

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Incidencia del préstamo colectivo en el mejoramiento de las
condiciones de vida de los socios del portafolio de microfinanzas
de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos
Asistenciales, sede Cusco, 2020**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Mariluz Pazo Huisa
Marisol Bonifacio Ñahue

Asesor:

Mg. Victor Yujra Sucaticona

Juliaca, agosto de 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

Victor Yujra Sucaticona, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: **“Incidencia del préstamo colectivo en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio de microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco, 2020”** constituye la memoria que presenta las Bachilleres **Mariluz Pazo Huisa** y **Marisol Bonifacio Ñahue** para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad de los autores, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 3 días del mes de noviembre del año 2021.



Mg. Victor Yujra Sucaticona
Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 13 día(s) del mes de agosto del año 2021, siendo las 11:40 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Mg. Yasmany Said Lupaca Chata, el (la) secretario(a): CPC. Hugo Walter Larico Marca y los demás miembros: CPC. Magali Apaza Pachauri y el (la) asesor(a) Mg. Victor Yujra Sucaticona con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

Incidencia del Préstamo colectivo en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio de microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco, 2020

- del(los) bachiller(es): a) Pazo Huisa Mariluz
 b) Bonifacio Ñahue Marisol
 c)

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público
(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Pazo Huisa Mariluz

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|-----------------|-----------|-----------|--------------|------------------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| <u>Aprobado</u> | <u>15</u> | <u>B-</u> | <u>Bueno</u> | <u>Muy Bueno</u> |

Bachiller (b): Bonifacio Ñahue Marisol

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|-----------------|-----------|-----------|--------------|------------------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| <u>Aprobado</u> | <u>15</u> | <u>B-</u> | <u>Bueno</u> | <u>Muy Bueno</u> |

Bachiller (c):

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|-------------|--------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| | | | | |

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

 Presidente/a

 Asesor/a

 Bachiller (a)

 Miembro

 Bachiller (b)

[Firma]

 Secretario/a

 Miembro

 Bachiller (c)

Incidencia del préstamo colectivo en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio de microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco, 2020.

Impact of group lending on improving the living conditions of the members of the microfinance portfolio of the Adventist Development and Relief Agency, Cusco, 2020.

Pazo Huisa Mariluz ^{a1}, Marisol Bonifacio Ñahue ^{a2}

a1 EP. Contabilidad y Gestión Tributaria, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

a2 EP. Contabilidad y Gestión Tributaria, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen

La siguiente investigación tuvo como objetivo estudiar como el préstamo colectivo incide en el mejoramiento de las condiciones de vida de los de los socios del Portafolio de Microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco, 2020. El método empleado fue de tipo descriptiva, correlacional, no experimental, teniendo como objetivo establecer relación entre la variable independiente (préstamo colectivo) y la variable dependiente (condiciones de vida), de enfoque cuantitativo, teniendo como población de estudio a 664 emprendedores y una muestra de 244 emprendedores con un margen de error del 5%, quienes son los beneficiarios del portafolio de microfinanzas de ADRA de la sede Cusco, para demostrar el estudio se aplicó una encuesta a dicha muestra sobre el préstamo colectivo y el mejoramiento de las condiciones de vida, lo cual fue una elaboración propia validado por dos expertos en el área, quienes evaluaron la claridad, concisión y relevancia de los enunciados. Como resultado de la investigación

¹ Pazo Huisa Mariluz
Cel.: 949700931
E-mail: mariluz.pazo@upeu.edu.pe

² Bonifacio Ñahue Marisol
Cel.: 976056689
E-mail: marisol.bonifacio@upeu.edu.pe

se obtuvo que $X^2_c = 27.986$ es mayor que $X^2_{Tabla} = 9.49$ (valor estadístico de la tabla Chi- cuadrado) lo cual indica que el préstamo colectivo influye significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la Agencia Adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020. Según la prueba estadística Rho de Spearman indica una correlación baja ($p=0.224$) entre las variables de investigación. Además, existe dependencia entre las variables préstamo colectivo y condiciones de vida al nivel de significación del 5%. Lo que nos indica que el préstamo colectivo que otorga el portafolio de microfinanzas ADRA si influye en las condiciones de vida de los emprendedores, esto debido que los prestamos llegan a zonas vulnerables como son las zonas rurales y urbano marginales de la región.

Palabras clave: Préstamo colectivo, condiciones de vida, microfinanzas.

Abstract

The following research aimed to study how collective lending affects the improvement of the living conditions of the members of the Microfinance Portfolio of the Adventist Agency for Development and Assistance Resources, Cusco headquarters, 2020. The method used was descriptive, correlational, non-experimental, with the aim of establishing a relationship between the independent variable (group loan) and the dependent variable (living conditions), with a quantitative approach, with a study population of 664 entrepreneurs and a sample of 244 entrepreneurs with a margin of error of 5%, who are the beneficiaries of ADRA's microfinance portfolio. Cusco headquarters, to demonstrate the study, a survey was applied to this sample on collective lending and the improvement of living conditions, which was a self-development validated by two experts in the area, who evaluated the clarity, conciseness and relevance of the statements. As a result of the research, X2C

= 27.986 was higher than $\chi^2_{\text{Tabla}} = 9.49$ (statistical value of the Chi-square table), which indicates that the collective loan significantly influences the improvement of the living conditions of the members of the microfinance portfolio of the Adventist Agency for Development and Assistance Resources, Cusco 2020 headquarters. According to Spearman's Rho statistical test, it indicates a low correlation ($\rho=0.224$) between the research variables. In addition, there is a dependence between the variables group loan and living conditions at the level of significance of 5%. This shows us that the group loan granted by the ADRA microfinance portfolio does have an impact on the living conditions of entrepreneurs, because the loans reach vulnerable areas such as the rural and marginal urban areas of the region.

