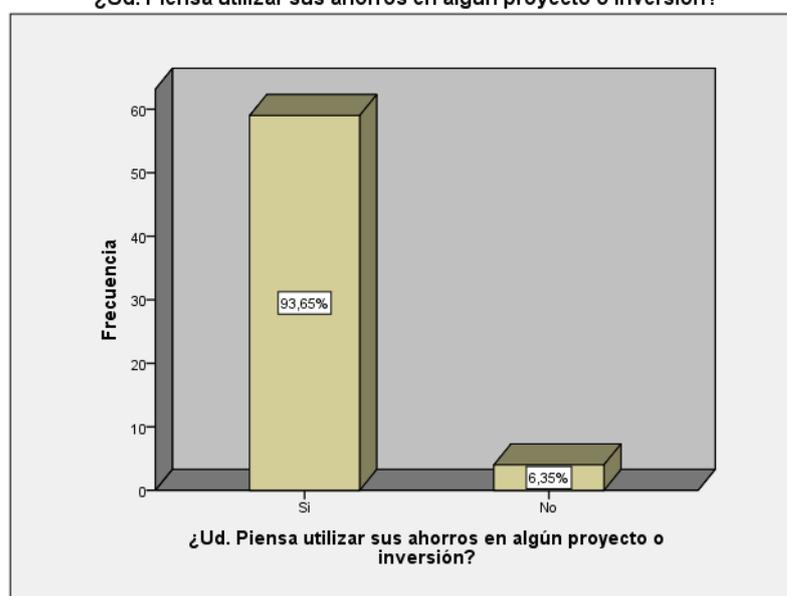
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	59	93,7	93,7	93,7
No	4	6,3	6,3	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 31

¿Ud. Piensa utilizar sus ahorros en algún proyecto o inversión?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 33 y Gráfico N° 31, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. Piensa utilizar sus ahorros en algún proyecto o inversión? se muestra que el 93.65% (59) si piensa invertir, el 6.35% (4) no piensa invertir, resultando que la gran mayoría de personas tienen pensado realizar una inversión con su dinero.

TABLA N° 34

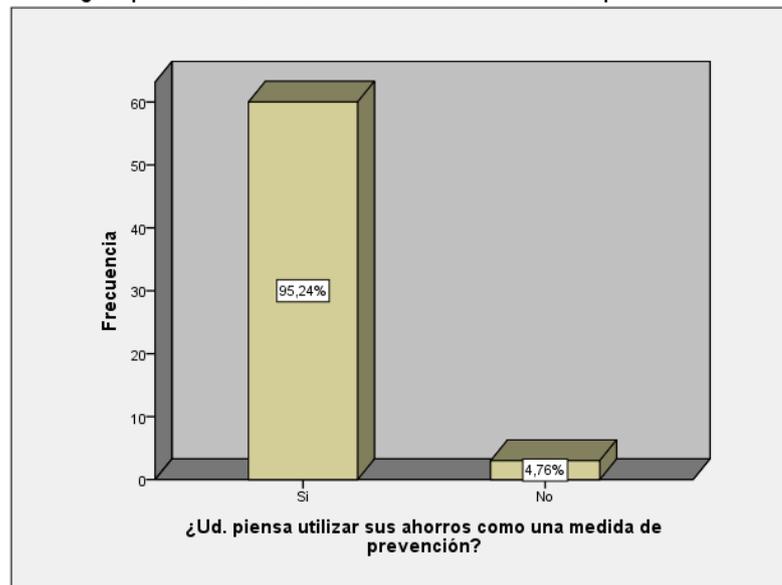
¿Ud. piensa utilizar sus ahorros como una medida de prevención?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	60	95,2	95,2	95,2
No	3	4,8	4,8	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

GRAFICO N° 32

¿Ud. piensa utilizar sus ahorros como una medida de prevención?



Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 34 y Gráfico N° 32, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. piensa utilizar sus ahorros como una medida de prevención? se muestra que el 95.24% (60) si piensa usarlo de esta manera, el 4.76% (3) no piensan usarlo de esta manera, resultando que la gran mayoría de personas tienen inclinación a utilizar su dinero como una medida de prevención.

TABLA N° 35

¿Ud. ha recibido periódicamente préstamos de su UNICA?

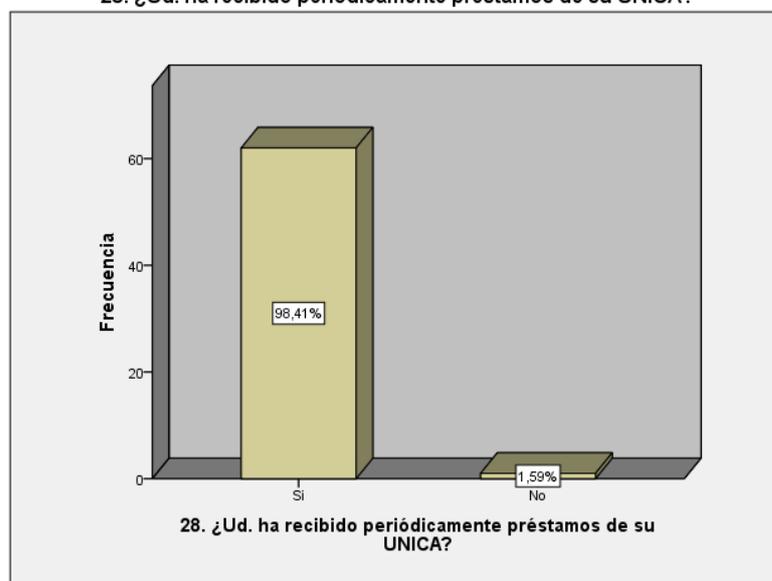
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
Si	62	98,40	98,40	98,40
Regular	0	0	0	98,40
No	1	1,60	1,60	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 33

28. ¿Ud. ha recibido periódicamente préstamos de su UNICA?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 35 y Gráfico N° 33, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Ud. ha recibido periódicamente préstamos de su UNICA? se muestra que el 98.41% (62) si recibieron prestamos periódicamente y el 1.59% (1) no recibieron prestamos periódicamente, esto debido a que en muchas UNICA los prestamos son de carácter obligatorio para todos los beneficiarios a fin de promover la inclusión de beneficiarios y el crecimiento del dinero.

