

Política de inclusión financiera y calidad de vida de las mujeres de una provincia en Perú

Angela Yanina Castro Espinoza
Abdel Javier Flores Olivos
Víctor Manuel García Mesta
Maria Magdalena Barrantes Quiroz
Ana Bertha Cotrina Camacho
Yasmy Fiorella Castañeda Vasquez

Política de inclusión financiera y calidad de vida de las mujeres de una provincia en Perú

Angela Yanina Castro Espinoza
Abdel Javier Flores Olivos
Víctor Manuel García Mesta
Maria Magdalena Barrantes Quiroz
Ana Bertha Cotrina Camacho
Yasmy Fiorella Castañeda Vasquez

Este libro ha sido debidamente examinado y valorado en la modalidad doble par ciego con fin de garantizar la calidad científica del mismo.

© Publicaciones Editorial Grupo Compás
Guayaquil - Ecuador
compasacademico@icloud.com
<https://repositorio.grupocompas.com>



Castro, A., Flores, A., García, V., Barrantes, M., Cotrina, A., Castañeda, Y. (2024) Política de inclusión financiera y calidad de vida de las mujeres de una provincia en Perú. Editorial Grupo Compás

© Angela Yanina Castro Espinoza
Abdel Javier Flores Olivos
Víctor Manuel García Mesta
Maria Magdalena Barrantes Quiroz
Ana Bertha Cotrina Camacho
Yasmy Fiorella Castañeda Vasquez

ISBN: 978-9942-33-826-6

El copyright estimula la creatividad, defiende la diversidad en el ámbito de las ideas y el conocimiento, promueve la libre expresión y favorece una cultura viva. Quedan rigurosamente prohibidas, bajo las sanciones en las leyes, la producción o almacenamiento total o parcial de la presente publicación, incluyendo el diseño de la portada, así como la transmisión de la misma por cualquiera de sus medios, tanto si es electrónico, como químico, mecánico, óptico, de grabación o bien de fotocopia, sin la autorización de los titulares del copyright.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN.....	2
INCLUSIÓN FINANCIERA	8
POLÍTICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA CON ENFOQUE DE GÉNERO, TERRITORIAL Y CULTURAL PARA LAS MUJERES DE LA PROVINCIA DE CHOTA – CAJAMARCA: PROPUESTA DE MEJORA	47
CARACTERÍSTICAS	48
COMPONENTES.....	59
INTEGRANDO LOS ODS Y EL MARCO NORMATIVO DE LA TRANSVERSALIDAD DE ENFOQUES.....	60
AGENTES INTERVINIENTES	63
REFERENCIAS	65

INTRODUCCIÓN

El sistema financiero se ha desarrollado notablemente en las últimas décadas, es considerado el gran impulsor de las economías; el acceso al sistema financiero formal, puede beneficiar la economía e incrementar la calidad de vida de los individuos; de acuerdo alianza Global para la inclusión financiera (GPFI, 2020) la inclusión financiera es una herramienta poderosa para apoyar la resiliencia y ayudar a la recuperación de la economía post pandemia COVID 19. Según la data de GPFI en el año 2018, tienen acceso al sistema financiero 3,800 millones de individuos a nivel mundial que, representando el 70% en comparación al año 2011 que existía el 51%. Diferentes estudios relacionan de manera significativa a la inclusión financiera con el impulso a la economía, incrementa de calidad de vida, reducción de desigualdad social y género y empoderamiento de las personas (Dotsey, 2022; O'Toole & Nayak, 2023; Ricco & Bianchi, 2023).

En las últimas décadas, se ha reconocido la incorporación plena de la mujer en la sociedad y diversos estudios se han enfocado en su inclusión en diferentes sectores. A pesar de algunos avances, todavía existen brechas de género en la inclusión financiera, y las políticas diseñadas para abordar este problema no siempre son implementadas adecuadamente. Según el Findex (2017) el 56% de las mujeres a nivel mundial no están formalmente incluidas en

el sistema financiero. A nivel regional, Perú tiene una tasa de [IF] inclusión financiera baja, con un 43%, mientras que Chile lidera con un 74% (CMIF, 2015).

A nivel internacional la IF es considerada como un importante agente de desarrollo esta problemática se analiza desde la vulnerabilidad de las mujeres ante la pobreza (Arbulú & Heras, 2019) siendo la inclusión financiera un instrumento que permite emprender independencia económica y desarrollo inclusivo (Gupta & Arya, 2020; Federico & García, 2019). Acceder al sistema financiero brinda la posibilidad de establecer una organización económica sólida permite organizarse financieramente y planificar asegurando un futuro próspero y estable; sin embargo, se ha identificado una gran brecha de acceso de la población femenina (Cardona et al., 2018). Ser mujer suele tener una repercusión negativa en la inclusión financiera, lo que se refleja en el acceso y uso efectivo de los servicios financieros formales, esta situación es evidente en términos generales (Tripathi & Rajeev, 2023; Shabir & Ali, 2022; Heyert & Weill, 2023).

En el Perú, en el año 2019 se aprueba la política de Inclusión financiera vigente (MEF, 2019) bajo este contexto se mantiene vigente la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), que aspira conseguir avances destacados en las dimensiones de (a) acceso, (b) uso y (c) calidad de los servicios financieros. Para ello el Banco Mundial apoyo en el desarrollo de la ENIF; en ella, el

gobierno se comprometió a dar acceso a una cuenta de ahorros a por lo menos el 75 % de los adultos para 2021. En el Perú, la IF es vista como un problema público dado que un adecuado acceso y uso de los servicios financieros de calidad coadyuvan en el crecimiento económico y el bienestar general del país, contribuyendo con ello a reducir la pobreza y cerrar brechas de inequidades existentes; la contribución del sistema financiero en el crecimiento económico del país no puede estar completa si el sistema no es inclusivo (MEF, 2019).

Según el informe de la SBS, medido en puntos de servicio por cada 100.000 habitantes, el acceso pasó de 443 en 2015 a 990 en junio de 2020. Asimismo, más del 50% del total de prestatarios a junio de 2020 eran mujeres, cifra que aumentó a 58,7% para el total de prestatarios de las MYPE, se ha producido un aumento similar en las cuentas de tenencia en el sistema financiero. Según el (INEI, 2022) desde el segundo trimestre de 2015 hasta el mismo período de 2020, la proporción de adultos aumentó del 32,1 % al 42,6 %, aunque la brecha de género en la titularidad de cuentas se mantiene desfavorable para las mujeres. La IF es importante para el crecimiento de la economía y reducir la pobreza, sin embargo; las mujeres enfrentan sesgos masculinos, factores legales y culturales que limitan su emancipación económica y toma de decisiones. Estos factores aumentan la brecha de género en la IF, lo que se convierte en un desafío a nivel mundial.

En Cajamarca, los indicadores de intermediación financiera son bajos en relación a la población mayor de 18 años, con 19 oficinas y 61 cajeros automáticos por cada 100 mil habitantes. Además, la cobertura por sexo muestra una mayor IF de los varones que de las mujeres, con solo el 15.57% de las mujeres incluidas en el sistema financiero. En la provincia de Chota, que cuenta con 19 distritos, la mayoría tiene un solo tipo de punto de atención y solo el 13% de la población femenina está incluida financieramente. En general, la distribución de los puntos de acceso y uso del sistema financiero es disímil, predominando en la provincia y siendo escasa en los distritos (Finanzas, 2021). Se observa que existe un disímil acceso y uso al sistema financiero y generando una mayor brecha. En la provincia de Chota existen aspectos como la idiosincrasia, marcada por una cultura machista y limitada participación femenina en la toma de decisiones, la falta de educación, el nivel de ingreso y la informalidad que, según Arista et al. (2017) revela que el analfabetismo en las mujeres es 3.2 veces más que en los hombres, la población se encuentra distribuida en mayor medida en el ámbito rural y eso genera el difícil acceso al sistema financiero. Esta problemática muestra desigualdades de oportunidades y de género; ante este escenario se formula la interrogante de investigación ¿De qué manera la propuesta de política de inclusión financiera con perspectiva de género, cultural y

territorial contribuye en la mejora de la calidad de vida de las mujeres de la provincia de Chota - Cajamarca?

La justificación desde el punto de vista epistemológico es la generación del conocimiento a partir del abordaje teórico que traerá consigo la mejora de la política de inclusión financiera en el Perú. Desde el aspecto económico y social permitirá a las mujeres mejorar el bienestar familiar y lograr el ansiado empoderamiento económico, el cual se traduce también en crecimiento económico y mejora de calidad de vida. Asimismo, el objetivo de la investigación proponer el enfoque de la política pública de inclusión financiera con perspectiva de género para mejorar la calidad de vida de las mujeres de la provincia de Chota – Cajamarca, los objetivos específicos planteados son diagnosticar la calidad de vida de las mujeres de la provincia de chota – Cajamarca; identificar los factores que influyen en la calidad de vida de las mujeres de la provincia de Chota – Cajamarca; identificar el nivel de inclusión financiera de las mujeres de la provincia de Chota – Cajamarca; diseñar y fundamentar la política de inclusión financiera con perspectiva de género, cultural y territorial; y validar la propuesta de política de inclusión financiera con perspectiva de género, mediante una aplicación piloto en la provincia de Chota - Cajamarca. Finalmente se plantea la siguiente hipótesis la aplicación de la política de inclusión financiera con perspectiva de género, cultural y territorial

mejorara la calidad de vida de las mujeres de la provincia de Chota – Cajamarca.

Inclusión financiera

Se inicia el análisis con la revisión bibliométrica de la inclusión financiera, tomando como muestra las publicaciones previas en la base de datos de Scopus; además de Web of Science y Google académico. Al respecto Calderón et al. (2014) señalan que el estado del arte es una referencia para asumir una postura con respecto al tema de investigación, convirtiéndose en una contribución científica, siendo el insumo más importante que dará inicio a la investigación.

Los antecedentes tomados de la investigación se han obtenido a través de la bibliometría, haciendo uso del protocolo básico de búsqueda, con términos claves y los conectores booleanos pertinentes. De acuerdo al análisis se puede afirmar que las investigaciones sobre el fenómeno de estudio inician escasamente en el año 93, luego en el 2003, 2011 para luego empezar con mayor interés en los años 2016 hacia adelante, a partir de ahí la preocupación por la inclusión financiera como parte de la reducción de la pobreza y crecimiento económico, sigue generando una tendencia creciente en la investigación. Los países en los que se desarrollan las investigaciones con mayor interés son India, EEUU, Reino Unido, España, entre otros y en Latinoamérica se encuentran México, Brasil, Chile y Perú. De las investigaciones analizadas las áreas de estudio que muestran mayor interés son, el 28.4% las ciencias sociales,

seguidas por el 22.2% de administración y negocios, 20% economía y otras que participan en menor medida.

Los antecedentes internacionales, nacionales y locales que permiten observar las explicaciones realizadas por diversos autores y en contextos variados sobre el fenómeno de IF. Siguiendo los aportes de Calderón et al. (2014) esta fase está relacionada con la hermenéutica, donde se analizan los estudios y, por consiguiente, se interpretan los resultados.

A nivel internacional Saluja et al. (2023) tienen por objetivo reducir la ambigüedad de los fundamentos teóricos y empíricos sintetizando los conceptos a través de la revisión sistemática de los obstáculos y las intervenciones que buscan promover la IF de las mujeres. Se hizo uso del enfoque PRISMA para sintetizar las inclusiones y exclusiones extraídas de bases de datos de Scopus, WOS con búsquedas retrospectivas y prospectivas de estudios relevantes, el periodo de estudio fue del 2000 al 2023, identificándose 1783 registros, resultandos elegibles 75. Los resultados mostraron que las estructuras patriarcales, los factores psicológicos, los bajos ingresos y salarios, escasa alfabetización, la accesibilidad financiera y el origen étnico son barreras importantes que afectan el empoderamiento de las mujeres en la IF.