Keywords: *Collective loan, living conditions, microfinance.*

Introducción

Actualmente en nuestro país uno de los grandes problemas es el acceso a créditos financieros a personas de bajos recursos económicos y microempresarios en pobreza, esto debido a los múltiples requisitos que solicitan las entidades financieras. Este tipo de restricciones no les permite acceder a nuevas oportunidades y mejorar su calidad de vida.

Según Valdivia (2004), nos indica que la falta de tecnologías en el aspecto financiero ha restringido el acceso de los hogares y microempresarios pobres a los servicios financieros, viendo esta necesidad aparecieron numerosas ONGs para poder llegar a estos grupos poblacionales y atender sus necesidades. Uno de los acercamientos que destaca es la de los Bancos Comunales.

La Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales en sus siglas ADRA, es una de las ONG que se encuentra en más de 130 países, en Perú está desde el año 1965, con su propósito se servir al prójimo en sus distintas áreas de

vida, gracias a sus múltiples proyectos de servicio llegan a personas en situación de vulnerabilidad y con su Portafolio de Microfinanzas, según PMF (2021), indica que contribuye en el desarrollo completo de los emprendedores en pobreza del país. Brindando soluciones con créditos microfinancieras, que contribuyen en el mejoramiento de sus negocios.

Esta investigación tiene por objetivo estudiar como el préstamo colectivo incide en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del Portafolio de Microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, Sede Cusco, 2020.

Pilares (2016), en su tesis titulada “Los Microcréditos y el Desarrollo Económico de los Microempresarios usuarios de Mibanco en la, Asociación Pro Vivienda los Próceres del Distrito de San Sebastián, Cusco, 2015”, teniendo como población a 75 microempresarios, clientes de Mibanco, tuvo como objetivo establecer el grado de influencia entre las variables de investigación, dicha investigación es no experimental, descriptivo y correlacional. Para la recolección de datos se utilizó una encuesta. Según la Correlación de Pearson se llegó a un resultado de un 95% de confiabilidad entre las variables de relación, alegamos que la influencia de los microcréditos es significativa en el aspecto económico para los microempresarios, se concluye que el grado de relación es del 52.8%, $p < 0.05$.

Benites (2015), en su tesis titulada “Influencia De Las Microfinanzas En El Desarrollo Empresarial De Los Comerciantes Del Mercado José Quiñones Gonzales De La Ciudad De Chiclayo – 2015”, dicha investigación tuvo como objetivo determinar la influencia de las Microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes de este mercado. Dicha investigación es descriptivo, no experimental, correlacional cuantitativo. Se aplicó a 125 comerciantes quienes fueron la población de estudio,

teniendo a 83 comerciantes de muestra, para dicho estudio se utilizó un cuestionario, la guía de observación y la documentación correspondiente. Los resultados fueron procesados en el Programa Estadístico SPSS versión 23, para ser tabulados, graficados e interpretados. El resultado nos revela que el desarrollo empresarial es influido por las microfinanzas, lo cual se debe a los microcréditos adquiridos, que les permite crecer económicamente e influye en un cambio favorable en sus vidas. Sin embargo, es importante que se organicen programas de capacitación empresarial por parte de las microfinancieras y del estado para una mejor gestión de sus negocios.

En el trabajo de investigación de Zapana (2019), en su tesis titulada “El crédito financiero y su incidencia en el crecimiento económico de los comerciantes del rubro prendas de vestir del mercado internacional 24 de octubre de Juliaca, periodo 2019”. El objetivo de esta investigación fue establecer relación entre las variables arriba mencionadas. Se utilizó un método descriptivo, correlacional no experimental. Para poder obtener los datos se utilizó la observación, análisis documental y encuesta. La muestra fue de 76 comerciantes de la sección de prendas de vestir. Como resultado se obtuvo que el 26.3% tienen conocimiento del crédito financiero lo cual se consideró un Nivel Bajo, debido a la ausencia de las capacitaciones, el 46.1% no cuentan con RUC, el 56.6% emiten de manera eventual la nota de venta, boleta de venta y factura, así mismo el 43.4% no emiten ningún tipo de documento, lo cual genera inconvenientes para los créditos financieros, el 67.1% afirma haber tenido inconvenientes. Por otro lado, el 17.1% indican que tuvieron inconvenientes con las tasas altas, el 36.8% con los requisitos solicitados, el 19.7% no accedieron a créditos financieros por falta de garantías y el 26.3% mencionan no haber tenido inconvenientes con los créditos. Entre las variables de estudio se obtuvo una relación positiva media con 0.502**.