TABLA N° 36

¿Cuál es el monto promedio de préstamo?

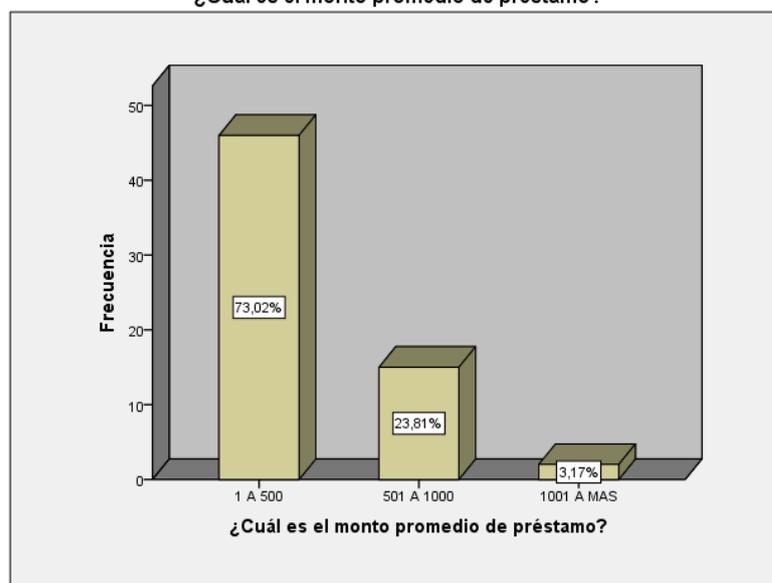
Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	Porcentaje acumulado
1 a 500	46	73,0	73,0	73,0
501 a 1000	15	23,8	23,8	96,8
1001 a mas	2	3,2	3,2	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

GRAFICO N° 34

¿Cuál es el monto promedio de préstamo?



Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 36 y Gráfico N° 34, se muestra lo siguiente: Referente a la pregunta ¿Cuál es el monto promedio de préstamo? se muestra que el 73.02% (46) tuvo préstamos entre 1 a 500 soles, el 23.81% (15) tuvo préstamos entre 501 y 1000 soles y el 3.17% (2) tuvieron préstamos mayores a 1001 soles, resultando que la mayoría de sus beneficiarios tuvieron préstamos pequeños a lo largo de su participación en la UNICA.

TABLA N° 37

**COMPARATIVO DE LA DIMENSIÓN NIVEL DE INGRESO
FAMILIAR 2014 - 2018**

N°	Pregunta	2014			2018		
		1 a 500	501 a 1000	1001 a mas	1 a 500	501 a 1000	1001 a mas
21.1	¿De Cuánto es su ingreso mensual promedio?	73.01	23.81	3.18	58.73	34.92	6.35
		SI		NO	SI		NO
22	¿Ud. cuenta con el servicio de agua?	100	0		100	0	
23	¿Ud. cuenta con el servicio de energía eléctrica?	71.42	28.58		92.06	7.94	
24	¿Ud. cuenta con el servicio de telefonía móvil?	31.75	68.25		79.37	20.63	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: Propia

Análisis

En la Tabla N° 37 referida a la comparativa de la dimensión Ingreso Familiar se muestra los siguientes resultados, los beneficiarios con ingresos de 1 a 500 soles disminuyeron de 73.01% a 58.73%, los beneficiarios con ingresos de 501 a 1000 se incrementaron de 23.81% a 34.92%, los s beneficiarios con ingresos de 1001 a más se incrementaron de 3.18 a 6.35% asimismo, respecto a los beneficiarios que cuentan con el servicio de Agua la cifra se mantiene igual que es el 100 % de beneficiarios, los beneficiarios que cuentan con el servicio de energía eléctrica se incrementó de 71.42% a 92.06%, finalmente los beneficiarios que cuentan con el servicio de telefonía móvil se incrementó drásticamente de 31.75% a 79.37% estos resultados dan a entender una mejora significativa en el nivel de ingresos de los beneficiarios del programa.

8.2. ANÁLISIS Y CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

A. Planeamiento financiero y Nivel de ingreso familiar

Planteamiento de Hipótesis:

H01 = El planeamiento financiero del Programa PRIDER-COFIDE **No** tiene un impacto considerable en el nivel de ingresos familiares de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018.

HA1 = El planeamiento financiero del Programa PRIDER-COFIDE tiene un impacto considerable en el nivel de ingresos familiares de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018

TABLA N° 36

Tabla cruzada ¿Ud. tiene conocimiento de lo que significa los intereses? * ¿Financia su actividad económica con préstamos de la UNICA?						
			¿Financia su actividad económica con préstamos de la UNICA?			Total
			Si	Regular	No	
¿Ud. tiene conocimiento de lo que significa los intereses?	Si	Recuento	10	3	5	18
		Recuento esperado	8,9	1,7	7,4	18,0
		% del total	15,9%	4,8%	7,9%	28,6%
	Regular	Recuento	21	3	13	37
		Recuento esperado	18,2	3,5	15,3	37,0
		% del total	33,3%	4,8%	20,6%	58,7%
	No	Recuento	0	0	8	8
		Recuento esperado	3,9	,8	3,3	8,0
		% del total	0,0%	0,0%	12,7%	12,7%
Total		Recuento	31	6	26	63
		Recuento esperado	31,0	6,0	26,0	63,0
		% del total	49,2%	9,5%	41,3%	100,0%

Fuente: Tabulación de Datos en programa SPSS

Elaboración: Propia

TABLA N° 37

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	14,134 ^a	4	,007
Razón de verosimilitud	16,832	4	,002
Asociación lineal por lineal	6,685	1	,010
N de casos válidos	63		

Fuente: Tabulación de Datos en programa SPSS

Elaboración: Propia

Como $(X^2c = 14.134) > (X^2t = 9.488)$ al nivel de significación (0.05), utilizando un nivel de confianza del 95%, se rechaza la H01 y se acepta la HA1 que corrobora la hipótesis específica N° 1 de investigación, en tal sentido, existe evidencia estadística para afirmar que, El planeamiento financiero del Programa PRIDER-COFIDE tiene un impacto considerable en el nivel de ingresos familiares de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018

B. Cultura de Ahorro y Nivel de Ahorro

Planteamiento de Hipótesis:

H01 = La cultura de ahorro del programa PRIDER-COFIDE **No** tiene un impacto significativo en el nivel de ahorro familiar de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018.