Así también, Bialowolski & Xiao (2022) en su investigación tienen por objeto de estudio analizar la relación entre la capacidad del consumidor financiero y la calidad de vida. La metodología tuvo un enfoque cuantitativo de diseño no

experimental; así también la muestra la forman el conjunto de datos de 137 países tomados del Banco Mundial y las Naciones Unidas, haciendo uso del IDH -Índice de Desarrollo Humano- para cuantificar la calidad de vida y del índice de comportamiento y conocimiento financiero para medir la capacidad del consumidor financiero. Los hallazgos evidencian una fuerte correlación de las variables. Se concluye que las relaciones no son lineales y que existe una correlación muy fuerte entre los países desarrollados y la capacidad financiera.

En Serbia Antonijević et al. (2022) en su investigación buscan identificar las disparidades entre el varón y la mujer en la IF, considerando las operaciones pasivas de la data base del Global Findex del año 2017, la muestra comprendió a 144 países quienes a través de un análisis no paramétrico haciendo uso del estadístico de Wilcoxon encontró diferencias significativas entre los varones y mujeres, concluyendo que los varones están más incluidos financieramente que las mujeres, esto se debe a aspectos relacionados con la distribución del nivel de ingresos, nivel de educación, competencias digitales, conocimientos financieros, así como actitudes a las tecnologías digitales.

Fernández & Gallo (2022) en su artículo académico analizaron la influencia de la educación para el bienestar humano, y específicamente sobre la estabilidad económica de las mujeres. Los resultados indicaron mejoras en las condiciones financieras actuales (reducción del estrés

financiero) y futuras (seguridad anticipada), lo que influyó positivamente en las habilidades relacionadas a la planificación e intervención en la toma de decisiones. Aunque no hay indicios de un aumento de la actitud crítica respecto al conocimiento financiero.

Roy & Patro (2022) desarrollaron la revisión sistemática de la literatura para identificar los elementos que impactan en IF de las mujeres y la brecha de género asociada a ella. Las revisiones bibliográficas fueron de 75 artículos publicados entre los periodos 2000 y 2021 siguiendo un modelo conceptual para su desarrollo. Las conclusiones evidencian que la IF de las mujeres se debe principalmente a factores relacionados con la demanda, es decir la preocupación de la mujer de acceder a los servicios financieros; se identificaron además elementos socioeconómicos y culturales que impactan en la exclusión financiera, creando barreras de acceso y restringiendo el grado de involucramiento en la actividad económica y en la toma de decisiones.

En India Mishra et al. (2021) en su estudio tuvieron por objetivo analizar los factores que influyen en la educación financiera y la IF entre las mujeres de grupos de autoayuda en el pueblo de Sisilo – India; se hizo uso del análisis factorial cuyo instrumento de recolección de información fue el cuestionario, siendo la población de análisis 100 mujeres en rango de edades de los 18 y 59 años. Los resultados revelaron tres factores clave que influyen en la educación financiera: nivel educativo, conocimiento de los

productos bancarios e ingresos en el hogar; en cuanto a la IF se identificaron cuatro factores: conocimiento de productos, nivel de riesgo asociado, disponibilidad de seguros y accesibilidad a las sucursales bancarias. Los autores resaltan algunos obstáculos identificados como las diferencias marcadas de género, el acceso a la educación, la influencia de la etnia, las finanzas personales, desconfianza en el sistema financiero, distancia física y falta de orientación. Asimismo, se propone implementar intervenciones que permitan el acceso de más mujeres al sistema de IF, considerando los efectos positivos que trae para la economía y el bienestar de las mujeres.

En la India, Kulkarni & Ghosh (2021) en su estudio tuvieron como propósito determinar los factores que influyen en la disparidad de género de los servicios financieros, identificando las barreras de las mujeres en los servicios financieros. La metodología usada es de tipo descriptiva, explicativa, se hizo uso de procesamiento econométrico para encontrar las barreras de la disparidad de género; la recolección de información se desarrolló a través de una encuesta a las mujeres y de data obtenida de los principales bancos; el muestreo es de tipo estratificado. Los resultados muestran que los ingresos familiares son un factor importante que afecta al uso de la banca en línea entre las mujeres. La relación entre la práctica presupuestaria estatal en materia de género y el grado de IF puede estudiarse en investigaciones posteriores.

En Pakistán, Fayyaz & Khan (2021) estudian el impacto de las microfinanzas en la calidad de vida de las mujeres prestatarias; el estudio hizo uso de la metodología descriptiva correlacional a través de un modelo econométrico logit probit, siendo la unidad de análisis 400 mujeres prestatarias de Pakistán. Los resultados muestran un impacto significativo entre las microfinanzas y la calidad de vida de las prestatarias, así como el de sus familias. Se concluye que las mujeres son la clave para la creación de capital social y que las instituciones de microfinanzas, así como las oficinas de la administración pública, pueden desarrollar políticas integradas centradas en la creación de intervenciones conjuntas dado que el alivio de la pobreza y mejora de la calidad de vida debe ser abordado desde un enfoque multifacético.

Laha & Sen (2021) en su investigación analiza la relación bidireccional entre la IF y la calidad de vida, haciendo uso de la metodología descriptiva correlacional, siendo el análisis de correlación canónica usada en una muestra determinada por 23 estados indios y 19 estados de Bengala occidental; los resultados muestran un estado deficiente de IF, siendo no satisfactorio en términos de penetración de servicios bancarios. Se concluye que existe una positiva correlación entre los indicadores de la IF y la calidad de vida. Siendo que la IF mejora la calidad de vida y esta a su vez facilita la generación de demanda de servicios financieros

En India, Banerjee & Roy (2020) realizaron un estudio cuyo propósito fue identificar las disparidades de género dentro de los niveles de alfabetización financiera; la población estuvo conformada por 24 parganas del sureste de la India; los hallazgos muestran que la educación financiera es más baja en mujeres que provienen de familias de bajos ingresos, así como en mujeres que no hacen uso de los medios de comunicación. Así también concluye que, la alfabetización financiera mejora con el uso de los medios de comunicación.

En EEUU, Al-bahrani et al. (2020) consideran a la IF como la piedra angular del bienestar económico de la familia, la investigación encontró una brecha de género en la educación financiera, determinada por la educación universitaria, en la que las mujeres subestiman sus habilidades en relación con los varones, particularmente en las áreas de matemáticas y toma de decisiones. Concluye considerando que los varones hacen uso de su capacidad matemática objetiva a diferencia de las mujeres que hacen uso de la autoeficacia matemática como un indicador temprano de la seguridad y la alfabetización financiera. Se desarrolló un modelo probit aplicado a 529 alumnos universitarios del sureste de EEUU. La importancia de la investigación radica en comprender las causas subyacentes de la IF a partir de la brecha de género, que permitirá crear mejores métodos de intervención en los aspectos

educativos, familiares y culturales para cerrar la brecha de conocimientos financieros.

Por su parte, Hendriks (2019) considera que la IF es un pilar clave en el empoderamiento económico de las mujeres, asimismo permite cerrar la brecha de género en el sistema y permite mejorar la calidad de vida y los recursos de sustento en la vida diaria de millones de mujeres alrededor del mundo.

Asimismo, en el estudio de Ghosh & Chaudhury (2019) los hallazgos empíricos sugieren que las mujeres muestran una probabilidad notablemente más baja de ser incluidas financieramente en comparación con la población masculina y de acuerdo a la evidencia estadística obtenida revela que la brecha de género existente en la India, se debe en gran medida a las condiciones socioeconómicas.

En México, Federico & García (2019) en el artículo IF en México: una herramienta de empoderamiento examina la integración financiera de las mujeres y su empoderamiento en la sociedad mexicana moderna. Según las cifras las mujeres que tienen una cuenta bancaria representan el 39% de y más del 25% tiene una tarjeta de crédito, esto implica que dependen de los hombres para los asuntos financieros. Se ha constatado la importancia del impacto de la reducción de la exclusión financiera de las mujeres en México, lo que permite determinar el nivel de ingresos de cada República y el uso de incentivos financieros en las instituciones tradicionales y microfinancieras. Concluye que existe una

brecha de género reveladora y deben tomarse acciones para promover la intervención de las mujeres en el sector financiero para mejorar su estatus socioeconómico y niveles de satisfacción para que puedan crecer en las condiciones especiales de la vida cotidiana; el acceso y uso de los servicios financieros permite a las mujeres emprender el camino de la independencia económica y el desarrollo integral. Manifiesta además que existen otros obstáculos que limitan y ralentizan el desarrollo de los niños, como, entre otros, el sexismo, la violencia, el acoso y la agresión sexual.

La investigación de Grohmann et al. (2018) consideran que la importancia de la IF radica además de en el uso y acceso al sistema financiero en la correcta alfabetización financiera, a través de esta investigación busca explicar la IF desde la perspectiva de la demanda, mediante los conocimientos financieros, y por la perspectiva de la oferta con los servicios financieros como, el tamaño del sector, la solidez de la legislación y la capacidad de los bancos, las sucursales, y la fuerza de los derechos legales. La metodología usada ha sido a través de la regresión OLS. Los hallazgos muestran que el efecto marginal de la alfabetización financiera en el acceso a la financiación es mayor en los niveles bajos de conocimientos financieros, pero el efecto marginal de la alfabetización financiera sobre el de los servicios financieros es mayor en los niveles altos de conocimientos financieros. Así pues, desde la mirada de

las políticas, en todos los niveles, mejorar los conocimientos financieros es útil para mejorar la IF.

De acuerdo con Cardona et al. (2018) en su investigación pretende, a través de una versión econométrica alimentada con estadísticas de 2014 de la Base de Datos Global Findex del Banco Mundial, graduar las brechas de género en frases de inclusión económica en Colombia. Se consideran 3 clases que gradúan a) acceso a los servicios de una institución monetaria adecuada, b) uso activo, y c) uso vivo de los servicios financieros ocasionales e informales. Se concluye que ser mujer implica un impacto negativo en la inclusión de una persona dentro del sistema financiero formal, la experiencia de IF como la capacidad de acceder y utilizar de manera efectiva los servicios financieros formales.

Del mismo modo, Saviano et al. (2017) tiene por objetivo investigar la IF de las mujeres como un elemento crítico para la competitividad de (MENA) mercado de Oriente Medio y África del Norte, para el emprendimiento y el desarrollo sostenible de la región, debido a que los préstamos de las instituciones financieras de MENA a las pymes propiedad de mujeres tienden a ser significativamente menor que el número de pymes propiedad de mujeres en sus mercados objetivo. El documento se basa en un enfoque inductivo respaldado por la contribución interpretativa que ofrece el enfoque de sistemas viables como lente metodológica e interpretativa para investigar el tema de la IF de las mujeres en las

regiones MENA. Las reflexiones en este documento están respaldadas por un estudio exploratorio sobre las condiciones para la IF de las mujeres en las regiones MENA. En el Perú la IF es un tema que en los últimos años ha despertado un creciente interés en las investigaciones, motivados generalmente por la asociación que existe con la reducción de desigualdades, empoderamiento de género y desarrollo de las micro y pequeñas empresas (Zamalloa, 2017). Este mismo estudio abarca el fenómeno desde una mirada multidimensional que contempla el acceso, uso, confianza y regulación vigente. Los hallazgos de la investigación señalan que la educación financiera es un factor positivo significativo, sin embargo, considera como factores decisivos a la riqueza y servicios públicos a los que se tiene acceso.

Así también el estudio de Marr et al. (2014) el estudio busca conocer los factores que explican el grado de IF en las instituciones microfinancieras del Perú, los hallazgos muestran que los determinantes estadísticamente significativos están relacionados al valor de los activos y su vencimiento que le dan las IMF, también resalta la importancia de las alianzas entre las IMF y las instituciones financieras (Banco de la Nación) que permite el mayor acceso al sistema por el gran potencial de clientes en las zonas no bancarizadas.