Por otro lado, Mendoza & Mendoza (2018), en su tesis titulada “El acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima, Perú en 2015”. El objetivo fue analizar las variables de investigación, quienes accedieron al crédito en el año 2015. Se aplicó una encuesta de 29 preguntas con escala de Likert de 5 niveles. El resultado muestra que el acceso a crédito influye en la variable dependiente con un ($p=0.000$). Se obtuvo una relación de nivel bajo y directa ($Rho=0.372$).

El préstamo colectivo según Navas (2017), es la práctica de prestar dinero a un grupo de personas como son; asociaciones, organizaciones, etc.

El Portafolio de Microfinanzas de ADRA, otorga los préstamos colectivos a Bancos Comunales quienes están conformados entre 10 a 35 emprendedores con actividades económicas en comercio, producción y servicio.

El Capital Social es la base para la constitución de la empresa, ya que con ello iniciarán las primeras gestiones y operaciones, indicó Bustamante (2016).

Los beneficiarios de ADRA solicitan el préstamo para poder invertir en sus negocios, mejorar su vivienda y en algunos casos como capital para aperturar un nuevo negocio.

Según Creditea (2019), nos menciona que el acreedor es quien adquiere el dinero (o capital) con la obligación de devolver dentro del plazo programado. Además, es el encargado de medir la solvencia del préstamo, lo cual define la capacidad de solventar sus deudas.

En el Portafolio de Microfinanzas de ADRA, las recuperaciones del préstamo se realizan cada 28 días, convocándose a una reunión de la Asociación Comunal, en dichas reuniones reciben capacitaciones por parte del Asesor de Servicios sobre Bienestar Integral.

Las ventajas que trae consigo un préstamo colectivo es el acceso a tasas bajas, ayudas solidarias, generan ganancias los ahorros aportados cuando empiezan a prestarse entre la Asociación Comunal (A.C.), los beneficiarios adquieren características de liderazgo según el cargo que tiene dentro de la A.C. (Presidenta, Secretaria, Tesorera y Fiscal).

Sin embargo, también hay algunos riesgos que afectarán a la institución y si no tenemos un estudio amplio de los factores, por ello se considera que algunos de los riesgos son; falta de conocimiento sobre las inversiones correctas que deben de dar a los préstamos que reciben, la falta de conocimiento de otros productos ofrecidos por parte de la institución esto debido a la ausencia de los beneficiarios en las reuniones programadas, en algunos casos el incumplimiento de sus cuotas que lleva a la morosidad de la Asociación Comunal.

Las condiciones de vida según Urzúa & Caqueo (2012), son los modos en que las personas desarrollan su existencia, enmarcadas por particularidades individuales, y por el contexto histórico, lo cual influye la forma de vivencia de cada individuo.

En este aspecto estudiaremos a los beneficiarios de ADRA, en las áreas de Bienestar Integral que la institución brinda mediante capacitaciones y entre otros. En áreas de desarrollo económico y social.

El desarrollo económico según Castillo (2011), implica el desarrollo en el aspecto socioeconómico e integral, lo cual influye en el mejoramiento de la sociedad.

El desarrollo social según Uribe (2004), significa en su mayor magnitud la vida prolongada de los seres humanos, con un goce significativo de bienes de consumo. Logrando un índice menor con los embates de la naturaleza, la enfermedad y todo tipo de riesgo a la cual estamos expuestos

Materiales y Métodos

El tipo de investigación fue no experimental, correlacional, descriptiva, teniendo como objetivo establecer relación entre las variables de estudio: variable independiente, préstamo colectivo (x) y la variable dependiente (y), condiciones de vida (y).

Según Questionpro (2021), afirma que la investigación descriptiva resalta las características de la población de estudio.

La investigación correlacional según Arias (2012), menciona que obtener una relación entre las variables, se realiza la medición, prueba de hipótesis correlacional y la aplicación de técnicas estadísticas.

Los métodos de estudio se utilizan para calificar la calidad del artículo, en dicha sección los investigadores deben brindar información completa para su aplicación en posteriores trabajos, afirmó Espringer (2020).

Participantes

La población de estudio está conformada por 664 socios, quienes son la totalidad de beneficiarios del portafolio de microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco, quienes pertenecen a Asociaciones Comunales lo cual está formado de 20 a 25 emprendedores.

Sierra (2003) en su libro “Tesis doctorales y trabajos de investigación científica” argumenta que el tamaño de muestra es la cantidad de respuestas completas que la encuesta recibe, solo representa la población objetiva.

Para obtener la muestra se realizó través de la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 \cdot P(1 - P)N}{E^2(N - 1) + Z^2 \cdot P(1 - P)}$$

Dado que:

Z= Nivel de confianza 95% (0.95)

P= Probabilidad de éxito (0.40)

(1-P) = Probabilidad de fracaso (0.60)

N= Universo o Población

E= Error muestra (0.05)

n= Tamaño de muestra

Reemplazando tenemos:

$$n = \frac{0.95 * 0.40(0.60)664}{0.0025(664 - 1) + 0.95 * (0.60)}$$
$$n = 244$$

La muestra es de 244 emprendedores, quienes son beneficiarios del Portafolio de Microfinanzas ADRA de la Sede Cusco, 2020, se trabajó con 13 Asociaciones Comunales, de ellos 9 Asociaciones Comunales de la zona rural y 4 Asociaciones Comunales de la zona urbano marginal de Cusco.