HA1 = La cultura de ahorro del programa PRIDER-COFIDE tiene un impacto significativo en el nivel de ahorro familiar de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018.

TABLA N° 38

Tabla cruzada ¿Ud. sabe lo importante que es el ahorro? *¿Ud. Piensa utilizar sus ahorros en algún proyecto o inversión?					
			¿Ud. Piensa utilizar sus ahorros en algún proyecto o inversión?		Total
			Si	No	
¿Ud. sabe lo importante que es el ahorro?	Si	Recuento	56	2	58
		Recuento esperado	54,3	3,7	58,0
		% del total	88,9%	3,2%	92,1%
	Regular	Recuento	3	2	5
		Recuento esperado	4,7	,3	5,0
		% del total	4,8%	3,2%	7,9%
Total		Recuento	59	4	63
		Recuento esperado	59,0	4,0	63,0
		% del total	93,7%	6,3%	100,0%

Fuente: Tabulación de Datos en programa SPSS

Elaboración: Propia

TABLA N° 39

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	10,343 ^a	1	,001
Corrección de continuidad ^b	5,109	1	,024
Razón de verosimilitud	5,666	1	,017
Prueba exacta de Fisher			
Asociación lineal por lineal	10,179	1	,001
N de casos válidos	63		

Fuente: Tabulación de Datos en programa SPSS

Elaboración: Propia

Como $(X^2c = 10.343) > (X^2t = 3.842)$ al nivel de significación (0.05), utilizando un nivel de confianza del 95%, se rechaza la H01 y se acepta la HA1 que corrobora la hipótesis específica N° 2 de investigación, en tal sentido, existe evidencia estadística para afirmar que, La cultura de ahorro del Programa

PRIDER-COFIDE tiene un impacto significativo en el nivel de ahorro de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018

C. Cultura de Crédito y Promedio de Préstamo

Planteamiento de Hipótesis:

H01 = La cultura de crédito del programa PRIDER-COFIDE **No** tiene un impacto directo en el promedio de préstamo de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018.

HA1 = La cultura de crédito del programa PRIDER-COFIDE tiene un impacto directo en el promedio de préstamo de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018.

TABLA N° 40

Tabla cruzada ¿Ud. tiene conocimiento de cómo se calculan los intereses de los Préstamos? * ¿Cuál es el monto promedio de préstamo?						
		¿Cuál es el monto promedio de préstamo?			Total	
		1 a 500	501 a 1000	1001 a MAS		
¿Ud. tiene conocimiento de cómo se calculan los intereses de los Préstamos?	Si	Recuento	3	2	2	7
		Recuento esperado	5,1	1,7	,2	7,0
		% del total	4,8%	3,2%	3,2%	11,1%
	Regular	Recuento	25	4	0	29
		Recuento esperado	21,2	6,9	,9	29,0
		% del total	39,7%	6,3%	0,0%	46,0%
	No	Recuento	18	9	0	27
		Recuento esperado	19,7	6,4	,9	27,0
		% del total	28,6%	14,3%	0,0%	42,9%
Total		Recuento	46	15	2	63
		Recuento esperado	46,0	15,0	2,0	63,0
		% del total	73,0%	23,8%	3,2%	100,0%

Fuente: Tabulación de Datos en programa SPSS

Elaboración: Propia

TABLA N° 41

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	20,029 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	13,039	4	,011
Asociación lineal por lineal	1,193	1	,275
N de casos válidos	63		

Fuente: Tabulación de Datos en programa SPSS

Elaboración: Propia

Como $(X^2c = 20.029) > (X^2t = 9.488)$ al nivel de significación (0.05), utilizando un nivel de confianza del 95%, se rechaza la H01 y se acepta la HA1 que corrobora la hipótesis específica N° 3 de investigación, en tal sentido, existe evidencia estadística para afirmar que, Cultura de Crédito del Programa PRIDER-COFIDE tiene un impacto directo en el promedio de préstamo de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018.

CONCLUSIONES

El objetivo de esta investigación fue determinar el impacto de la educación financiera del programa PRIDER-COFIDE en el nivel socioeconómico de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014 – 2018.

En base a los resultados obtenidos en la investigación, estamos en condiciones de plantear algunas conclusiones relevantes que confirman las hipótesis planteadas en nuestro estudio:

1. Se ha logrado analizar que el planeamiento financiero del Programa PRIDER-COFIDE tiene un impacto considerable en el nivel de ingresos familiares de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018. Así lo demuestra la contrastación de hipótesis ($X^2c = 14.134$) $>$ ($X^2t = 9.488$) al nivel de significación (0.05), utilizando un nivel de confianza del 95%, donde se rechaza la H01 y se acepta la HA1.
2. Se ha logrado explicar que la cultura de ahorro del programa PRIDER-COFIDE tiene un impacto significativo en el nivel de ahorro familiar de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014 - 2018. Así lo demuestra la contrastación de hipótesis ($X^2c = 10.343$) $>$ ($X^2t = 3.842$) al nivel de significación (0.05), utilizando un nivel de confianza del 95%, donde se rechaza la H01 y se acepta la HA1.
3. Se ha logrado examinar que la cultura de crédito del programa PRIDER-COFIDE tiene un impacto directo en el promedio de préstamo de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014 - 2018. Así lo demuestra la contrastación de hipótesis ($X^2c = 20.029$) $>$ ($X^2t = 9.488$) al nivel de significación (0.05), utilizando un nivel de confianza del 95%, donde se rechaza la H01 y se acepta la HA1.