De acuerdo al informe de la comisión multisectorial de la IF, se ha podido identificar limitantes tanto en la oferta

como en la demanda, de las cuales por el lado de la oferta se encuentra la infraestructura, conectividad, concentración en zonas urbanas, costos, entre otros y por el lado de la demanda desconfianza, limitado acceso a información, bajo nivel de educación financiera; todo ello tiene como consecuencia un gran segmento de la población no incorporadas en el sistema financiero (CMIF, 2015).

Después del análisis de los estudios previos en los diferentes contextos antes mencionados, confirman la importancia del fenómeno de estudio que parte de la concepción de atender a poblaciones vulnerables con la finalidad de superar la pobreza, a ampliarse a la relación de IF y desarrollo económico buscando como meta la mejora de la calidad de vida de las personas; de ahí la atención que despierta en organismos internacionales como el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional, y otros entes relevantes.

Las investigaciones previas también consideran el fenómeno de estudio desde el aspecto multidimensional, que lo compone la demanda, oferta, la percepción de calidad y la normativa que enmarca y protege a los consumidores. Sin embargo, se reconoce también la importancia de los servicios informales de la IF la cual es vista como una consecuencia de toma de decisiones racional y óptima, además por supuesto de la exclusión financiera de la que forman parte; entonces podemos definir a tres tipos de demandantes del sistema financiero;

los que están incluidos - forman parte del sistema-, los que no están incluidos -hacen uso del sistema informal-, y los que se encuentran excluidos -aislados por el sistema (Zamalloa, 2017).

La mirada desde las bases epistemológicas de la IF, y a través de ello se busca comprender la esencia del objeto de estudio y la interacción existente entre el sujeto investigador y el objeto de estudio. Siguiendo este constructo, el plano epistemológico, establece una conexión entre el investigador y objeto de estudio, el cual debe ser abordado desde el plano epistemológico; al respecto Sánchez Flores (2019) considera que el centro de la epistemología es el que y como conocer la realidad científica, penetrando en la teoría del conocimiento; siendo guiado por un intercambio de conocimientos que buscan contribuir a la claridad conceptual del objeto de estudio.

Referente al objeto de estudio Iglesias & Hechavarria (2015) consideran que, debe ser entendido como una fracción de la realidad imparcial, que incide y profundiza, tanto en la teoría como la práctica de una ciencia. Del mismo modo Cohen & Gómez (2019) señalan que el objeto de estudio es el resultado de la confluencia del problema investigativo y las definiciones, conceptos y relaciones que otorgan sentido al objeto y precisamente esta relación existente es lo que caracteriza y justifica a la investigación científica. Se trata de condensar e integrar conceptos y definiciones y criticar el problema juzgado. En esta perspectiva, el objeto de

estudio de la investigación es la IF y la calidad de vida de las mujeres, la misma que se circunscribe geográficamente a la provincia de Chota – Cajamarca.

Desde la mirada ontológica, la investigación es básica o fundamental para que el conocimiento se encuentre abierto a diferentes enfoques, dentro de los cuales surge la necesidad del investigador de conocer los fundamentos provenientes de la ontología en cuanto a la referencia y método de investigación (Aguilar, 2014). La ontología se preocupa en comprender que existe y como se relaciona en el contexto del estudio, en este caso de investigación, siendo la IF el objeto de estudio, será analizado desde el aspecto conceptual dado que existe un marco normativo vigente; sin embargo, su naturaleza compleja y dinámica sugiere la necesidad de una aproximación al conocimiento, conociendo las causas de la exclusión femenina al sistema financiero.

Con respecto al proceso de investigación relacionado con la IF, está sujeta a bases conceptuales, normativas, legales y administrativas; siendo el investigador el sujeto que aportara su propia postura, concepción y valoración del fenómeno; dado que los fundamentos epistemológicos deben ser desarrollados y esclarecidos, a partir de su estructura conceptual, normativa, legal y procedimental. En esta sección se abordan las tendencias y las teorías que subyacen sobre el fenómeno en estudio. La conceptualización del objeto de estudio – Inclusión

Financiera- está determinado en gran parte por el aspecto normativo y legal, y vinculado con el crecimiento económico de un país, pues favorece a reducir la pobreza, brindando oportunidades de mejora en las personas. En concordancia con ello el plan Anual de la Inclusión financiera G20 - GPMI (2020) manifiesta que la IF es una vía que garantiza la adaptación y fortaleza financiera; siendo esencial su apoyo para salir de la pobreza y fomentar el crecimiento económico; contribuyendo en la disminución de la lasitud de los más pobres.

Por otro lado, Stiglitz & Weiss (1981) abordan el sistema financiero desde la mirada de la exclusión financiera y racionamiento de créditos, siendo la causa principal el riesgo inherente de la demanda y el limitado acceso a la información. Concluyendo que la información asimétrica genera racionamiento de créditos, altas tasas de interés e incremento del riesgo moral.

La aproximación teórica de las finanzas Banerjee & Newman (1993) abordan el rol del mercado financiero y el impacto en el desarrollo económico como proceso de cambio institucional; reconociendo las limitaciones que se encuentran restringidas por el nivel de riqueza.

El sistema financiero ejerce cinco funciones: brindar un marco anticipado de información de las inversiones futuras; movilizar los ahorros en forma de captaciones y asignarlos en forma de colocaciones; monitorear y controlar el post financiamiento; facilitar el comercio y

distribuir el riesgo; facilitar la reciprocidad de bienes y servicios. A pesar de que es inherente en los sistemas financieros dichas funciones, la influencia de cada uno de ellos en el crecimiento económico es disímil con respecto a la prestación de los servicios financieros (FitzGerald, 2007). Actualmente, se considera que un sistema financiero que refleje el impacto en el crecimiento económico de estas funciones, debe tener tres características esenciales:

El nivel de intermediación financiera, la eficiencia de dicha intermediación, y su composición.

Los intermediarios financieros se han convertido en el eje del desarrollo y el crecimiento de diversas economías; siendo importante el papel que asumen las instituciones financieras, a través del análisis de la información, evaluación de las decisiones, gestión del riesgo, innovación financiera y la transparencia de la información.

Con respecto a la inclusión financiera el concepto fue citado por primera vez en el año 2003, durante la asamblea de la ONU recogiendo conceptos previos de las agendas del G20, en donde inicia la preocupación de los estados por el acceso al sistema financiero; siendo las razones la aparición de estudios que relacionan a la pobreza con la exclusión financiera, la preocupación de los organismos porque la exclusión financiera genera inestabilidad y porque la banca tradicional empieza a volcar la mirada en los posibles nichos de mercado a nivel microcréditos y ahorros personales (Roa, 2014). Del mismo modo, Imai & Azam

(2012) exploran la conceptualización de la IF desde el aspecto microcrédito con evidencias empíricas, las cuales permiten salir de la pobreza en Bangladesh, existiendo un factor relevante como es el acceso a los microcréditos; existiendo un efecto positivo en la disminución de la pobreza.

Desde la perspectiva teórica, la IF, se origina en la intermediación financiera y al respecto Mishkin & Eakings (2014) citado en Zamalloa (2017) señalan que existen dos tipos de agentes los deficitarios y los superavitarios ambos en busca de un intermediario que facilite las transacciones en el sistema, existiendo mecanismos de financiamiento directo e indirecto.

Sotomayor et al. (2018) contribuye teóricamente a la conceptualización de la IF al afirmar que la IF se refiere a países donde los individuos en edad de trabajar disfrutan del acceso seguro a servicios de crédito, ahorro, pagos y seguros de proveedores de servicios institucionalizados. Asimismo, el GPMI (2020) el plan anual de IF del G20, establece que la IF es una forma de asegurar la resiliencia y la solidez financiera; su apoyo es fundamental para evitar la pobreza y fomentar el crecimiento económico; y ayudar a reducir la desigualdad entre los más pobres. En este contexto, la IF se basa en la mediación y presencia de los mercados financieros en relación con el crecimiento económico.

Así también, diferentes investigaciones relacionan a la IF con la reducción de la pobreza y el crecimiento económico;

pudiendo ser medida a través del acceso, uso y calidad de los servicios; la pandemia del COVID 19 ha permitido advertir el panorama real de la IF en el Perú; en ella se desnudó las carencias existentes en cuanto a las dimensiones propuestas en la estrategia de IF peruana. El difícil acceso de las personas a formar parte del sistema financiero, la falta de tecnología, desconocimiento del uso de ella; e incluso la poca claridad de intervención de la estrategia mostro resultados al año 2020 de escasamente 44.2% de la población adulta con acceso a una cuenta en el sistema financiero, según el reporte anual de seguimiento de la Política de IF del (Finanzas, 2021).

Se puede observar que, aunque no hay consenso, la definición actual citada tiene elementos comunes, como la accesibilidad a los servicios financieros, la oportunidad y la calidad del servicio que busque la satisfacción de la demanda de servicios financieros de las personas.

Por otro lado, la investigación se ampara en la teoría económica del bienestar, cuyo representante es Pigout, quien, en 1920, a través de "*The Economics of Welfare*", señala que el bienestar social debe estar relacionado con la eficiencia y la igualdad. El objetivo es dotar de criterios para que a través de la correcta asignación de recursos se logre mejorar la calidad de la vida de las personas generando satisfacción en los servicios brindados. La cuantificación del bienestar se torna abstracta, sin embargo, existe correlación con factores económicos subjetivos que

permiten la cuantificación para asignar los recursos escasos, en base a la eficiencia y equidad, considerándose en la política económica y social.

Así también la calidad de vida vista desde el desarrollo humano, propuesto por Max-Neef (2006) quien considera que la conducta base es la satisfacción de las necesidades humanas, el fortalecimiento de la autoconciencia, la integración orgánica de la persona con su medio ambiente y la tecnología de alcance global, comportamiento, planificación y autogobierno local individual y comunitario, así como de la sociedad civil y del Estado.

De esta manera Neef considera que la calidad de vida debe ser vista desde el aspecto transdisciplinario, que converja la satisfacción de necesidades por parte del individuo, cumpliendo el estado con el papel de estimulador de propuestas de políticas que permitan el alcance y disfrute de la satisfacción de las necesidades de todos los integrantes de su nación.

En esa misma línea Amartya Sen, complementa la teoría de la elección social, que pasa desde 1951 de la obra de K.J. Arrow; por el aporte de Marshall y Pigou con la teoría del bienestar, la cual también involucra el uso de criterio de Pareto; siendo el eje principal la distribución eficiente y equitativa de los recursos (Vegara, 2016). El índice de desarrollo humano, es considerado parte, como la obra de Amartya Sen, siendo el coautor en la década del 90, el IDH menciona tres aspectos clave del desarrollo humano, la cual

es medida a través de indicadores que se hallan en la categoría de cero a uno, ellos incluye tres aspectos clave como son indicador de salud, a través de la esperanza de vida al nacer, el indicador social, a través de la tasa de alfabetización y acceso a la educación y finalmente el indicador económico, a través del PBI medido como el poder adquisitivo en dólares.

La calidad de vida es vista desde el aspecto multidimensional en el año 1977 Albert plantea la teoría de la comparación temporal, la cual consiste en analizar a la persona en diferentes estadios de tiempo, sin embargo se produjeron críticas a ella debido a que la percepción del individuo puede variar en el mismo tiempo de evaluación, dándose origen a la teoría de la comparación social y al respecto Festinger manifiesta que el termino social incluye en la comparación del individuo a su entorno permitiendo evaluar sus habilidades en función de este entorno, en el año 2000 propone agregar en esta categorización dos dimensiones lo potencial y lo real, y lo interno y externo, considerando finalmente que la calidad de vida es una apreciación subjetiva de la realidad esperada versus la realidad obtenida (Urzúa & Caqueo-Urizar, 2012).