Según Sampieri R. (2017), la muestra probabilística es un muestreo del estudio de la población, con la misma posibilidad de ser seleccionados.

Instrumentos

Para el desarrollo de la investigación se utilizó una encuesta titulada “Encuesta para los socios, quienes son los beneficiarios del Portafolio de Microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco”. La encuesta fue para poder medir las dos variables de estudio: préstamo colectivo y condiciones de vida.

El instrumento utilizado en este trabajo de investigación fue de elaboración propia, validado por dos expertos en el área el Dr. Fredy Sucapuca Chinoapaza y la Mg. Madeleine Ticona Condori, quienes evaluaron los enunciados con concisión, claridad y relevancia.

Según Sampieri H. (1997), la encuesta es una agrupación de preguntas relacionadas al tema de estudio.

Análisis de datos

Para el análisis de los datos se ha realizado el recojo de los datos de préstamo colectivo y condiciones de vida a través de la técnica de la encuesta la cual ha sido aplicada en la muestra de los beneficiarios del Portafolio de Microfinanzas de ADRA de la sede Cusco. Los datos obtenidos tuvieron un plan de procesamiento de forma computarizada con la utilización de medios informáticos, estos datos han sido ingresado al software estadístico SPSS v25, de los cuales se obtuvo las relaciones correlaciones, dichos resultados fueron analizados e interpretados con los parámetros de correlación. Se analizó los datos según el coeficiente de correlación de Spearman.

| Rho Valor | Significado |
|------------------|--|
| -1 | Correlación negativa grande y perfecta |
| -0.90 a -0.99 | Correlación negativa muy alta |
| -0.70 a -0.89 | Correlación negativa alta |
| -0.40 a -0.69 | Correlación negativa moderada |
| -0.20 a -0.39 | Correlación negativa baja |
| -0.01 a -0.19 | Correlación negativa muy baja |
| 0 | Correlación nula |
| 0.01 a 0.19 | Correlación positiva muy baja |
| 0.20 a 0.39 | Correlación positiva baja |
| 0.40 a 0.69 | Correlación positiva moderada |
| 0.70 a 0.89 | Correlación positiva alta |
| 0.90 a 0.99 | Correlación positiva muy alta |
| 1 | Correlación positiva grande y perfecta |

Fuente: Sampieri (2017)

Company (2020), menciona que el análisis estadístico nos permite interpretar los datos de estudio, con el propósito de tomar decisiones eficaces.

Resultados de la investigación

Análisis mediante la prueba estadística específica

Se presenta las hipótesis con sus respectivas tablas, que muestran los resultados para cada objetivo.

Prueba De Hipótesis Para El Objetivo General

Objetivo General: Determinar como el préstamo colectivo incide en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la Agencia Adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

Ho: El préstamo colectivo no influye significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la Agencia Adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

Ha: El préstamo colectivo influye significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la Agencia Adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

Tabla 1

Préstamo colectivo y mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco, 2020.

| | | CONDICIONES DE VIDA | | | | |
|-----------------------|-------------------|----------------------|---------|--------------------|--------|--------|
| | | Bueno y Muy Bueno | Regular | Malo y Muy Malo | Total | |
| PRESTAMO COLECTIVO | Bueno y Muy | Recuento | 30 | 66 | 0 | 96 |
| | Bueno | % dentro del ítem | 31,3% | 68,8% | 0,0% | 100,0% |
| | | % del total | 12,3% | 27,0% | 0,0% | 39,3% |
| | Regular | Recuento | 24 | 112 | 3 | 139 |
| | | % dentro del ítem | 17,3% | 80,6% | 2,2% | 100,0% |
| | | % del total | 9,8% | 45,9% | 1,2% | 57,0% |
| | Malo y Muy | Recuento | 0 | 7 | 2 | 9 |
| | Malo | % dentro del ítem | 0,0% | 77,8% | 22,2% | 100,0% |
| | | % del total | 0,0% | 2,9% | 0,8% | 3,7% |
| Total | Recuento | 54 | 185 | 5 | 244 | |
| | % dentro del ítem | 22,1% | 75,8% | 2,0% | 100,0% | |
| | % del total | 22,1% | 75,8% | 2,0% | 100,0% | |

Fuente: Elaboración propia

Según la tabla 1, se puede observar la relación de préstamo colectivo y el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco 2020, en donde el 45.9% es regular las condiciones de vida y el préstamo colectivo, el 12.3% del total de los socios consideran que el préstamo colectivo es muy bueno o bueno y también es bueno o muy buena las condiciones de vida de los socios. Por otro lado, el 0.8% de los socios consideran que es malo o muy malo los préstamos colectivos y las condiciones de vida.