Finalmente, como conclusión general, indicamos que se ha logrado demostrar el objetivo general de la investigación, plasmando que La educación financiera del programa PRIDER-COFIDE tiene un impacto positivo en el nivel socioeconómico de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga,

Periodo 2014-2018. Entonces, afirmamos que el programa viene alcanzando el cumplimiento de sus objetivos entre ellos el de la inclusión financiera, el empoderamiento de la mujer, y la disminución de la pobreza en zonas rurales, siendo de esta manera el programa PRIDER – COFIDE un motor de desarrollo y crecimiento en las zonas Rurales de nuestro país.

RECOMENDACIONES

El programa PRIDER – COFIDE viene realizando una labor muy importante en las zonas rurales y de extrema pobreza, saliendo del común denominador de asistencialismo dado por los demás programas sociales del estado, de esta manera, logra demostrar el impacto positivo que tiene la educación financiera en el nivel socioeconómico de las poblaciones rurales, se sugiere masificar este programa a demás zonas que no tienen acceso a él y utilizar la educación financiera como una motor de crecimiento y así poder mejorar la situación socioeconómica y por ende disminuir la pobreza de las zonas rurales de nuestro país.

1. Reincidir en el planeamiento financiero de los beneficiarios mediante charlas personalizadas, talleres y proyectos productivos, siendo esta la base para poder iniciar cualquier tipo de proyecto o emprendimiento y ejecutarlo de una manera adecuada y así lograr influir considerablemente en el nivel de ingresos de los beneficiarios del programa.
2. Promover la Cultura de ahorro como una herramienta de respaldo y sustento para el logro de las metas y objetivos de los beneficiarios, iniciando por este punto la etapa de emprendimiento empresarial implementada por el programa PRIDER., asimismo reiterar las capacitaciones en operaciones matemáticas básicas necesarias para el adecuado uso de las herramientas y libros de las UNICA siendo este un punto débil de los beneficiarios.
3. Desarrollar la cultura de crédito como un motor de impulso a los proyectos y emprendimientos que puedan tener los beneficiarios, dado que los prestamos son una herramienta muy importante por la falta de liquidez en las zonas rurales, por otro lado, es muy importante el realizar los seguimientos adecuados a la inversión de los prestamos debido a riesgos que conlleva una mala utilización de los mismos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. **Amezcuca, Eva, Arroyo, María y Espinosa, Francisco. 2014.** *Contexto de la Educación financiera en México.* [Artículo] México : Ciencia Administrativa.
2. **Arracue, Deisy y Villegas, Wilson. 2014.** *Propuesta de modelo de Banca Comunal para la inclusión financiera y el desarrollo de Comunidades rurales.* [Tesis de pre grado] Chiclayo : Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
3. **Bamberger, Braggi. 2014.** *Efectos de la inclusión financiera para los programas sociales en el Perú durante el año 2007-2012.* [Tesis de post grado] Lima : Universidad San Martín de Porres.
4. **Banco de la Nación. 2017.** *Plan Nacional de Educación Financiera.* [Plan] Perú : Banco de la Nación.
5. **Bonsefi. 2008.** *Educación Financiera. Su dinero y su futuro.* [Ficha temática] México: Microfinance Opportunities.
6. **COFIDE. 2010.** *Memoria COFIDE.* [Memoria] Perú: La Corporación Financiera de Desarrollo S.A. (COFIDE)
7. **COFIDE. 2015.** *Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural PRIDER - COFIDE.* [Presentación] Perú: COFIDE.
8. **Corporación Financiera de Desarrollo -COFIDE. 2016.** PRIDER- Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural. *COFIDE El Banco del Desarrollo del*

Perú. [En línea] 2016. [Citado el: 20 de agosto de 2018.]
<http://www.cofide.com.pe/COFIDE/productos>.

9. **Corporación Financiera de Desarrollo S.A. -COFIDE. 2014.** *Documento de Información Anual 2013*. [Documento] Perú: Corporación Financiera de Desarrollo S.A. -COFIDE.
10. **Cruz, Laura. 2010.** *Planeación financiera: el enfoque personal*. [Informe] México: Colegio de Contadores Públicos de México.
11. **Equipos MORI. 2008.** *Resumen Ejecutivo: Informe de Estratificación Social a Escala Nacional por Nivel socioeconómico 2006-2007*. [Resumen] La paz: MORI.
12. **García, Nidia, y otros. 2013.** *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. [Situación actual y perspectivas] s.l. : Banco de Desarrollo de América Latina, 2013. ISBN: 978-980-6810-67-9.
13. **Hernández, Roberto, Fernández, Carlos y Baptista, Pilar. 2014.** *Metodología de la investigación*. México D.F: McGraw Hill Education, 2014. ISBN: 978-1-4562-2396-0.
14. **Huchín, Laura y Simón, Javier. 2013.** *La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales*. [Investigación] Medellín, Colombia: Revista Ciencias Estratégicas, 2013. ISSN 1794 – 8347.
15. **Jiménez, Maite. 2007.** *Conceptos Básicos sobre préstamos*. Kansas City: FDIC Money Smart, 2007. pág. 21, Guía.