Existen diferentes dimensiones de la calidad de vida que se relacionan con la IF, algunas de ellas son:

(i) Bienestar económico: la IF permite el acceso a servicios financieros formales que pueden contribuir a

mejorar el bienestar económico de las personas y reducir la pobreza (Ricco & Bianchi, 2023).

(ii) Bienestar social: la IF también puede contribuir a mejorar el bienestar social de las personas, al permitirles invertir en su educación, salud y otros aspectos importantes de la vida (Duvendack et al, 2023).

(iii) (ii) Empoderamiento: la IF puede contribuir al empoderamiento económico de los individuos, especialmente de las mujeres y otras comunidades marginadas, al permitirles tener mayor control sobre sus recursos y tomar decisiones económicas más informadas (Goel & Ravishankar, 2022);

(iv) (iv) Participación en la vida pública: la IF también puede contribuir a la participación de las personas en la esfera pública, al permitirles ahorrar y acceder a servicios financieros que les permitan contribuir a la economía y a la sociedad en general (Bhatia & Dawar, 2023).

Estas dimensiones de calidad de vida se relacionan con la teoría de desarrollo humano de Amartya Sen, quien sostiene que el desarrollo no se trata solo de crecimiento económico sino de la ampliación de libertades y capacidades de las personas. En este sentido, la IF es una herramienta para la expansión de las capacidades de las personas, en especial de las mujeres y otros grupos históricamente marginados, permitiéndoles acceder a servicios financieros y recursos que les permitan mejorar su

bienestar económico y social, empoderamiento y participación en la vida pública.

La población está compuesta por las mujeres residentes en la provincia de Chota, que de acuerdo a (INEI, 2018) está formada por 74,737 mujeres de 18 años a más, se han considerado los criterios de inclusión, (i) edad, población dentro del rango de edad de 18 años a más; (ii) sexo, sólo mujeres; (iii) y criterios de exclusión; así también se excluyen a todos los varones y a las mujeres menores de 18 años.

La muestra es considerada la porción representativa de la población que se utiliza con la finalidad de realizar análisis y obtener conclusiones validas sobre el fenómeno de estudio (Bernal, 2010). En el estudio se ha tomado en cuenta la fórmula de poblaciones finitas que considera un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, obteniéndose como resultado 382 mujeres participantes del estudio.

Según los datos presentados se evidencia como la variable calidad de vida ha sido evaluada y categorizada de acuerdo a la escala de valoraciones en función de las categorías de bajo, medio y alto; así también se puede observar la media y desviación estándar, se revela una interacción profunda entre las categorías de calidad de vida y su valoración dentro de la población femenina de la provincia de Chota. La aplicación de una escala de valoraciones en niveles de bajo, medio y alto ofrece un marco de comprensión que

trasciende la mera cuantificación, permitiendo explorar las experiencias y percepciones de las mujeres en relación con su bienestar.

El proceso hermenéutico invita a sumergirse en las frecuencias observadas y trascender los números para adentrarse en las voces de las mujeres que componen la muestra. El hecho de que un significativo 70% de las participantes haya calificado su calidad de vida como "bajo" invita a explorar las circunstancias que subyacen a esta percepción. Es en este punto donde el enfoque hermenéutico resalta, alentando a considerar la riqueza de significados y contextos individuales que convergen en esta categoría. Las categorías "medio" y "alto" también adquieren una dimensión más profunda cuando se interpretan desde una perspectiva hermenéutica. Los 15 participantes que perciben su calidad de vida como "medio" y los 100 que la consideran "alto" se convierten en voces singulares que merecen ser escuchadas en su individualidad. Más allá de las cifras, estas voces representan experiencias únicas y complejas que se entrelazan con las dinámicas sociales, económicas y culturales de Chota. La conexión entre la calidad de vida y el bienestar es fundamental para comprender cómo las circunstancias de las mujeres en Chota afectan su empoderamiento, participación en la vida pública y otros aspectos vitales. La interpretación hermenéutica explora más allá de los números y a buscar una comprensión más

profunda y significativa de la realidad de las mujeres de la provincia de Chota en relación con su calidad de vida y bienestar, y considera las implicaciones de estas percepciones en el bienestar general de las mujeres; siendo necesario analizar los componentes de la variable calidad de vida en la tabla de a continuación:

En cuanto las frecuencias de las dimensiones notamos las tendencias y patrones que profundizan la comprensión de la variable calidad de vida. Con respecto al bienestar económico; el análisis revela que una porción significativa de mujeres (40%) se encuentra en la categoría bajo; ello debido a que un segmento importante de la población femenina enfrenta desafíos en el acceso a servicios financieros y en la capacidad para satisfacer sus necesidades básicas. Por otro lado, un 52% se ubica en la categoría medio, indicando que tienen cierta capacidad para acceder a estos servicios y cubrir sus requerimientos esenciales.

En cuanto al bienestar social; refleja un panorama similar, el 35% de las participantes se encuentra en la categoría bajo, lo que implica que muchas tienen dificultades para afrontar sus obligaciones financieras y carecen de capacidad para ahorrar e invertir. En contraste, un 38% se sitúa en la categoría "Medio", insinuando que cuentan con un cierto grado de estabilidad en estos aspectos.

Asimismo, al examinar la dimensión empoderamiento, se evidencia que la categoría "Bajo" es predominante (47%),

esto sugiere que existe una necesidad de mejorar la capacidad de las mujeres para tomar decisiones financieras y de elevar su posición económica. No obstante, un 18% se encuentra en la categoría "Alto", indicando que algunas han logrado un empoderamiento financiero más significativo.

Por otro lado, con respecto a la participación en la vida pública se evidencia un aspecto interesante, aunque un alto porcentaje (68%) se encuentra en la categoría "Alto", lo que denota una participación activa en eventos comunitarios y toma de decisiones, es crucial notar que un 26% está en la categoría "Medio". Esto podría señalar que hay margen para fomentar una mayor participación y acceso a oportunidades en esta dimensión.

Con respecto al objetivo específico 2: identificar los factores que influyen en la calidad de vida de las mujeres de la provincia de Chota – Cajamarca; la cual revela relaciones cruciales entre las dimensiones de bienestar económico, bienestar social, empoderamiento y participación en la vida pública, y su influencia en la calidad de vida general.

La constante (β_0) es el punto de partida, representando la base intrínseca de la calidad de vida que todas las mujeres poseen en esta comunidad, teniendo el valor de 0.869 el cual es la suma de todos los factores implícitos y contextuales que influyen en la vida de estas mujeres. Los coeficientes son 0.409, 0.33, 0.271 y 0.253 representan a las dimensiones bienestar económico, bienestar social, empoderamiento y participación en la vida pública

respectivamente y son las "claves" que nos permiten desbloquear los misterios detrás de la calidad de vida.

De acuerdo a la información proporcionado por el análisis de regresión se puede observar lo siguiente:

Cada coeficiente no estandarizado está acompañado de su respectiva desviación estándar, representando la variabilidad inherente en cómo cada dimensión influye en la calidad de vida. Estos coeficientes son como hilos que conectan las dimensiones con la calidad de vida, pero no son uniformes ni constantes. Cada uno tiene su propia fuerza y dirección, indicada por el valor t y su significancia (Sig.)

En primer lugar, el bienestar económico tiene un coeficiente no estandarizado de 0.409, lo que indica que un mayor nivel de bienestar económico está asociado con una mayor calidad de vida. Además, el bienestar social también tiene un impacto significativo, con un coeficiente no estandarizado de 0.330. Esto sugiere que un mayor nivel de bienestar social contribuye positivamente a la calidad de vida. El empoderamiento financiero y la participación en la vida pública también tienen efectos positivos, con coeficientes no estandarizados de 0.271 y 0.253 respectivamente. En general, estos resultados indican que el bienestar económico, el bienestar social, el empoderamiento y la participación en la vida pública son factores importantes que influyen en la calidad de vida de las mujeres en la provincia de Chota. Por otro lado, en

cuanto a los valores de "t" y "Sig. (p-valor)", estos indican la importancia estadística de cada coeficiente estimado. Un valor de p-valor menor que el nivel de significancia (generalmente 0,05) sugiere que el coeficiente es estadísticamente significativo. Es decir, existe una relación significativa entre las variables evaluadas, lo que respalda la validez y relevancia de los resultados obtenidos en el análisis. En este caso, todos los coeficientes tienen p-valores significativos ($p < 0,05$), lo que indica que todas las variables independientes tienen una relación significativa con la calidad de vida.

Del análisis de regresión resulta la siguiente fórmula:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \varepsilon$$

Reemplazando:

$$CV = 0.869 + 0.409BE + 0.33BS + 0.271EMP + 0.253PVP + \varepsilon$$

Donde:

$CV =$ *calidad de vida*

β_0

= 0.869 y representa la constante o coeficiente de intersección

$\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$

= son los coeficientes no estandarizados de la variable CV

$BE, BS, EMP, PVP =$ Variables independientes

$\varepsilon = \text{error}$

La fórmula presentada es producto del análisis riguroso de los factores que influyen en la calidad de vida de las mujeres de Chota, a través del análisis de regresión se ha construido un modelo que busca entender cómo diferentes variables están relacionadas con la calidad de vida de las mujeres en esta región. Cada coeficiente no estandarizado en la tabla representa la magnitud de la influencia de una variable específica en la calidad de vida de las mujeres, manteniendo constantes las demás variables, la constante (0.869) representa el nivel base esperado de Calidad de Vida cuando todas las variables independientes (BE, BS, EMP, PVP) son cero. Es decir, cuando no hay contribución de estas variables, se espera que la Calidad de Vida sea aproximadamente 0.869. El coeficiente (0.409) de la variable bienestar económico (BE) indica que, manteniendo constantes las otras variables, un aumento de una unidad en el BE se asocia con un aumento de aproximadamente 0.409 en la CV. El coeficiente (0.33) de la variable bienestar social (BS) sugiere que, al mantener constantes las demás variables, un incremento de una unidad en el BS está relacionado con un aumento de aproximadamente 0.33 en la CV. El coeficiente (0.271) de la variable empoderamiento (EMP) señala que, al controlar las demás variables, un aumento de una unidad en el EMP se asocia con un aumento de cerca de 0.271 en la CV. El coeficiente (0.253) de la variable participación en la vida

pública (PVP) indica que, manteniendo constantes las otras variables, un incremento de una unidad en la PVP está relacionado con un aumento de alrededor de 0.253 en la CV. ε representa el término de error, que captura las influencias no explicadas por las variables incluidas en el modelo. Es decir, la ecuación de regresión te permite estimar la Calidad de Vida (CV) basada en los niveles de las variables independientes (BE, BS, EMP, PVP), teniendo en cuenta los coeficientes asociados a cada variable, cada coeficiente refleja cómo un cambio en la variable independiente se traduce en un cambio en la Calidad de Vida, manteniendo constante el efecto de las otras variables.

Con respecto al objetivo específico 3: identificar el nivel de inclusión financiera de las mujeres de la provincia de Chota – Cajamarca.

El 27% de participantes que se sitúan en la categoría más baja de la escala nos sugieren la existencia de desafíos y limitaciones en el acceso a servicios financieros para una parte significativa de mujeres. En contraste, el 40% que se encuentra en la categoría intermedia indica un nivel moderado de inclusión financiera, señalando la necesidad de mayor avance. Sin embargo, lo más intrigante es el 33% que figura en la categoría alta de inclusión financiera. Este grupo revela una historia de logros y superación, donde las mujeres han logrado acceder de manera efectiva a los

servicios financieros y experimentar un mayor empoderamiento económico.