Margen de error o significancia:

$$\alpha = 5\%$$

La función de la prueba estadística a usar es: La prueba Chi – cuadrada

$$\chi^2* = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^k \frac{(n_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Tabla 2

Prueba Chi-cuadrado para el préstamo colectivo y mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco 2020.

| Pruebas de chi-cuadrado | | | |
|--------------------------------|---------------------|----|---|
| | Valor | gl | Significación asintótica (bilateral) |
| Chi-cuadrado de Pearson | 27,986 ^a | 4 | ,000 |
| Razón de verosimilitud | 19,697 | 4 | ,001 |
| Asociación lineal por lineal | 14,104 | 1 | ,000 |
| N de casos válidos | 244 | | |

a. 4 casillas (44.4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .18.

Fuente: Elaboración propia

Toma de decisión

De la tabla 2, como $X^2_c = 27.986$ es mayor que $X^2_{Tabla} = 9.49$ (valor estadístico de la tabla Chi- cuadrado), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis

alterna, indica que el préstamo colectivo influye significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del Portafolio Microfinanzas De La Agencia Adventista Para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, Sede Cusco 2020.

Tabla 3

Prueba Rho de Spearman, para el préstamo colectivo las condiciones de vida.

| | | | PRESTAMO COLECTIVO | CONDICIONE S DE VIDA |
|--------------------|------------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Rho de Spearman | PRESTAMO COLECTIVO | Coefficiente de correlación | 1,000 | ,224** |
| | | Sig. (bilateral) | . | ,000 |
| | | N | 244 | 244 |
| | CONDICIONES DE VIDA | Coefficiente de correlación | ,224** | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | ,000 | . |
| | | N | 244 | 244 |

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

Fuente: Elaboración propia

Según la prueba estadística Rho de Spearman para ver el grado de relación entre las variables préstamo colectivo y mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco 2020, se observa que el $\rho=0.224$ indica una correlación baja entre las variables de investigación. Además, existe dependencia entre las variables préstamo colectivo y condiciones de vida al nivel de significación del 5%.

Prueba De Hipótesis Para El Objetivo Especifico 1

Objetivo Especifico 1: Determinar como el capital social en el préstamo colectivo incide en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del Portafolio Microfinanzas De La Agencia Adventista Para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco 2020.

Ho: El capital social en el préstamo colectivo no influye significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del Portafolio Microfinanzas de la Agencia Adventista Para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, Sede Cusco 2020.

Ha: El capital social en el préstamo colectivo influye significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

Tabla 4

Capital social y las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

| | | | CONDICIONES DE VIDA | | | |
|-------------------|-------------|-------------------|----------------------|---------|--------------------|--------|
| | | | Bueno y Muy Bueno | Regular | Malo y Muy Malo | Total |
| CAPITAL SOCIAL | Bueno y Muy | Recuento | 36 | 85 | 1 | 122 |
| | Bueno | % dentro del ítem | 29,5% | 69,7% | 0,8% | 100,0% |
| | | % del total | 14,8% | 34,8% | 0,4% | 50,0% |
| | Regular | Recuento | 17 | 96 | 3 | 116 |
| | | % dentro del ítem | 14,7% | 82,8% | 2,6% | 100,0% |
| | | % del total | 7,0% | 39,3% | 1,2% | 47,5% |
| | Malo y Muy | Recuento | 1 | 4 | 1 | 6 |
| | Malo | % dentro del ítem | 16,7% | 66,7% | 16,7% | 100,0% |
| | | % del total | 0,4% | 1,6% | 0,4% | 2,5% |
| | Total | Recuento | 54 | 185 | 5 | 244 |
| | | % dentro del ítem | 22,1% | 75,8% | 2,0% | 100,0% |
| | | % del total | 22,1% | 75,8% | 2,0% | 100,0% |

Fuente: Elaboración propia

Según la tabla 4, se puede observar la relación de Préstamo colectivo en la dimensión capital social y el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco 2020, en donde el 39.3% de los socios consideran que es

regular las condiciones de vida y el capital social del préstamo colectivo, el 14.8% del total de los socios consideran que el préstamo colectivo en la dimensión capital social es muy bueno o bueno y también es bueno o muy buena las condiciones de vida de los socios,. Por otro lado, el 0.4% de los socios consideran que es malo o muy malo el capital social de los préstamos colectivos y las condiciones de vida.

Margen de error o significancia:

$\alpha = 5\%$

La función de la prueba estadística a usar es: La prueba Chi – cuadrada

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^k \frac{(n_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Tabla 5

Prueba chi-cuadrado para el capital social y las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

| Pruebas de chi-cuadrado | | | |
|--------------------------------|---------------------|----|---|
| | Valor | Gl | Significación asintótica (bilateral) |
| Chi-cuadrado de Pearson | 14,741 ^a | 4 | ,005 |
| Razón de verosimilitud | 11,297 | 4 | ,023 |
| Asociación lineal por lineal | 9,296 | 1 | ,002 |
| N de casos válidos | 244 | | |

a. 5 casillas (55.6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .12.