16. **La República. 2017.** La educación financiera. [En línea] Diario La República, 20 de noviembre de 2017. [Citado el: 19 de agosto de 2018.] <https://larepublica.pe/empresa/1147754-la-educacion-financiera>.
17. **Lanzagorta, Joan. 2014.** *La planeación financiera personal*. [Revista] Perú: Gestión.
18. **Olin, Brenda. 2014.** *La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión*. [Tesis de post grado] 2014, Santiago de Querétaro: Universidad Autónoma de Querétaro.
19. **Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico-OCDE. 2016.** *COMPENDIO DE BUENAS PRÁCTICAS PARA EL DESARROLLO LOCAL EN AMÉRICA LATINA*. [Informe] Perú: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico-OCDE.
20. **Pérez, Miguel. 2017.** *Inclusión financiera y educación en el departamento de Junín*. [Tesis de pre grado] Huancayo: Universidad Continental.
21. **Polania, Felipe, y otros. 2016.** *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. [Tesis] Colombia: Universidad EAN.
22. **Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. 2017.** Fortalecimiento de la inclusión financiera en zonas rurales (PRIDER). [En línea] PNUD Perú, 2017. [Citado el: 18 de agosto de 2018.] <http://www.pe.undp.org/content/peru/es/home/projects/fortalecimiento-de-la-inclusion-financiera-en-zonas-rurales--pri.html>.

23. **Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural-PRIDER. 2016.** *Programa UNICAS.* [Modulo I] Perú: Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural-PRIDER.
24. **Quintero, Sigifredo. 2014.** *Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano.* [Tesis de pregrado] Bogotá, D.C.: Universidad Santo Tomás.
25. **Regidor, E. 2010.** *Clase social y nivel socio-económico.* [Paper] s.l.: Universidad Nacional del Nordeste.
26. **Sánchez, José y Rodríguez, Fernando. 2015.** *Educación financiera para la inclusión financiera: una hoja de ruta.* [paper] 2015. Vol. 17.
27. **Sinha, Rajeeva, Maheshwari, Bharat y Kedia, Avik. 2013.** *Financial Literacy Through Service Innovation.* [Case] New Delhi, Singapore: Business and Management Cases, 2013. 177-191.
28. **Sú-Lay, Cynthia y Torres, Nelson. 2015.** *Las uniones de crédito y ahorro (UNICA): Modelo de Inclusión Financiera de FUNDER Perú en la región Lambayeque.* [Tesis de post grado] Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.
29. **Sumari, Judith. 2016.** *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la Urbanización Santiago de la Ciudad de Juliaca, periodo 2015.* [Tesis de Pre grado] Juliaca. Perú: Universidad Peruana Unión.
30. **Superintendencia de Bancos. 2010.** *ABC De La Educación Financiera.* [Libro] Guatemala: Superintendencia de Bancos.
31. **The Organisation for Economic Co-operation and Development. 2005.** *Recommendation on principles and Good Practices for Financial Education and*

Awareness. [Documento] s.l.: The Organisation for Economic Co-operation and Development.

32. **Vera-Romero, Oscar y Vera-Romero, Franklin. 2013.** *Evaluación del nivel socioeconómico: presentación especial de una escala adaptada en una población de Lambayeque*. [Contribución especial] Perú: Revista cuerpo médico.

33. **Webb, Richard. 2017.** *Evaluación cualitativa de los resultados obtenidos por el Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural- PRIDER en el Departamento de Cajamarca*. [Informe] Perú: COFIDE.

ANEXOS

ANEXO 1: Matriz de Consistencia

Título: Impacto de la educación financiera del programa PRIDER –COFIDE en el nivel socioeconómico de la Comunidad de Arizona Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, periodo 2014 - 2018.

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
<p>PROBLEMA GENERAL</p> <p>¿Cuál es el impacto de la educación financiera del programa PRIDER- COFIDE en el nivel socioeconómico de los beneficiarios de la comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, periodo 2014-2018?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>Determinar el impacto de la educación financiera del programa PRIDER-COFIDE en el nivel socioeconómico de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018</p>	<p>HIPÓTESIS GENERAL</p> <p>La educación financiera del programa PRIDER-COFIDE tiene un impacto positivo en el nivel socioeconómico de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018.</p>	<p>Variable Independiente (X) Educación financiera</p> <p>Indicadores X1: Planeamiento financiero X2: Cultura de ahorro X3: Cultura crédito</p>	<p>Tipo: Investigación aplicada</p> <p>Nivel: Descriptiva Explicativa</p> <p>Diseño: No Experimental</p> <p>Población: Beneficiarios de la Comunidad de Arizona-Distrito de Vinchos</p> <p>Muestra: Los 96 beneficiarios de la Comunidad de</p>
<p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</p> <p>¿Cuál es el impacto del planeamiento financiero del programa PRIDER-COFIDE en el nivel de ingreso familiares de los beneficiarios de la comunidad de Arizona, Distrito</p>	<p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <p>Analizar el impacto del planeamiento financiero del programa PRIDER-COFIDE en el nivel de ingresos familiares de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona,</p>	<p>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</p> <p>El planeamiento financiero del Programa PRIDER-COFIDE tiene un impacto considerable en el nivel de ingresos familiares de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia</p>		

<p>de Vinchos, Provincia de Huamanga, periodo 2014-2018?</p> <p>¿Cuál es el impacto de la cultura de ahorro del programa PRIDER-COFIDE en el nivel de ahorro de los beneficiarios de la comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018?</p> <p>¿Cuál es el impacto de la cultura de crédito del programa PRIDER –COFIDE en el promedio de préstamo de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014 - 2018?</p>	<p>Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018</p> <p>Explicar el impacto de la cultura de ahorro del programa PRIDER-COFIDE en el nivel de ahorro familiar de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018.</p> <p>Examinar el impacto de la cultura de crédito del programa PRIDER-COFIDE en el promedio de préstamo de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014 - 2018.</p>	<p>de Huamanga, Periodo 2014-2018.</p> <p>La cultura de ahorro del programa PRIDER-COFIDE tiene un impacto significativo en el nivel de ahorro familiar de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018.</p> <p>La cultura de crédito del programa PRIDER-COFIDE tiene un impacto directo en el promedio de préstamo de los beneficiarios de la Comunidad de Arizona, Distrito de Vinchos, Provincia de Huamanga, Periodo 2014-2018.</p>	<p>Variable dependiente (Y) Nivel socioeconómico</p> <p>Indicadores</p> <p>Y1: Nivel de ingreso familiar Y2: Nivel de ahorro familiar Y3: Promedio de préstamo</p>	<p>Arizona-Distrito de Vinchos</p> <p>Técnica Encuesta Análisis documental</p> <p>Instrumento Cuestionario Guía de análisis documental</p>
---	---	---	---	--