En la categoría de "Bajo" nivel de inclusión financiera se evidencia que dimensión de calidad, la percepción no es favorable. Un notable porcentaje califica la calidad de los servicios financieros como baja (38.5%), seguido de una percepción regular (39.5%), y solamente un 22.0% la considera la calidad de los servicios financieros. La calidad está fuertemente vinculada a los indicadores de formalización, transparencia y educación financiera. Esto sugiere que, en este nivel, las mujeres pueden enfrentar desafíos en la accesibilidad a servicios financieros confiables y transparentes, así como en la comprensión de conceptos financieros clave. La falta de educación financiera contribuye a una experiencia financiera de menor calidad, lo que a su vez influye en su calidad de vida. En cuanto al acceso, el 56.0% de las mujeres encuestadas percibe un nivel regular, seguido del 38% que considera bueno, mientras que el 5% lo considera malo; los indicadores de infraestructura, puntos de acceso y programas sociales son los más destacados en el nivel "Bajo", esto indica que, aunque las mujeres pueden tener algún acceso a servicios financieros a través de programas sociales, la infraestructura limitada y la falta de puntos de acceso pueden estar restringiendo su capacidad para aprovechar plenamente los servicios financieros disponibles. En cuanto al uso de los servicios financieros,

prevalece una calificación regular (67.0%), seguida de un uso bueno (27%), con una minoría percibiendo un uso deficiente (5%).

En esta sección se realizará el análisis de los resultados en relación con las variables inclusión financiera y calidad de vida de las mujeres de provincia de Chota, para contextualizar y fundamentar la investigación, se recurrió a la bibliometría como enfoque metodológico, mediante el análisis bibliométrico, se llevaron a cabo exámenes detallados de una diversidad de fuentes académicas, tales como artículos científicos, libros y otras publicaciones pertinentes en el ámbito de estudio. Esta estrategia permitió la identificación de tendencias predominantes, la delimitación de áreas clave de investigación y el señalamiento de las contribuciones más influyentes relacionadas al objetivo de investigación. con el tema central: la inclusión financiera y su incidencia en la calidad de vida.

Los hallazgos relacionados con el objetivo específico 1 revelan una convergencia con la literatura internacional que explora la relación entre la inclusión financiera de las mujeres y su calidad de vida. En Chota, se categorizó la calidad de vida de las mujeres en niveles bajo, medio y alto, al igual que en Saluja et al. (2023) donde también se examina esta relación. El hecho de que el 70% de las participantes en Chota calificara su calidad de vida como

bajo resalta la necesidad de investigar las causas subyacentes (Roy & Patro, 2022).

Al desglosar la calidad de vida en dimensiones como bienestar económico, bienestar social, empoderamiento y participación en la vida pública, se encontraron similitudes con los estudios internacionales como, la prevalencia de participantes en la categoría bajo en empoderamiento sugiere que hay una necesidad de mejorar la capacidad de las mujeres para tomar decisiones financieras y similar a lo identificado por Saluja et al. (2023) sobre elevar su posición económica.

Los resultados de la investigación en Chota resaltan la necesidad de abordar las barreras que enfrentan las mujeres en términos de IF y la calidad de vida. Fernández & Gallo (2022) explica las diferencias en las categorías de bienestar económico y social pueden tener implicaciones directas en su empoderamiento y participación en la vida pública, como lo sugieren los estudios internacionales. En línea con los hallazgos de autores como Kulkarni & Ghosh (2021) así como Mishra et al. (2021) identificaron factores como el nivel educativo, el conocimiento de productos financieros y la accesibilidad a sucursales bancarias, sería relevante considerar programas de educación financiera específicos para abordar estas barreras y mejorar la alfabetización financiera de las mujeres en Chota. Además, la relación entre la calidad de vida y la participación en la vida pública, podría ser explorada en mayor profundidad, considerando

las implicaciones de una participación activa en términos de empoderamiento y toma de decisiones (Laha & Sen, 2021). A nivel nacional, también se ha investigado la relación entre la inclusión financiera y la calidad de vida de las mujeres. Autores como Federico & García (2019) han explorado la integración financiera de las mujeres en el contexto mexicano y han encontrado brechas significativas en la inclusión financiera entre géneros. Sus resultados sugieren que las mujeres que tienen cuentas bancarias y tarjetas de crédito son una minoría, lo que refleja una dependencia financiera de los hombres en asuntos económicos.

El estudio de Cardona et al. (2018) en Colombia también identificó una relación entre ser mujer y la probabilidad de exclusión financiera del sistema formal. La inclusión financiera se midió en términos de acceso a servicios de instituciones monetarias y el uso activo de servicios financieros, y los resultados mostraron que ser mujer tenía un impacto negativo en la inclusión financiera.

Al comparar estos antecedentes nacionales con los resultados obtenidos en la presente investigación, es evidente que las problemáticas identificadas en la provincia también tienen paralelos a nivel nacional. La dependencia económica de las mujeres de sus contrapartes masculinas, identificada por Federico & García (2019) se refleja en las percepciones de calidad de vida más bajas en Chota. Además, la investigación de Cardona et al. (2018) en Colombia también respalda la importancia de la IF en la

mejora de la calidad de vida. La falta de acceso a servicios financieros formales y activos, que se observa tanto en los resultados de Cardona et al. como en los de la investigación, implica consecuencias directas en la capacidad de las mujeres para satisfacer sus necesidades básicas y planificar su futuro.

Estos hallazgos a nivel nacional refuerzan la necesidad de abordar la brecha de género en la inclusión financiera y sus efectos en la calidad de vida. Las lecciones aprendidas de otros contextos nacionales pueden ser valiosas para informar estrategias en Chota.

De los hallazgos que dan respuesta al objetivo específico 2, se observa que en línea con la investigación de Saluja et al. (2023) los resultados obtenidos en la provincia de Chota indican una relación significativa entre las dimensiones de bienestar económico, bienestar social, empoderamiento y participación en la vida pública con la calidad de vida de las mujeres. Esta coherencia respalda la idea de que la IF puede ser un factor clave para mejorar la calidad de vida de las mujeres al ofrecerles mayores oportunidades económicas y participación en la sociedad. Los obstáculos identificados como las estructuras patriarcales, los bajos ingresos y la escasa alfabetización, están influyendo en la provincia de Chota (Saluja et al., 2023; Bialowolski & Xiao, 2022) Aunque los contextos varíen, se reconoce que las barreras a la inclusión financiera y al empoderamiento de las mujeres comparten similitudes transnacionales. Coincidiendo con

los hallazgos de Mishra et al. (2021) se destaca la importancia de la educación financiera en Chota, resaltando la relevancia del bienestar económico y el empoderamiento financiero, así como un mayor conocimiento financiero podría tener un impacto similar en la calidad de vida de las mujeres.

Tal como señalan Roy & Patro (2022); así como Ghosh & Chaudhury (2019) es crucial considerar las brechas de género en la IF y la calidad de vida. Aunque no se detalla explícitamente en los resultados de Chota, es fundamental examinar cómo las disparidades de género pueden estar afectando la calidad de vida y la IF en la región. La relación entre la IF y empoderamiento económico, destacada por Hendriks (2019) como Fernández & Gallo (2022) parece también estar presente en Chota. Los resultados resaltan la importancia del bienestar económico y la participación en la vida pública, sugiriendo que un mayor control sobre los recursos financieros contribuye al empoderamiento de las mujeres en la provincia. El énfasis en la educación financiera como factor crucial en la IF, como identificado por Zamalloa (2017) encuentra resonancia tanto en los resultados de Chota como en los antecedentes internacionales. La consideración de la riqueza y los servicios públicos como factores decisivos en la IF en Perú, como mencionado por Zamalloa (2017) coincide con la relevancia del bienestar económico y social en Chota. Esto

refuerza la idea de que la IF va más allá del acceso y se entrelaza con aspectos más amplios de calidad de vida.

El reconocimiento de las alianzas entre instituciones microfinancieras y financieras como facilitadoras del acceso a la IF en el Perú, similar a lo encontrado por Marr et al. (2014) alinea con el potencial de colaboraciones para mejorar la inclusión en Chota. Además, las limitaciones de infraestructura y acceso también se presentan como barreras en ambos contextos. La brecha de género y la desconfianza hacia el sistema financiero, mencionados en los antecedentes nacionales y por CMIF (2015) también resuenan en el estudio específico. Estas barreras, enraizadas en cuestiones socioeconómicas y culturales, parecen ser recurrentes en diversos contextos y representan áreas críticas para la acción.

De los hallazgos que dan respuesta al objetivo específico 3, se observa que la relación entre educación financiera y calidad de vida es una constante en los antecedentes. Al respecto se ha encontrado una fuerte correlación entre la capacidad del consumidor financiero y la calidad de vida (Bialowolski & Xiao, 2022). Esto, concuerda con los resultados en Chota, donde se identificaron niveles de inclusión financiera en distintas categorías. En la categoría "Bajo" de inclusión financiera, que abarca el 27% de los participantes, se sugieren desafíos en el acceso a servicios financieros, alineándose con las observaciones de Antonijević et al. (2022) en Serbia, donde se señalan

disparidades relacionadas con competencias digitales y conocimientos financieros. Esta conexión entre educación financiera y calidad de vida es también respaldada por Fernández & Gallo (2022) quienes encontraron mejoras en la toma de decisiones y el empoderamiento económico a través de la educación financiera.

En la dimensión de Calidad de la inclusión financiera, se refleja una percepción de calidad baja y regular en la categoría Bajo de inclusión financiera, lo cual es consistente con los hallazgos de Roy & Patro (2022) sobre aspectos socioeconómicos y culturales que influyen en la exclusión financiera. También se puede ver que la falta de educación financiera contribuye a la percepción de baja calidad en los servicios financieros (Mishra et al., 2021).

En cuanto al acceso y uso de los servicios financieros el énfasis en la necesidad de educación financiera es respaldado por Kulkarni & Ghosh (2021) quienes encontraron barreras similares en la India y sugieren investigar la relación entre prácticas presupuestarias de género y la inclusión financiera. El impacto positivo de las microfinanzas en la calidad de vida de las mujeres, como explorado por Fayyaz & Khan (2021) resuena en los resultados en Chota.

La relación bidireccional entre inclusión financiera y calidad de vida, destacada por Laha & Sen (2021) refleja la correlación positiva entre indicadores de inclusión financiera y calidad de vida en los resultados en Chota.

Además, la importancia de la educación financiera en superar las barreras de inclusión financiera, como señala el estudio de Banerjee & Roy (2020) es un punto relevante en la investigación en Chota.

La consideración de la autoeficacia matemática y las percepciones de habilidades en áreas financieras en Albahrani et al. (2020) resuena con la necesidad de mejorar la educación financiera en Chota. El énfasis en la inclusión financiera como un componente crucial para el empoderamiento económico y el desarrollo sostenible, como argumentan Hendriks (2019) así como Saviano et al. (2017) se alinea con la importancia de mejorar la inclusión financiera y la calidad de vida de las mujeres en la investigación en Chota

Con respecto a la calidad de vida de las mujeres de la provincia de Chota, el análisis hermenéutico destaca la interrelación profunda entre las categorías de calidad de vida y sus dimensiones subyacentes, las calificaciones "bajas" en bienestar económico, social y empoderamiento señalan desafíos, mientras que la alta participación en vida pública y la categoría "medio" indican oportunidades. Se requiere una atención integral en factores económicos y de empoderamiento para mejorar la calidad de vida de las mujeres en la región. En cuanto a los factores que influyen en la calidad de vida, a través del análisis de regresión, en el estudio se exploran las conexiones profundas entre las dimensiones de bienestar económico, bienestar social,

empoderamiento y participación en la vida pública, y su impacto en la calidad de vida de las mujeres de Chota. Los coeficientes no estandarizados actúan como "claves" para desbloquear estos vínculos, y se revela que el bienestar económico y social, empoderamiento y participación en la vida pública son esenciales para la calidad de vida. Los valores de "t" y "Sig." validan la importancia estadística de estos hallazgos. Así, se ha construido un modelo que permite prever la calidad de vida según estos factores, existiendo, el término de error (ϵ) que reconoce influencias no explicadas por el modelo.