Fuente: Elaboración propia

Toma de decisión

De la tabla 5, como $X^2_C = 14.741$ es mayor que $X^2_{Tabla} = 9.49$ (valor estadístico de la tabla Chi- cuadrado), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, indica que el capital social en el préstamo colectivo influye significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

Prueba De Hipótesis Para El Objetivo Especifico 2

Objetivo Especifico 2: Determinar cómo los participantes del préstamo colectivo inciden en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

Ho: Los participantes del préstamo colectivo no influyen significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

Ha: Los participantes del préstamo colectivo influyen significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

Tabla 6

Los participantes del préstamo colectivo y el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

| | | CONDICIONES DE VIDA | | | | |
|--|-------------------|---------------------|----------------------|---------|-----------------------|--------|
| | | | Bueno y Muy Bueno | Regular | Malo y Muy Malo | Total |
| PARTICIPAN TES DEL PRÉSTAMO COLECTIVO | Bueno y | Recuento | 40 | 115 | 2 | 157 |
| | Muy Bueno | % dentro del ítem | 25,5% | 73,2% | 1,3% | 100,0% |
| | | % del total | 16,4% | 47,1% | 0,8% | 64,3% |
| | Regular | Recuento | 12 | 62 | 1 | 75 |
| | | % dentro del ítem | 16,0% | 82,7% | 1,3% | 100,0% |
| | | % del total | 4,9% | 25,4% | 0,4% | 30,7% |
| | Malo y Muy | Recuento | 2 | 8 | 2 | 12 |
| | Malo | % dentro del ítem | 16,7% | 66,7% | 16,7% | 100,0% |
| | | % del total | 0,8% | 3,3% | 0,8% | 4,9% |
| Total | Recuento | 54 | 185 | 5 | 244 | |
| | % dentro del ítem | 22,1% | 75,8% | 2,0% | 100,0% | |
| | % del total | 22,1% | 75,8% | 2,0% | 100,0% | |

Fuente: Elaboración propia

Según la tabla 6, se puede observar la relación de los participantes del Préstamo colectivo en la dimensión capital social y el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales sede Cusco 2020, en donde el 16.4% del total de los socios participantes del préstamo colectivo consideran que es muy bueno o bueno y también es bueno o muy buena las condiciones de vida de los socios, el 25.4% de los socios consideran que es regular las condiciones de vida y los participantes del préstamo colectivo. Por otro lado, el 0.8% de los socios consideran que es malo o muy malo el capital social de los participantes de los préstamos colectivos y las condiciones de vida.

Margen de error o significancia:

$\alpha = 5\%$

La función de la prueba estadística a usar es: La prueba Chi – cuadrada

$$\chi^{2*} = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^k \frac{(n_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Tabla 7

Prueba Chi-cuadrado para los participantes del préstamo colectivo y el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

| Pruebas de chi-cuadrado | | | |
|--------------------------------|---------------------|----|---|
| | Valor | Gl | Significación asintótica (bilateral) |
| Chi-cuadrado de Pearson | 16,124 ^a | 4 | ,003 |
| Razón de verosimilitud | 8,696 | 4 | ,069 |
| Asociación lineal por lineal | 4,707 | 1 | ,030 |
| N de casos válidos | 244 | | |

a. 4 casillas (44.4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .25.

Fuente: Elaboración propia

Toma de decisión

De la tabla 7, como $X^2_C = 16.124$ es mayor que $X^2_{Tabla} = 9.49$ (valor estadístico de la tabla Chi- cuadrado), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, indica que los participantes del préstamo colectivo influyen significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

Prueba De Hipótesis Para El Objetivo Especifico 3

Objetivo Especifico 3: Determinar cómo las cuotas del préstamo colectivo inciden en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

Ho: Las cuotas del préstamo colectivo no influyen significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco, 2020.

Ha: Las cuotas del préstamo colectivo influyen significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco, 2020.

Tabla 8

Las cuotas del préstamo colectivo y el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

| | | | CONDICIONES DE VIDA | | | |
|--------|-------------|-------------------|----------------------|---------|--------------------|--------|
| | | | Bueno y Muy Bueno | Regular | Malo y Muy Malo | Total |
| CUOTAS | Bueno y Muy | Recuento | 12 | 34 | 0 | 46 |
| | Bueno | % dentro del ítem | 26,1% | 73,9% | 0,0% | 100,0% |
| | | % del total | 4,9% | 13,9% | 0,0% | 18,9% |
| | Regular | Recuento | 38 | 144 | 3 | 185 |
| | | % dentro del ítem | 20,5% | 77,8% | 1,6% | 100,0% |
| | | % del total | 15,6% | 59,0% | 1,2% | 75,8% |
| | Malo y Muy | Recuento | 4 | 7 | 2 | 13 |
| | Malo | % dentro del ítem | 30,8% | 53,8% | 15,4% | 100,0% |
| | | % del total | 1,6% | 2,9% | 0,8% | 5,3% |
| Total | | Recuento | 54 | 185 | 5 | 244 |
| | | % dentro del ítem | 22,1% | 75,8% | 2,0% | 100,0% |
| | | % del total | 22,1% | 75,8% | 2,0% | 100,0% |

Fuente: Elaboración propia

Según la tabla 8, se puede observar la relación del Préstamo colectivo en la dimensión cuotas y el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales sede Cusco 2020, en donde el 4.9% del total de los socios del préstamo colectivo en la dimensión cuotas consideran que es muy bueno o bueno y también es bueno o muy buena las condiciones de vida de los socios, el 59.0% de los socios consideran que es regular las condiciones de vida y el préstamo colectivo en la dimensión cuotas. Por otro lado, el 0.8% de los socios consideran que es malo o muy malo las cuotas de los participantes de los préstamos colectivos y las condiciones de vida.