ANEXO 2: Programa PRIDER- COFIDE

Descripción del Programa

El Programa de Inclusión y Desarrollo Empresarial Rural (PRIDER) es una iniciativa que busca la inserción al mercado de las familias rurales en situación de pobreza y pobreza extrema. Este proceso se inicia con una “alfabetización” financiera que consiste en capacitar en temas de gestión empresarial y financiera, durante 3 meses, a representantes de familias rurales agrupadas voluntariamente para conformar las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA. **(Corporación Financiera de Desarrollo S.A. -COFIDE, 2014:33).**

El programa busca contribuir a la reducción sostenible de la pobreza por medio de la inclusión económica y financiera empleando mecanismos de coordinación, cooperación y asistencia para la implementación de programas de micro-finanzas en zonas rurales seleccionadas y el desarrollo de capacidades de gestión empresarial para la reducción de la pobreza. **(Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo-PNUD, 2017:6).**

Además, PRIDER es un programa de inclusión social que COFIDE brinda a las familias ubicadas en zonas de pobreza y pobreza extrema del país, capacitándolas y asesorándolas en forma continua, a fin de que mejoren sus condiciones de vida, a través de una inclusión eficiente y sostenible, ello en virtud de su enfoque y la metodología utilizada que estimula el desarrollo. Asimismo, conlleva a la construcción de una institucionalidad propia, manejada y sostenida por las mismas familias. **(COFIDE, 2010:40).**

La participación de las familias en el programa ha supuesto un salto cualitativo en los niveles de calidad de vida en muchas dimensiones, gracias a la intensa actividad financiera autogestionaria, que ha incidido en el aumento de los ingresos familiares, al evitar los intereses y los compromisos con los prestamistas de la zona; asimismo, han formado su propia y accesible plataforma de fondos de emergencia y de capital de trabajo. **(COFIDE, 2010:41).**

Cabe mencionar que el programa contribuye con el desarrollo económico local de las poblaciones rurales a través de sus ejes, que son: la recuperación del tejido social y alfabetización financiera; y el desarrollo productivo articulado al mercado. **(COFIDE, 2016:1).**

Visión y Misión del Programa

Visión

Ser el programa promotor del crecimiento y desarrollo financiero en las zonas rurales del país, con familias capacitadas e integradas al mercado. **(COFIDE, 2015:3).**

Misión

Promover la inclusión financiera a nivel descentralizado prioritariamente en zonas rurales, quebrando la cultura de subsistencia en base al fortalecimiento de sus capacidades humanas y económicas, incorporándolos al mercado de manera competitiva y sostenible para una mejora en su calidad de vida. **(COFIDE, 2015).**

Objetivos del programa

Algunos de los objetivos que busca el programa se mencionan a continuación:

- Generar tejido social que ayude a crear relaciones sólidas en la comunidad.
- Desarrollar capacidades técnicas permanentes en las poblaciones, que trasciendan al ciclo de vida de la operación.
- Mejorar los niveles de productividad e insertarlos comercialmente al mercado a través del encadenamiento productivo, mejorando los ingresos familiares.
- Generar alternativas de acceso a financiamiento que les permita financiar sus actividades productivas, creando una cultura de ahorro y cumplimiento de pago.
- Empoderar a la mujer, brindándole independencia económica e igualdad de oportunidades de liderazgo en su comunidad. **(Corporación Financiera de Desarrollo -COFIDE, 2016:2).**

Ejes del Programa

Los ejes del Programa de Inclusión y Desarrollo Empresarial Rural son los siguientes:

- **Eje 1: Generación de Tejido Social y Alfabetización Financiera**

Se crean las Uniones de Crédito y Ahorro (UNICA), que son grupos de 10 a 30 personas quienes se autoseleccionan de forma voluntaria y en base a confianza,

para generar un fondo común de ahorro y acceso a crédito, con la finalidad de financiar sus actividades productivas. (**Corporación Financiera de Desarrollo -COFIDE, 2016:3**).

- **Eje 2: Encadenamiento Productivo Articulado al Mercado**

Se busca lograr la sostenibilidad técnica productiva de los pequeños productores agropecuarios y asociarlos para su inserción comercial al mercado (**Corporación Financiera de Desarrollo -COFIDE, 2016:4**).

Fases del Programa

A. Primera fase (Año 1)

Caracterizada por el proceso de alfabetización financiera y conformación de UNICA, en donde se van generando una plataforma de base para las unidades familiares.

B. Segunda fase (Año 2)

Se consolida la plataforma de despegue empresarial y las unidades familiares conforman cadenas productivas.

C. Tercera fase (Año 2 y 3)

En esta fase la UNICA se consolidan económica y empresarialmente, generando una forma de organización de base, denominada RED, que represente a no menos del 75% de las UNICA constituidas, de manera que puedan articular más eficientemente relaciones e iniciativas a largo plazo.

La UNICA (Uniones de Crédito y Ahorro)

La unión de Crédito y Ahorro (UNICA), son organizaciones de hecho, conformados por 10 a 30 pobladores de una misma comunidad. Las mismas que se agrupan solidariamente para apoyarse en la gestión de actividades económicas que beneficien servicios de ahorro y crédito a sus socios. Además, la UNICA se convierte en una escuela empresarial, en la cual, aparte de la estructura organizativa empresarial, se internalizan los principios de la acumulación de capital y de la economía de mercado, que orientarán a las familias de

productores a maximizar la rentabilidad, mediante un uso competitivo, eficiente y sostenible de sus recursos. (COFIDE, 2010:41).