El nivel de inclusión financiera de las mujeres de la provincia de Chota - Cajamarca, se observa que existe una distribución entre los niveles bajo, medio y alto de inclusión. Aproximadamente el 27.5% de las mujeres se encuentran en el nivel bajo, el 39.5% en el nivel medio y el 33.0% en el nivel alto de inclusión financiera. Esto indica que aún hay un porcentaje significativo de mujeres que enfrentan barreras para acceder y utilizar servicios financieros de manera óptima. Además, al examinar las dimensiones de inclusión financiera, se destaca que el acceso y uso son percibidos en su mayoría en el nivel medio, mientras que la calidad es considerada baja o media.

Política de inclusión financiera con enfoque de género, territorial y cultural para las mujeres de la provincia de Chota – Cajamarca: Propuesta de mejora

La propuesta de mejora de la política de inclusión financiera con enfoque de género, territorial y cultural tiene como objetivo abordar las desigualdades existentes en el acceso, uso y calidad del sistema financiero en la provincia de Chota - Cajamarca. Esta propuesta busca promover la igualdad de oportunidades económicas y el empoderamiento de las mujeres a través de acciones específicas que consideren su realidad territorial y cultural. Estas acciones se relacionan con dos de los cinco objetivos prioritarios de la política nacional de inclusión financiera, los cuales son:

Objetivo Prioritario 1: Las medidas buscan mejorar la confianza de los ciudadanos a través de mayor educación y capacitación financiera y,

Objetivo Prioritario 5: Las medidas tienen la finalidad de articular los diversos órganos del Estado en el marco de la inclusión financiera.

En primer lugar, se enfocará en desarrollar programas de educación financiera adaptados a las necesidades y contextos locales, brindando a las mujeres herramientas y conocimientos para una mejor gestión de sus recursos y toma de decisiones financieras. Además, se buscará facilitar el acceso a servicios financieros adecuados, considerando

las particularidades territoriales y culturales de la provincia. Un componente clave de esta propuesta es el empoderamiento económico de las mujeres, promoviendo oportunidades de generación de ingresos y emprendimiento, así como la participación de las mujeres en la toma de decisiones financieras y la gestión de sus recursos.

Con respecto al objetivo prioritario cinco, se fomentará un cambio cultural en la comunidad, desafiando estereotipos de género y promoviendo una visión inclusiva y equitativa en relación con el rol de la mujer en el ámbito financiero. Esto se logrará mediante la sensibilización, la promoción de la participación y liderazgo de las mujeres, y la colaboración con agentes locales, como organizaciones gubernamentales, instituciones financieras y organizaciones de la sociedad civil.

Características

Identificación de las principales características de la propuesta:

Enfoque inclusivo: Esta propuesta busca garantizar que todas las mujeres de la provincia de Chota - Cajamarca tengan igualdad de oportunidades en el acceso y uso del sistema financiero. Reconoce que existen diferentes barreras y desigualdades que impiden a algunas mujeres beneficiarse plenamente de los servicios financieros. Por lo tanto, la propuesta se diseñará de manera inclusiva,

teniendo en cuenta las necesidades y realidades diversas de las mujeres, como su nivel de educación, ubicación geográfica, etnia, edad y discapacidad. Esto implica que se adaptarán los programas y servicios financieros para garantizar que sean accesibles y relevantes para todas las mujeres, sin dejar a nadie atrás.

El enfoque inclusivo de esta propuesta implica considerar las necesidades y realidades diversas de las mujeres de la provincia de Chota - Cajamarca. A continuación, se detallan las actividades propuestas para cada aspecto:

Nivel de educación:

- a) Realizar un diagnóstico del nivel de educación financiera de las mujeres en la provincia.
- b) Diseñar programas de educación financiera adaptados a diferentes niveles de conocimiento, desde lo básico hasta lo avanzado.
- c) Impartir talleres y capacitaciones que aborden conceptos y prácticas financieras relevantes para las mujeres.
- d) Proporcionar materiales educativos y recursos accesibles, como folletos, guías y plataformas en línea.

Ubicación geográfica:

- a) Identificar las zonas rurales o remotas de la provincia con acceso limitado a servicios financieros.
- b) Establecer sucursales bancarias móviles que visiten regularmente estas áreas para brindar servicios financieros.
- c) Promover el uso de servicios financieros digitales, como aplicaciones móviles y servicios de banca en línea.

d) Capacitar a agentes comunitarios para brindar información y asistencia financiera en las áreas de difícil acceso.

Diversidad étnica:

a) Realizar consultas y diálogos con mujeres pertenecientes a diferentes grupos étnicos para comprender sus necesidades y prácticas financieras.

b) Adaptar los programas y servicios financieros para que sean culturalmente sensibles y relevantes, considerando las prácticas financieras propias de cada grupo étnico.

c) Establecer alianzas con organizaciones y líderes comunitarios de diferentes grupos étnicos para garantizar la inclusión y participación activa de todas las mujeres.

Edad y discapacidad:

a) Identificar las necesidades específicas de las mujeres mayores en términos de acceso y uso de servicios financieros.

b) Adaptar los programas y servicios financieros para que sean comprensibles y accesibles para mujeres de diferentes edades.

c) Garantizar que los materiales y recursos educativos sean visualmente claros y de fácil lectura para mujeres con discapacidad visual o problemas de lectura.

d) Colaborar con organizaciones y expertos en discapacidad para garantizar la accesibilidad y la inclusión de mujeres con discapacidad en todas las etapas del proceso.

Adaptación a la realidad territorial y cultural: La propuesta reconoce que la provincia de Chota - Cajamarca tiene características territoriales y culturales únicas. Para lograr una inclusión financiera efectiva, se llevará a cabo un análisis detallado de estas características y se adaptarán las acciones y programas en consecuencia. Esto implica considerar factores como las prácticas y costumbres locales, las necesidades específicas de cada área geográfica y la disponibilidad de infraestructuras financieras en la región. Al adaptar la propuesta a la realidad territorial y cultural, se asegurará que las intervenciones sean pertinentes y efectivas para las mujeres de Chota - Cajamarca.

Actividades propuestas para la adaptación a la realidad territorial y cultural:

Análisis de las características territoriales y culturales:

- a) Realizar un estudio detallado de las características territoriales de la provincia de Chota - Cajamarca, como su geografía, distribución de población y acceso a servicios básicos.
- b) Investigar las particularidades culturales de la región, como tradiciones, prácticas financieras locales y valores comunitarios.

Identificación de necesidades específicas por área geográfica:

- a) Realizar mapeos geográficos para identificar las áreas de la provincia con mayores necesidades en términos de acceso a servicios financieros.

b) Evaluar la disponibilidad de infraestructuras financieras en cada área y determinar posibles brechas en la cobertura.

Adaptación de programas y servicios financieros:

a) Diseñar estrategias específicas para abordar las necesidades financieras identificadas en cada área geográfica.

b) Establecer alianzas con instituciones locales, como cooperativas de ahorro y crédito, para ampliar la oferta de servicios financieros en áreas con infraestructuras limitadas.

c) Adaptar los programas de educación financiera para abordar las prácticas y costumbres locales, utilizando ejemplos y casos relevantes para la comunidad.

Sensibilización y participación comunitaria:

a) Realizar campañas de sensibilización en las comunidades para fomentar la importancia de la inclusión financiera y el empoderamiento económico de las mujeres.

b) Promover la participación activa de las mujeres en la identificación de sus propias necesidades financieras y en la toma de decisiones relacionadas con los programas y servicios financieros.

Monitoreo y evaluación continua:

a) Establecer mecanismos de monitoreo para evaluar el impacto de las intervenciones adaptadas a la realidad territorial y cultural.

b) Realizar evaluaciones periódicas para identificar áreas de mejora y asegurar la efectividad de los programas y servicios financieros.

Enfoque de género: El enfoque de género es un elemento central de esta propuesta. Reconoce que las mujeres enfrentan desigualdades específicas en el acceso y uso de servicios financieros, y busca abordar estas desigualdades desde su raíz. La propuesta se basará en un análisis de género para comprender las brechas y barreras que enfrentan las mujeres en el ámbito financiero. A partir de este análisis, se diseñarán programas y acciones específicas que promuevan el empoderamiento económico de las mujeres, fomenten su participación en la toma de decisiones financieras y desafíen los estereotipos de género arraigados en la comunidad. Además, se promoverá la colaboración con organizaciones y actores clave para garantizar la implementación efectiva de la PIF con enfoque de género.

Tabla 1*Actividades por indicador de Brechas de género [BG]*

Objetivos	Indicadores	Metas	Actividades
Análisis de género	- BG en acceso a servicios financieros identificadas	- Identificar y analizar las BG en el acceso a servicios financieros en la provincia de Chota - Cajamarca	a) Realizar un análisis detallado de las brechas y disparidades de género en la disponibilidad y utilización de servicios financieros en la provincia. b) Identificar las barreras y estereotipos de género arraigados en la comunidad que limitan la participación plena de las mujeres en el ámbito financiero. c) Investigar las necesidades financieras específicas de las mujeres en diferentes contextos socioeconómicos y culturales.

Diseño de programas de empoderamiento económico	- Programas de empoderamiento económico implementados.	- Desarrollar programas específicos de empoderamiento económico para las mujeres de la provincia de Chota - Cajamarca	<p>a) Desarrollar programas específicos que fomenten el empoderamiento económico de las mujeres, brindándoles recursos y competencias para la toma de decisiones financieras informadas.</p> <p>b) Incluir capacitaciones en habilidades empresariales, liderazgo y gestión financiera en los programas de empoderamiento económico.</p> <p>c) Fomentar el emprendimiento y la obtención de recursos para las mujeres, apoyando el desarrollo de sus propios negocios y proyectos.</p>
---	--	---	--

Participación de las mujeres en la toma de decisiones financieras [TDF]	- Participación de las mujeres en comités de TDF	- Incrementar la participación de las mujeres en la TDF a nivel personal, familiar y comunitario	a) Promover la participación activa de las mujeres en la TDF a nivel personal, familiar y comunitario. b) Facilitar espacios de diálogo y capacitación para mejorar la confianza y la capacidad de las mujeres para involucrarse en asuntos financieros. c) Fomentar la inclusión de las mujeres en los comités de TD de instituciones financieras locales y en la planificación de políticas financieras.
---	--	--	--

Sensibilización y desafío de estereotipos de género	- Campañas de sensibilización realizadas	- Realizar campañas de sensibilización sobre igualdad de género y empoderamiento económico	<p>a) Realizar campañas de sensibilización y concienciación en la comunidad sobre la importancia de la igualdad de género en el acceso a servicios financieros.</p> <p>b) Desafiar los estereotipos de género arraigados en la comunidad mediante la difusión de mensajes que promuevan una visión inclusiva y equitativa del rol de las mujeres en el ámbito financiero.</p> <p>c) Colaborar con organizaciones locales, instituciones educativas y medios de comunicación para difundir mensajes de empoderamiento económico y promover la participación de las mujeres en asuntos financieros.</p>
---	--	--	---

Colaboración y alianzas estratégicas	- Alianzas establecidas con organizaciones gubernamentales y entidades financieras	- Establecer alianzas estratégicas para la implementación efectiva de la PIF con enfoque de género	<p>a) Establecer alianzas con organizaciones gubernamentales, instituciones financieras y organizaciones de la sociedad civil para garantizar la implementación efectiva de la política de inclusión financiera con enfoque de género.</p> <p>b) Promover la coordinación y colaboración entre los actores clave para compartir buenas prácticas, recursos y conocimientos en relación con la inclusión financiera de las mujeres.</p> <p>c) Realizar reuniones periódicas y espacios de trabajo conjunto para evaluar el progreso y ajustar las acciones en función de las</p>

necesidades y desafíos
identificados.