Margen de error o significancia:

$\alpha = 5\%$

La función de la prueba estadística a usar es: La prueba Chi – cuadrada

$$\chi^{2*} = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^k \frac{(n_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Tabla 9

Prueba Chi-cuadrado para las cuotas del préstamo colectivo incide en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

| Pruebas de chi-cuadrado | | | |
|--------------------------------|---------------------|----|---|
| | Valor | gl | Significación asintótica (bilateral) |
| Chi-cuadrado de Pearson | 14,314 ^a | 4 | ,006 |
| Razón de verosimilitud | 8,617 | 4 | ,071 |
| Asociación lineal por lineal | 1,031 | 1 | ,310 |
| N de casos válidos | 244 | | |

a. 4 casillas (44.4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .27.

Fuente: Elaboración propia

Toma de decisión

De la tabla 9, como $X^2_C = 14.314$ es mayor que $X^2_{Tabla} = 9.49$ (valor estadístico de la tabla Chi- cuadrado), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, indica que las cuotas del préstamo colectivo influyen significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

Discusión de resultados

Del objetivo General

De la tabla 2, como $X^2_C = 27.986$ es mayor que $X^2_{Tabla} = 9.49$ (valor estadístico de la tabla Chi- cuadrado), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis

alterna, indica que el préstamo colectivo influye significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020. Y según la prueba estadística Rho de spearman para ver el grado de relación entre las variables préstamo colectivo y mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco 2020, se observa que el $p=0.224$ indica una correlación baja entre las variables de investigación. Además, existe dependencia entre las variables préstamo colectivo y condiciones de vida al nivel de significación del 5%. Según el antecedente local Pilares (2016), se obtuvo como resultado que al desarrollo económico de los microempresarios es influida significativamente por los microcreditos con un 95% de confiabilidad mediante la Correlación Pearson, con grado de relación de 52.8%, $p < 0.05$. Esto quiere decir que los préstamos colectivos les permite mejorar la condición de vida económica de los microempresarios. Lo cual significa que los préstamos colectivos brindados por el portafolio de Microfinanzas ADRA, les permite a los socios incrementar de manera significativa su capital de negocio, lo cual les ayuda a mantener y mejorar su calidad de vida en el ámbito económico. Cabe resaltar que los préstamos son destinados para personas vulnerables en zonas rurales y urbano marginales. El valor añadido del crédito colectivo es que puede llegar a socios que no tienen actividad económica, pero gracias a la garantía de las Asociaciones Comunales estas personas pueden iniciar sus actividades con el préstamo otorgado y llegan a convertirse en microempresarios.

Del objetivo específico 1

De la tabla 5, como $X^2_C = 14.741$ es mayor que $X^2_{Tabla} = 9.49$ (valor estadístico de la tabla Chi- cuadrado), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis

alterna, indica que el capital social en el préstamo colectivo influye significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020. Según el antecedente nacional Benites (2015), en los resultados obtenidos existe notablemente una influencia positiva del capital social en el desarrollo empresarial de los comerciantes del centro comercial José Quiñonez Gonzales, dichos comerciantes aprendieron el manejo económico y a ahorrar. El capital social del portafolio Microfinanzas ADRA es destinado para la inversión en las actividades económicas de cada socio. Por otro lado, cada emprendedor es incentivado a la cultura de ahorro para lograr un objetivo específico que le permita mejorar su calidad de vida y atender emergencias. A nivel de las asociaciones comunales dichos ahorros generan ganancias, y muchos de los socios llegan a aperturar nuevos negocios. Esto indica que el capital social incide de manera positiva en el mejoramiento de las condiciones de vida.

Del objetivo específico 2

De la tabla 7, como $X^2_C = 16.124$ es mayor que $X^2_{Tabla} = 9.49$ (valor estadístico de la tabla Chi- cuadrado), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, indica que los participantes del préstamo colectivo influyen significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020. Según el antecedente nacional Zapana (2019), se llegó a un resultado de correlación positiva media entre los variables con un 0.502^{**} . A nivel de los socios de ADRA este aspecto es una ventaja muy importante debido a la estructura de cada banco comunal (nombramiento de junta directiva) a la cual cada socio pertenece, los asesores de servicio motivan a trabajar con niveles de

responsabilidad (socio, garante, grupo solidario y asociación comunal), esto permite lograr una A.C. sólida.