Objetivos de la UNICA

- Generar lazos de confianza entre sus miembros.
- Apoyarse para gestionar actividades productivas y/o comerciales a nivel grupal.
- Fomentar la creación de asociaciones y empresas asociativas.
- Facilitar el acceso a la asistencia técnica y capacitación en gestión de negocios.
- Brindar acceso rápido a créditos productivos para sus miembros.
- Superar la economía de subsistencia de las familias participantes.
- Fomentar hábitos de ahorro entre sus asociados.
- Mejorar los niveles de calidad de vida de sus miembros.

Requisitos para organizar una UNICA

De acuerdo con el Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial y Rural, los requisitos indispensables para organizar una UNICA, se muestran a continuación:

- Que exista una solicitud de la comunidad, respaldada por lo menos por 10 familias.
- Que se exprese una necesidad de ahorro y crédito.
- Que se detecten personas entusiastas en mejorar su calidad de vida.
- Que sean buenas las referencias de crédito de los futuros socios y de los clientes potenciales.
- Mínimo de accionistas: 10 personas.
- Que los futuros accionistas estén dispuestos a capacitarse y a poner en práctica los conocimientos adquiridos.
- Que haya un equilibrio entre el número de hombres y mujeres que representen a las familias. (PRIDER, 2016:39).

Características de las acciones en la UNICA

Las acciones, son los aportes a la UNICA. Cada UNICA, fija el valor de sus acciones de acuerdo a las condiciones económicas de los socios (as).

Es un aporte periódico; es decir mensual. El socio que puede aportar más tiene derecho a hacerlo, y así recibir más ganancias al final del año. Pero, ningún socio puede tener más del 20% del valor del capital social de la UNICA. Asimismo, por la compra de acción, la UNICA entregará un certificado que deberá guardar bien, ese certificado le servirá para canjear con su dinero cuando el socio desee retirarse de la UNICA. **(PRIDER, 2016:7).**

A. Requisitos para ser socio de una UNICA

Entre los requisitos que debe cumplir una persona para poder pertenecer a una UNICA, se encuentran los siguientes:

- Residir en la zona donde funciona la Unión de Crédito y Ahorro (UNICA).
- Ser persona natural (hombre o mujer)
- Ser mayor de 18 años.
- No pertenecer a otra UNICA.
- Pagar la aportación asignada por la Asamblea. **(PRIDER, 2016:8).**

B. Deberes de los socios

Entre los deberes que deben cumplir los socios se encuentran los siguientes:

- Asistir a las sesiones de Asamblea General y de las Comisiones de la UNICA, a las que sea citado.
- Participar en todas las actividades de la UNICA
- Aceptar cargos directivos
- Cumplir con todas las obligaciones, estatutos y reglamentos de la UNICA **(PRIDER, 2016:20).**

C. Derechos de los socios de la UNICA

Los derechos con los que cuenta cada uno de los socios pertenecientes a una UNICA, se encuentran los siguientes:

- Participar en las reuniones con voz y voto.
- Elegir y ser electo(a) a cargos directivos.
- Tener derecho a préstamos y ahorros.
- Retirarse voluntariamente, con derecho a recuperar sus acciones y, además, a recibir utilidades calculadas a la fecha de la renuncia.
- Recibir capacitación.
- Recibir información sobre las actividades económicas y financieras que realiza la UNICA
- Tiene derecho a lectura los libros contables de la UNICA.
- Ser tratado de forma igualitaria, obtener sus utilidades de acuerdo a la cantidad y al tiempo que sus acciones tienen en la UNICA.
- Derecho a ahorrar.
- Retirarse voluntariamente con derecho a recuperar sus ahorros, más los intereses calculados a la fecha de la renuncia, excepto en el caso de depósitos a plazo fijo. **(PRIDER, 2016:21).**

D. Servicios que ofrece la UNICA

Dentro de los servicios que ofrece la unión de Crédito y Ahorro (UNICA), se encuentran los siguientes:

- Servicio de ahorro

Es la cantidad de dinero que una persona deposita en calidad de ahorro, de forma voluntaria y de acuerdo a su capacidad económica. Cabe mencionar que la UNICA recibirá ahorros de los socios plenos (hombres, mujeres, jóvenes y niños). Cabe mencionar que existen diferencias significativas entre los ahorros y las acciones. **(PRIDER, 2016:12).**

Tabla 3. *Diferencias entre acciones y ahorros en la UNICA*

Acciones	Ahorros
Son obligatorias	Son voluntarios
Tienen un valor fijo	Cualquier cantidad
Solo socios	Socios ahorristas
Reciben utilidades	Reciben intereses
No son rentables	Son retirables

Fuente: Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural-PRIDER, 2016)
Elaboración propia

- **Servicio de préstamo**

Consiste en otorgar créditos rápidos y oportunos, en condiciones financieras adecuadas (monto, plazo, interés) para diversas actividades: producción, comercio, industria, servicios y gastos familiares. Cabe mencionar que uno de los beneficios de la UNICA es que ofrece préstamos a intereses BAJOS, y las ganancias de estos intereses se reparten entre todos los socios **(PRIDER, 2016:14)**.

- **Apoyo a la inversión**

La Unión de Crédito y Ahorro (UNICA) puede realizar, o participar, en proyectos de inversión que generen ingresos y beneficios para la UNICA y sus socios(as). Estos proyectos pueden ser: agrícolas, comerciales, de servicios, etc. Además, cabe mencionar que estos proyectos deberán cumplir los requisitos siguientes: ser realizables, ser rentables y tener un riesgo reducido **(PRIDER, 2016:15)**.

- **Proyectos sociales**

La UNICA podrá solicitar de manera organizada el apoyo de diversas entidades público privadas para realizar proyectos sociales tanto para su organización como para su comunidad **(PRIDER, 2016:16)**.

- **Compras conjuntas**

La UNICA puede realizar compras en grupo de insumos o materiales que representen un precio más bajo para los participantes (**PRIDER, 2016:17**).