Componentes

Educación financiera y capacitación: Desarrollo de programas educativos para fortalecer las habilidades financieras de las mujeres.

Acceso a servicios financieros: Promoción de servicios financieros accesibles y adaptados a las necesidades de las mujeres.

Empoderamiento económico: Promoción de oportunidades económicas y emprendimiento para las mujeres.

Participación y liderazgo: Fomento de la participación y el liderazgo de las mujeres en la toma de decisiones financieras.

Integrando los ODS y el marco normativo de la transversalidad de enfoques.

Esta propuesta integral se encuentra en consonancia con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030.

Fin de la pobreza. La propuesta busca disminuir la pobreza y fomentar el desarrollo económico al promover la IF de las mujeres. Al brindarles igualdad de acceso y uso de servicios financieros, se les otorga la oportunidad de mejorar su situación económica y reducir la vulnerabilidad a la pobreza.

Igualdad de género también es abordado de manera significativa. Reconociendo las barreras y desigualdades existentes, la propuesta se centra en adaptar los programas y servicios financieros a las necesidades específicas de las mujeres. Esto incluye considerar su nivel de educación, ubicación geográfica, etnia, edad y discapacidad. Al eliminar estas barreras y promover la igualdad de oportunidades en el acceso y uso del sistema financiero, se avanza hacia la igualdad de género y se empodera a las mujeres de la provincia.

Trabajo decente y crecimiento económico también se encuentra en el centro de esta propuesta. Diseñando programas de educación financiera adaptados a diferentes niveles de conocimiento y promoviendo el acceso a servicios financieros, se fomenta el crecimiento económico sostenible e inclusivo. Esto, a su vez, contribuye a la

generación de empleo decente y a mejorar las oportunidades laborales para las mujeres en la provincia. Reducción de las desigualdades está estrechamente vinculado. Al abordar las desigualdades de género y promover la inclusión financiera, se busca reducir las disparidades socioeconómicas. La propuesta se enfoca en garantizar que todas las mujeres tengan acceso a servicios financieros y oportunidades económicas, sin dejar a nadie atrás.

Alianzas para lograr los objetivos también se materializa en esta propuesta. Requiere la colaboración y coordinación de diversas entidades públicas, como el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), la Presidencia del Consejo de Ministros (PCM), el Ministerio de Transportes y Comunicaciones (MTC), el Ministerio de Educación (MINEDU), el Ministerio de la Producción (PRODUCE), el Ministerio de Agricultura y Riego (MIDAGRI), el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS), la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y el Banco de la Nación (BN). Estas alianzas son cruciales para garantizar el éxito de la implementación de la propuesta y alcanzar los objetivos de desarrollo sostenible, también se enfatiza la importancia de la participación de instituciones locales, como las municipalidades y las universidades, así como de las organizaciones civiles organizadas.

Por otro lado, la participación de las universidades es valiosa para la generación de conocimiento, investigación y capacitación. Pueden colaborar en el diseño de programas educativos y en la formación de recursos humanos especializados en inclusión financiera y género, fortaleciendo así las capacidades locales para la implementación efectiva de la propuesta. Asimismo, la participación de las organizaciones civiles organizadas, como asociaciones de mujeres, organizaciones de derechos humanos o grupos comunitarios, es fundamental. Estas organizaciones representan a la sociedad civil y pueden contribuir con su experiencia, conocimientos y redes para impulsar el enfoque inclusivo y garantizar la participación activa de todas las mujeres en el diseño, implementación y monitoreo de los programas y servicios financieros. Así pues, la participación de instituciones locales, como las municipalidades y las universidades, además de organizaciones civiles organizadas, fortalece la implementación de la propuesta de mejora y el logro de los objetivos de desarrollo sostenible. La colaboración entre estas entidades gubernamentales, instituciones locales y organizaciones civiles es esencial para crear alianzas sólidas y asegurar un enfoque inclusivo y participativo en la promoción de la inclusión financiera y la igualdad de género en la provincia de Chota - Cajamarca.

El marco normativo adicional sobre la transversalidad de los enfoques de interculturalidad y género establece que

estos enfoques deben ser considerados en todas las políticas estatales, ya que se basan en mandatos constitucionales. La Constitución Política del Perú reconoce el derecho a la identidad étnica y cultural, así como el derecho a la igualdad ante la ley, sin discriminación por origen, raza, sexo, idioma, religión, opinión, condición económica u otros aspectos.

En cuanto al enfoque intercultural, el Convenio 169 de la Organización Internacional del Trabajo, aprobado por la legislación nacional, establece que se debe brindar asistencia financiera adecuada a los pueblos indígenas, teniendo en cuenta sus técnicas tradicionales y características culturales, para promover un desarrollo sostenible y equitativo. Siendo los gobiernos quienes tienen la responsabilidad de proteger los derechos de los pueblos indígenas, respetando su identidad social y cultural, costumbres, tradiciones e instituciones.

Agentes intervinientes

Identificación de los diferentes actores que estarán involucrados en la implementación de la propuesta, como organizaciones gubernamentales, instituciones financieras, organizaciones de la sociedad civil y comunidades locales. La Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, encabezada por el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) y compuesta por varias entidades gubernamentales (Presidencia del Consejo de Ministros, Ministerio de

Transportes y Comunicaciones, Ministerio de Educación, Ministerio de la Producción, Ministerio de Agricultura y Riego, Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Superintendencia del Mercado de Valores y Banco de la Nación; sin embargo se propone que se consideren a organizaciones de la sociedad civil y comunidades locales ellos son: Universidad Nacional Autónoma de Chota, Municipalidad provincial de Chota, Organización civil organizada (rondas campesinas, comités de vaso de leche).

Referencias

- Al-bahrani, A., Buser, W., y Patel, D. (2020). Early Causes of Financial Disquiet and the Gender Gap in Financial Literacy: Evidence from College Students in the Southeastern United. *Journal of Family and Economic Issues*, 0123456789. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09670-3>
- Antonijević, M., Ljumović, I., y Ivanović, Đ. (2022). Is there a Gender Gap in Financial Inclusion Worldwide? *Journal Women's Entrepreneurship and Education*, 2022(1-2), 79-96. <https://doi.org/10.28934/jwee22.12.pp79-96>
- Arbulú, F., y Heras, S. (2019). Género e Inclusión Financiera. *Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS)*, 1-41.
- Banerjee, A., y Newman, A. (1993). Occupational Choice and the Process of Development. *Journal of Political Economy*, 101(2).
- Banerjee, T., y Roy, M. (2020). Financial Literacy: An Intra-Household Case Study from West Bengal, *Sage Publications*, 1-24. <https://doi.org/10.1177/2321022220916081>
- Bhatia, S., y Dawar, G. (2023). The role of financial inclusion in driving women's economic

empowerment. In S. Dasgupta y S. Ahmed (Eds.), *ICT as a Driver of Women's Social and Economic Empowerment* (pp. 175-197). ISBN: 978-166846119-8, 1668461188, 978-166846118-1. DOI: 10.4018/978-1-6684-6118-1.ch011

Bhatia, S., y Singh, S. (2023). The role of financial inclusion in driving women empowerment: a study of ghettos. *International Journal of Public Sector Performance Management*, 11(3), 265-284.
<https://doi.org/10.1504/IJPSPM.2023.130257>.

Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (Pearson, Ed.; Tercera edición).

Bialowolski, P., y Xiao, J. (2022). Consumer Financial Capacity and Quality of Life: A Global perspective. *Sociedad Internacional Para Estudios de Calidad de Vida (ISQOLS) y Springer Nature BV*.
<https://doi.org/doi.org/10.1007/s11482-022-10087-3>

Calderón, L. C., Londoño, O. L., y Maldonado, L. F. (2014a). Guía para construir estados del arte. In *International Corporation of Networks of Knowledge*.

[https://doi.org/10.5672/apunts.2014-0983.es.\(2012/1\).107.10](https://doi.org/10.5672/apunts.2014-0983.es.(2012/1).107.10)

Calderón, L. C., Londoño, O. L., y Maldonado, L. F. (2014b). Guía para construir estados del arte. In *International Corporation of Networks of Knowledge*.

[https://doi.org/10.5672/apunts.2014-0983.es.\(2012/1\).107.10](https://doi.org/10.5672/apunts.2014-0983.es.(2012/1).107.10)

Cardona, D., Hoyos, C., y Saavedra, F. (2018). Gender and financial inclusion in Colombia. *Ecos de Economía*, 22(46), 60–90.
<https://doi.org/10.17230/ecos.2018.46.3>

Cohen, N., y Gómez, G. (2019). *Metodología de la Investigación, ¿Para qué?* (E. Teseo, Ed.; 1ra Ed.).

Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2015). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera Perú*. 89.

Choudhary, H., y Jain, H. (2023). Addressing Financial Exclusion through Financial Literacy Training Programs: A Systematic Literature Review. *Empirical Research in Vocational Education and Training*, 15(1), Article number 8.
<https://doi.org/10.1186/s40461-023-00147-9>

Dotsey, S. (2022). COVID-19 and Microcredit: Dissecting an NGO's Training, Financial Support, and Women Empowerment Programmers. *Social Sciences*, 11(9), Article number 402. DOI: <https://doi.org/10.3390/socsci11090402>

Duvendack, M., Sonne, L., y Garikipati, S. (2023). Gender Inclusivity of India's Digital Financial Revolution for Attainment of SDGs: Macro Achievements and the Micro Experiences of Targeted Initiatives. *European Journal of Development Research, Open Access*. <https://doi.org/10.1057/s41287-023-00585-x>.

Espinoza, E. (2019). Las variables y su operacionalización en la investigación educativa. *Society*, 2(1), 1–19.

Fayyaz, S., y Khan, A. (2021). Impact of microfinance on quality of life, personal empowerment and familial harmony of female borrowers in Pakistan. *Wiley*, 3, 1–9. <https://doi.org/https://doi.org/10.1002/pa.2614>

Federico, A., y García, H. (2019). *Inclusión financiera femenina en México: una herramienta para su empoderamiento* *Financial Inclusion for Women*

in Mexico: a Tool for their Empowerment. 4(3), 158–182.

Fernández, B., y Gallo, M. (2022). Educación financiera y empoderamiento de la mujer: un análisis de impacto. *Panorama Social*, 35(2), 155–175.

Finanzas, M. de E. y. (2021). *Reporte anual de seguimiento – Año 2020 POLÍTICA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA.*

Findex, G. (2017). *La base de datos Global Findex 2017.* <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1259-0>

FitzGerald, V. (2007). Desarrollo financiero y crecimiento económico: una visión crítica. *Principios*, 7, 5–24.

Ghosh, C., y Chaudhury, R. (2019). Gender gap in case of financial inclusion: An empirical analysis in Indian context. *Economics Bulletin*, 39(4), 2615–2630.

Goel, M., y Ravishankar, N. (2022). Impact of Public Policy and Legislation on Autonomy and Empowerment of Women in India. *Gender Issues*, 39(2), 198-219. DOI: <https://doi.org/10.1007/s12147-021-09282-7>.