Del objetivo específico 3

De la tabla 13, como $X^2_C = 14.314$ es mayor que $X^2_{Tabla} = 9.49$ (valor estadístico de la tabla Chi- cuadrado), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, indica que las cuotas del préstamo colectivo influyen significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020. Según el antecedente nacional Mendoza & Mendoza (2018), se obtuvo un resultado de ($p=0.000$), con un nivel bajo y una relación es directa ($Rho=0.372$) con un 13.8% de tamaño. Lo cual indica que la competitividad de las pymes es afectada de manera positiva por el acceso al crédito ($p=0.000$). Con un nivel bajo y una relación directa ($Rho=0.329$) con 10.8% de tamaño. Podemos confirmar que el desarrollo y la competitividad se relaciona de manera positiva con el acceso al crédito. A nivel de los socios de ADRA las cuotas son cada 28 días y según indican los socios es tiempo suficiente para cubrir su cuota programada. Para la recuperación de las cuotas programadas se realiza reuniones de pago donde la totalidad de socios son capacitados del sistema de créditos y aportes en el ámbito financiero. Para cumplir su misión de un servicio integral se capacita en aspectos de desarrollo personal, social y empresarial. Esto indica que las reuniones para pagar las cuotas influyen de manera positiva en el mejoramiento de las condiciones de vida.

Conclusiones

Se concluye que el préstamo colectivo influye significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020. Y

de la prueba estadística Rho de spearman indica una correlación baja entre las variables de investigación. Además, existe dependencia entre las variables préstamo colectivo y condiciones de vida.

Se concluye que el capital social en el préstamo colectivo influye significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

Se concluye que los participantes del préstamo colectivo influyen significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

Se concluye que las cuotas del préstamo colectivo influyen significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales, sede Cusco 2020.

Bibliografía

- Adra Perú. (s.f.). *Adra Perú*. Obtenido de <https://www.adra.org.pe/>
- Arias, G. (2012). *El proyecto de investigación de 6ta edición*. Venezuela: EDITORIAL EPISTEME C.A.2012.
- Benites, M. C. (2015). *Influencia de las Microfinanzas en el Desarrollo Empresarial de los Comerciantes del Mercado José Quiñones Gonzales de la Ciudad de Chiclayo - 2015*. (Tesis de pregrado), Universidad Señor de Sipán, Chiclayo, Perú. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/270316701.pdf>
- Bustamante, M. (2016). <https://www.perucontable.com>. Obtenido de <https://www.perucontable.com/contabilidad/que-es-el-capital-social-de-una-empresa/>
- Castillo, P. (2011). Política económica. *Revista Internacional del Mundo Económico y del Derecho*, 1-12.
- Company, B. (2020). <https://blog.mdcloud.es>. Obtenido de <https://blog.mdcloud.es/analisis-de-datos-estadisticos-que-es-y-como-aplicarlo-sin-esfuerzo/>
- Creditea. (2019). <https://www.creditea.es>. Obtenido de <https://www.creditea.es/blog/prestamista-y-prestatario>
- Espringer . (2020). *Autores y revisores*. Obtenido de <https://www.springer.com/la/authors-editors/tutoriales-de-autores-y-revisores>
- Mendoza, D., & Mendoza, A. (2018). *El acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima, Perú en 2015*. Lima: Universidad de Ciencias Aplicadas.

- Navas, E. (2017). <https://www.auxiliardebiblioteca.com>. Obtenido de <https://www.auxiliardebiblioteca.com/aprende-biblioteconomia-tipos-de-prestamo-en-bibliotecas/>
- Orellana, L. (2001). *Estadística descriptiva*. Obtenido de Estadística descriptiva: http://www.dm.uba.ar/materias/estadistica_Q/2011/1/modulo%20descriptiva.pdf
- Parra, J. (2013). *Temario de bibliotecas universitarias*. Madrid: Lulu.
- Pilares, Y. C. (2016). *Los Microcreditos y El Desarrollo Económico de los Microempresarios Usuarios de Mibanco en la Asociación Pro Vivienda Los Próceres del Distrito de San Sebastian, Cusco - 2015*. (Tesis de pregrado), Universidad Andina del Cusco, Cusco, Perú., Cusco, Perú. Obtenido de http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/325/3/Yssy_Tesis_bachiller_2016.pdf
- PMF, A. (2021). *Microfinanzas Adra Perú*. Obtenido de <https://www.adra.org.pe/pmf>
- Questionpro. (2021). *QuestionPro*. Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-descriptiva/>
- Sampieri, H. (1997). *Metodología de la investigación*. Mexico.
- Sampieri, R. (2017). *Metodología de investigación*. Mexico: Mexicana reg. Núm. 736.
- Sierra, R. (2003). *Tesis doctorales y trabajos de investigación científica*. España: Thomson.
- Uribe, C. (2004). Desarrollo social y bienestar. *Humanística*, 11-25.
- Urzúa, A., & Caqueo, A. (2012). Calidad de vida: Una revisión técnica del concepto. *Terapia Psicológica*, 61-71.
- Valdivia, M. (2004). *Acerca de la dinámica de los Bancos Comunales y la sostenibilidad de las Instituciones que las promueven: Aprendiendo de la*

experiencia de Finca Perú. Lima, Perú. Obtenido de http://www.grade.org.pe/upload/publicaciones/archivo/download/pubs/MV-Analisis_Dinamico_de_los_Bancos_Comunales.pdf

Zapana, P. (2019). *El crédito financiero y su incidencia en el crecimiento económico de los comerciantes del rubro prendas de vestir del mercado internacional 24 de octubre de Juliaca, periodo 2019.* Juliaca: Universidad Nacional del Altiplano.