- **Ventas por contrato**

Las UNICA buscarán realizar ventas de productos en grupo a clientes que compren en grandes cantidades, otorgando justiprecios por sus productos y ofreciendo precios refugios (**PRIDER, 2016:18**).

E. Causas de la disolución de la UNICA

Las causas por las cuales se llevaría a cabo la disolución de la UNICA son las siguientes:

- Decisión voluntaria de sus socios.
- Tener un número de familias menor a 10.
- Malas relaciones entre los socios(as).
- Operación con pérdidas (**PRIDER, 2016:25**).

F. Actividades en las reuniones de las UNICA

Las actividades desarrolladas en las reuniones de las UNICA son las siguientes:

1ra Reunión: Se expone a las personas interesadas sobre el programa y como debe funcionar la UNICA, aclarar dudas y se invita a capacitarse.

2da Reunión: Repasar el funcionamiento de la UNICA. Aclarar dudas. Seleccionar nombre de la UNICA. Elegir cargos directivos (Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Comités de Crédito y Recuperación). Hacer legalizar el libro de actas por la autoridad competente, elaborar acta de constitución y firmarla. Establecer el valor de las acciones y comprarlas.

3ra Reunión: Juramentación de miembros directivos, si los socios lo desean puede hacerse una pequeña celebración y luego se inicia con la compra de acciones.

4ta Reunión: Iniciar Libro de Actas, elaborar, discutir y aprobar los estatutos.

5ta Reunión: capacitarse en matemáticas básicas y cálculo de intereses y en el manejo de los libros de accionistas, préstamos, ahorristas y Libro de Caja.

6ta Reunión: Capacitarse en administración de ahorros, elaborar reglamento y libretas de ahorros, Capacitarse en Administración de Créditos y en evaluación de créditos, garantías, e historial creditico de los clientes.

7ma Reunión: capacitarse en proyectos de productivos. **(PRIDER, 2016:41).**

ANEXO 3: Cuestionario

Sexo: Femenino () Masculino () Edad:

Actividad económica:

Agricultura () Ganadería () Comercio () Otros () Especifique:

Nombre de la UNICA:.....

Marque con un aspa (X) la opción que más se aproxime a su punto de opinión o percepción, la opción de respuesta comprende lo siguiente:

Opciones de respuesta					
Valor	1	2	3		
Significado	Si	Regular	No		
EDUCACIÓN FINANCIERA					
N°	DIMENSIÓN: PLANEAMIENTO FINANCIERO	1	2	3	Comentario
Conocimiento de productos					
1	¿Ud. tiene conocimiento de lo que significa el ahorro?				
2	¿Ud. tiene conocimiento de lo que significa el préstamo?				
3	¿Ud. tiene conocimiento de lo que significa los intereses?				
Establecimiento de objetivos y metas					
4	¿Ud. tiene establecido objetivos y metas para su futuro?				
5	¿Ud. sabe cómo lograr estas metas y objetivos?				
N°	DIMENSIÓN: CULTURA DE AHORRO	1	2	3	Comentario
Conocimiento de la importancia del ahorro					
6	¿Ud. sabe lo importante que es el ahorro?				
7	¿Ud. conoce cada una de las herramientas que emplea la UNICA para registrar los ahorros de los socios?				
Periodicidad					
8	¿Ud. Tiene establecida fechas para ahorrar en la UNICA?				
9	¿En su UNICA se establecieron cuotas obligatorias? ¿Cuál es el monto de la cuota?				
Interés					
10	¿Ud. tiene conocimiento de cómo se calculan los intereses de los ahorros?				
11	¿Conoce de cuanto es tasa de interés de ahorro?				
N°	DIMENSIÓN: CULTURA DE CRÉDITO	1	2	3	Comentario
Acceso a créditos					
12	¿Ud. conoce los requisitos que se deben tener para acceder a un préstamo?				
13	¿Ud. ha recibido prestamos de otras entidades antes de la UNICA?				
14	¿Ud. ha recibido préstamos de la UNICA?				
Puntualidad en el pago					
15	¿Ud. conoce la importancia de pagar puntualmente sus préstamos?				
16	¿Ud. Ha tenido algún retraso en el pago de sus préstamos?				

Interés					
17	¿Ud. tiene conocimiento de cómo se calculan los intereses de los Préstamos?				
18	¿Conoce de cuanto es la tasa de interés de Préstamo?				
NIVEL SOCIOECONÓMICO					
N°	DIMENSIÓN: NIVEL DE INGRESO FAMILIAR	1	2	3	Comentario
Origen de los ingresos					
19	¿Financia su actividad económica con préstamos de la UNICA?				
20	¿Depende su actividad económica de la UNICA?				
Monto máximo de ingresos percibidos mensualmente					
21	¿Ud. tiene conocimiento de cuantos son sus ingresos mensuales en promedio? ¿De cuánto es?				
Acceso a servicios básicos					
22	¿Ud. cuenta con el servicio de agua?				
23	¿Ud. cuenta con el servicio de energía eléctrica?				
24	¿Ud. cuenta con el servicio de telefonía móvil?				
N°	DIMENSIÓN: NIVEL DE AHORRO FAMILIAR	1	2	3	Comentario
Monto destinado al ahorro					
25	¿Tiene conocimiento de cuanto es el ahorro que tiene hasta el momento?				
Motivos del ahorro					
26	¿Ud. Piensa utilizar sus ahorros en algún proyecto o inversión?				
27	¿Ud. piensa utilizar sus ahorros como una medida de prevención?				
N°	DIMENSIÓN: PROMEDIO DE PRÉSTAMO	1	2	3	Comentario
Monto de los préstamos solicitados					
28	¿Ud. ha recibido periódicamente préstamos de su UNICA? ¿Cuál es el monto promedio de préstamo?				

FOTOS TRABAJO DE CAMPO



UNICA Libertadores de Arizona



UNICA Los Claveles De Casacancha



beneficiarios realizando la asamblea al fondo se realiza la recolección de información

UNICA Libertadores de Arizona