- GPFI. (2020). *G20 2020 Financial Inclusion Action Plan*. October, 1–23.
- Gupta, A., y Arya, P. (2020). Growing importance of digital finance for financial inclusion and empowerment of women: Evidence from India. *International Journal of Advanced Science and Technology*, 29(6), 1501–1510. <http://sersc.org/journals/index.php/IJAST/article/view/12089>
- Hendriks, S. (2019). The role of financial inclusion in driving women's economic empowerment. *Development in Practice*, 29(8), 1029–1038. <https://doi.org/10.1080/09614524.2019.1660308>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación 6° edición* (Sexta).
- Hernández-Sampieri, R., y Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. In M. G. H. Education (Ed.), *Mc Graw Hill* (Primera ed, Vol. 1, Issue Mexico).
- Heyert, A., y Weill, L. (2023). The Gender Gap in Trust in Banks. *Research in International Business and*

Finance, 66, 102032.
<https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2023.102032>

Iglesias, M., y Hechavarria, R. (2015). La Pedagogía Como Ciencia. Hacia Una Definición De Su Objeto De Estudio. *Cuadernos de Educación y Desarrollo*, 64.

Imai, K. S., y Azam, M. S. (2012). Does Microfinance Reduce Poverty in Bangladesh? New Evidence from Household Panel Data. *Journal of Development Studies*, 48(5), 633–653.
<https://doi.org/10.1080/00220388.2012.661853>

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2022). *Condiciones de vida en el Perú*. (3).
<https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/3653108/Condiciones%20de%20Vida%20en%20el%20Per%C3%BA%3A%20Abril%20-%20Mayo%20-%20Junio%202022.pdf?v=1663620952>

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2018). *Resultados definitivos del departamento de Lambayeque*. (Tomo 1).
https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1560/14TOMO_01.pdf

Kulkarni, L., y Ghosh, A. (2021). Gender disparity in the digitalization of financial services: challenges and promises for women's financial inclusion in India. *Gender, Technology and Development*, 25(2), 233–250. <https://doi.org/10.1080/09718524.2021.1911022>

Laha, A., y Sen, A. (2021). Relación de inclusión financiera y calidad de vida física: evidencias de países de la SAARC. *International Journal of Economic Policy in Emerging Economies*, 14(3), 248–268. <https://doi.org/doi.org/10.1504/IJEPEE.2021.114961>

Marr, A., León, J., y Ponce, F. (2014). FINANCIAL INCLUSION OF THE POOR IN PERU: EXPLANATORY FACTORS AND DETERMINANTS. *Applied Econometrics and International Development*, 14. <https://doi.org/ISSN 1578-4487>

Mabrouk, F., Bousrih, J., Elhaj, M., Binsuwadan, J., y Alofaysan, H. (2023). Empowering Women through Digital Financial Inclusion: Comparative Study before and after COVID-19. *Sustainability (Switzerland)*, 15(12), 9154. <https://doi.org/10.3390/su15129154>

- Max-Neef. (2006). Desarrollo a escala humana. In I. Editorial (Ed.), *Volumen 66 de Antrazyt: Economía solidaria* (4°).
- MEF. (2019). *Política Nacional de Inclusión Financiera y modifican el Decreto Supremo N° 029-2014-EF, que crea la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera*. 76.
- Mishra, D. K., Malik, S., Chitnis, A., Paul, D., y Dash, S. S. (2021). Factors Contributing to Financial Literacy and Financial Inclusion among Women in Indian SHGs. *Universal Journal of Accounting and Finance*, 9(4), 810–819. <https://doi.org/10.13189/ujaf.2021.090427>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., y Romero, H. (2018). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. In *Journal of Chemical Information and Modeling* (Vol. 53, Issue 9). <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- O'Toole, M., y Nayak, B. S. (2023). Financial Inclusion, Gender Gaps, and Development in Rwanda. In *Political Economy of Gender and Development in Africa: Mapping Gaps, Conflicts and Representation* (pp. 91-121). ISBN 978-

303118829-9, 978-303118828-2. https://doi.org/10.1007/978-3-031-18829-9_4.

Otzen, T., y Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227–232.

Ricco, S., y Bianchi, M. T. (2023). Female Businesses Between Crisis and Resilience: Economic and Generational Opportunity. In SIDREA Series in Accounting and Business Administration, Part F202, 121-133 https://doi.org/10.1007/978-3-031-21932-0_8

Roa, M. J. (2014). La inclusión y la estabilidad financieras. In *Cemla*.

Roy, P., y Patro, B. (2022). Financial Inclusion of Women and Gender Gap in Access to Finance: A Systematic Literature Review. In *Vision* (Vol. 26, Issue 3, pp. 282–299). Sage Publications India Pvt. Ltd. <https://doi.org/10.1177/09722629221104205>

Saha, D., y Alam, R. (2022). Revisiting Financial Inclusion with Human Development in India. *Indian Journal of Human Development*, 16(3), 548-577. DOI: <https://doi.org/10.1177/09737030221146018>

- Saluja, O., Singh, P., y Kumar, H. (2023). Barriers and interventions on the way to empower women through financial inclusion: a 2 decades systematic review (2000–2020). In *Humanities and Social Sciences Communications* (Vol. 10, Issue 1). Springer Nature. <https://doi.org/10.1057/s41599-023-01640-y>
- Sánchez, F. A. (2019). Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos. *Revista Digital de Investigación En Docencia Universitaria*, 13, 101–122. <https://doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Saviano, M., Nenci, L., y Caputo, F. (2017). The financial gap for women in the MENA region: a systemic perspective. *Gender in Management*, 32(3), 203–217. <https://doi.org/10.1108/GM-07-2016-0138>
- Shabir, S., y Ali, J. (2022). Determinants of financial inclusion across gender in Saudi Arabia: evidence from the World Bank's Global Financial Inclusion survey. *International Journal of Social Economics*, 49(5), 780-800. <https://doi.org/10.1108/IJSE-07-2021-0384>

- Sotomayor, N., Talledo, J., y Wong, S. (2018). Determinantes de la inclusión financiera en el Perú: Evidencia Reciente. *Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS)*., 1–41.
- Stiglitz, J., y Weiss, A. (1981). Credit Rationing in Markets with Imperfect Information. *The American Economic Review*, 71(3), 393–410.
- Tripathi, S., y Rajeev, M. (2023). Gender-Inclusive Development through Fintech: Studying Gender-Based Digital Financial Inclusion in a Cross-Country Setting. *Sustainability (Switzerland)*, 15(13), 10253. <https://doi.org/10.3390/su151310253>
- Urzúa, A., y Caqueo-urizar, A. (2012). *Calidad de vida: Una revisión teórica del concepto*. 30, 61–71. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-48082012000100006>
- Vegara, J. (2016). La obra de Amartya Sen. *Iberian Journal of the History of Economic Thought*, 3(2), 201–220. <https://doi.org/10.5209/ijhe.54626>
- Zamalloa, J. (2017). INCLUSIÓN FINANCIERA EN PERÚ: DESARROLLO BAJO UNA PERSPECTIVA

MULTIDIMENSIONAL. Pontificia Universidad
Católica del Perú.

Angela Yanina Castro Espinoza

Doctora en Gestión pública y gobernabilidad por la Universidad César Vallejo, Chiclayo – Perú.
Maestra en ciencias con mención en proyectos de inversión por la Universidad Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque – Perú.
Economista por la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque – Perú.
ORCID: 0000-0002-0287-6060
Google scholar: <https://scholar.google.es/citations?user=JAa49DgAAAAJ&hl=es>
Correo electrónico: Correo acastroes@unprg.edu.pe

Abdel Javier Flores Olivos

Doctor Honoris Causa por parte de la Asociación de Magister, Doctores y Postdoctores del Perú (AMADO PERÚ), Centro de altos estudios internacionales (CAEIN) y la cátedra UNESCO.
Doctor en Gestión pública y gobernabilidad por la Universidad César Vallejo, Chiclayo – Perú.
Maestro en ciencias con mención en proyectos de inversión por la Universidad Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque – Perú.
Economista por la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque – Perú.
Docente Universitario más de 12 años de experiencia en niveles de pregrado y posgrado. Actualmente, ejerzo como catedrático, coordinador de la maestría en ciencias con mención en proyectos de inversión, miembro del comité científico en la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque, Perú. Además, formo parte del comité de ética en investigación del programa de Maestría de la Universidad César Vallejo, periodo 2023-2024.
1er puesto del curso sobre GOBIERNO ABIERTO impartido a nivel nacional por el Programa de gestión de finanzas públicas de la Cooperación Suiza – SECO y el Basel Institute on Governance.
Experiencia profesional abarco más de 14 años en el ámbito de la inversión pública, ocupando cargos de responsabilidad como jefaturas de la Programación Multianual de Inversiones (OPMI), Oficina de Programación de Inversiones (OPI) y Unidad Formuladoras (UF) en entidades Públicas del estado.
Programa de especialización en Buenas prácticas en gestión de Gobiernos Regionales, impartido por la Escuela de Posgrado de la Universidad Continental y ProGobernabilidad.
ORCID: 0000-0002-5639-9001
Google scholar: <https://scholar.google.es/citations?user=silMzzgAAAAJ&hl=es>
Correo electrónico: afloreso@unprg.edu.pe

Víctor Manuel García Mesta

Doctor Honoris Causa por parte de la Asociación de Magister, Doctores y Postdoctores del Perú (AMADO PERÚ), Centro de altos estudios internacionales (CAEIN) y la cátedra UNESCO.
Doctor en Ciencias Ambientales. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque – Perú.
Doctor en Economía. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque – Perú.
Maestro en Ciencias con Mención en Proyectos de Inversión. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque – Perú.
Economista, Universidad Nacional de Trujillo – Perú.
Con 36 años de experiencia en la docencia universitaria. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque – Perú.
ORCID: 0000-0003-2128-894X
Correo electrónico: vgarcia@unprg.edu.pe; garcia22mv@hotmail.com

Maria Magdalena Barrantes Quiroz

Doctor Honoris Causa por parte de la Asociación de Magister, Doctores y Postdoctores del Perú (AMADO PERÚ), Centro de altos estudios internacionales (CAEIN) y la cátedra UNESCO.
Doctora en Economía, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque, Perú.
Doctora en Educación, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque, Perú.
Maestra en Gestión Administrativa, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque, Perú.
Licenciada en Educación, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque, Perú.
Economista Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque, Perú.
Docente Universitaria con más de 25 años de servicio a la comunidad Universitaria, Actualmente estudiante de posgrado en Neurociencias aplicadas a la Educación, Universidad UNIR, España.
ORCID: 0000-0002-0510-172X
Google scholar: https://scholar.google.es/citations?pli=1&user=W_xp3GkAAAAJ

Ana Bertha Cotrina Camacho

Doctora en Gestión Universitaria, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque-Perú.
Maestra en Administración con Mención en Gerencia Empresarial, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque-Perú.
Economista de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima-Perú.
Docente Universitario más de 26 años de experiencia en la escuela profesional de economía de la Facultad de Ciencias económicas, administrativas y contables de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque -Perú.
ORCID: 0000-0003-3330-6316
Correos electrónicos: abcotrinacamacho@gmail.com
acotrina@unprg.edu.pe

Yasmy Fiorella Castañeda Vasquez

Doctorando en Administración. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque –Perú.
Magister en Administración con Mención en Gerencia Empresarial. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque -Perú,
Licenciada en Administración de Empresas. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque –Perú.
Docente Universitario más de 11 años de experiencia en la escuela profesional de Administración de la Facultad de Ciencias económicas, administrativas y contables de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo, Lambayeque -Perú.
Miembro de la Cámara de Comercio de Mujeres emprendedoras y empresarias Peruanas de la Región Lambayeque, Perú.
ORCID: 0000-0002-2947-6155
Google scholar:
https://scholar.google.es/citations?hl=es&user=cFbIPe0AAAAJ&view_op=list_works&gmla=AOAOcb1piaZ-NSjYDbOoAqENXCcQF3R5zv7NI-MRBtY_b9BkmGqQbJpKAtAp5kdcLZBAxOY5fe-AHp_XM3jOIP1mDLvMU3Ue14SPWAaj_

ISBN: 978-9942-33-826-6



9 789942 338266

compAs
Grupo de capacitación e investigación pedagógica

   @grupocompas.ec
compasacademico@icloud.com