



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA

“LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y EL EMPODERAMIENTO DE LA MUJER MICROEMPRESARIA EN EL CENTRO COMERCIAL ASCAI DISTRITO DE LOS OLIVOS, 2021”

Tesis para optar al título profesional de:

Licenciado en Administración Bancaria y Financiera

Autores:

Emily Franchesca Escudero Lopez

Jorge Luis Pelaez Reyes

ASESOR:

Mg. José Alexander Carmen Orozco

0000-0002-3573-7999

Lima - Perú

2024

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	ESTHER ROSA SAENZ ARENAS	
	Nombre y Apellidos	N° DNI

Jurado 2	JORGE ANTONIO MACHUCA VILCHEZ	
	Nombre y Apellidos	N° DNI

Jurado 3	JOSE ALEXANDER CARMEN OROZCO	
	Nombre y Apellidos	N° DNI

INFORME DE SIMILITUD



16% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.




Filtered from the Report

- ▶ Bibliography
- ▶ Quoted Text
- ▶ Cited Text

Exclusions

- ▶ 70 Excluded Matches

Top Sources

- 15%  Internet sources
- 6%  Publications
- 7%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

DEDICATORIA

Dedicamos este trabajo a nuestros padres Aida y José; Roció y Jorge por todo el apoyo brindado, por la motivación diaria para ser mejores personas y profesionales. A nuestros hermanos, abuelos y familia en general por su apoyo y compañía incondicional.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a los microempresarios del Centro Comercial ASCAI por ser parte fundamental en el desarrollo de este trabajo. A nuestro docente por guiarnos y asesorarnos en todo momento. Agradecemos también a las personas que leyeron nuestro trabajo y nos dieron valiosas recomendaciones para enriquecer nuestra investigación, principalmente al Dr. Carlos Flores Soria.

Tabla de contenido

JURADO EVALUADOR.....	2
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO.....	5
RESUMEN.....	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA.....	33
CAPÍTULO III: RESULTADOS.....	42
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIÓN.....	79
REFERENCIAS.....	83
ANEXOS.....	90

Índice de tablas

Tabla 1	37
Tabla 2	38
Tabla 3	45
Tabla 4	46
Tabla 5	47
Tabla 6	49
Tabla 7	50
Tabla 8	51
Tabla 9	52
Tabla 10	54
Tabla 11	55
Tabla 12	57
Tabla 13	58
Tabla 14	59
Tabla 15	60
Tabla 16	62
Tabla 17	63
Tabla 18	64
Tabla 19	66
Tabla 20	67
Tabla 21	68
Tabla 22	70
Tabla 23	71
Tabla 24	73
Tabla 25	73
Tabla 26	75
Tabla 27	76
Tabla 28	77

Índice de figuras

Figura 1	43
Figura 2	44
Figura 3	46
Figura 4	47
Figura 5	48
Figura 6	50
Figura 7	51
Figura 8	52
Figura 9	53
Figura 10	55
Figura 11	56
Figura 12	57
Figura 13	59
Figura 14	60
Figura 15	61
Figura 16	63
Figura 17	64
Figura 18	65
Figura 19	67
Figura 20	68
Figura 21	69
Figura 22	71
Figura 23	72

RESUMEN

La investigación muestra la relevancia de la inclusión financiera y el empoderamiento de la mujer microempresaria para el desarrollo financiero y sobre todo para lograr fortalecer la educación financiera y estimular su participación en la economía peruana. El propósito de esta indagación es determinar cómo la inclusión financiera se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria en el centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021. Puesto que, refuerza la autonomía económica y disminuye problemas sociales graves como la pobreza y la desigualdad, impulsando la autonomía económica y personal. El procedimiento metodológico fue descriptivo y correlacional con enfoque cuantitativo a fin de, brindar una mayor eficacia y seguridad de los documentos indagados. Para la recuperación y búsqueda de los artículos informativos se utilizó bases de datos como lo son ProQuest, EBSCO y Scielo, teniendo como criterios de evaluación el periodo de los últimos 6 años y 6 palabras claves que son “inclusión financiera”, “empoderamiento femenino”, “servicios financieros”, “igualdad de género”, “microempresarios” y “educación financiera”. Asimismo, todo será respaldado por la disposición de las normas Apa de séptima edición para brindar una correcta sustentación. Los hallazgos encontrados indicaron la escasa implicancia de las mujeres en la estructura financiera, aún existen brechas en el acceso, uso y conocimientos de las ofertas financieras, que no permite que el factor del empoderamiento económico y social se desarrolle.

PALABRAS CLAVES: Inclusión financiera, empoderamiento femenino, servicios financieros, igualdad de género, microempresarios y educación financiera.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

La inclusión financiera y el empoderamiento femenino a nivel global es un tema crucial que aborda las desigualdades de género en el acceso a recursos económicos y financieros. Ignacio Carballo (2020), resalta que una de cada tres mujeres, en el mundo, es excluida del sistema financiero formal; es decir, el 40% de la población femenina (1.100 millones de mujeres), de acuerdo con el Global Findex del Banco Mundial. Además, frente a un 65% de hombres, a nivel mundial, el 58% de mujeres posee una cuenta bancaria. Ello refleja una brecha de género persistente de 7 puntos porcentuales. En economías en vías de desarrollo, esta brecha se mantiene estable en 9 puntos porcentuales (Demirguc-Kunt *et al.*, 2018).

Un estudio del Banco Mundial y Bill y Melinda Gates Foundation, (2017), menciona solo el 55% de la población de América Latina y el Caribe accede a servicios financieros. El 45% no accede a servicios financieros, pues no son titulares de una cuenta bancaria (siendo el 42% hombres y 49% en mujeres), de estos, el 88% no hace uso de servicios de ahorro (siendo el 85% hombres y 91% en mujeres) y el 79% no acceden a servicios crediticios (siendo el 76% en hombres y 82% en mujeres).

Según lo señalado se puede inferir que aún existen barreras para la inclusión financiera femenina. Según, Holloway *et al.* (2017) “las restricciones sociales relacionadas con el poder de negociación dentro del hogar y la condición social de la mujer pueden seguir limitando el impacto de la inclusión financiera sobre el empoderamiento económico” (p. 3).

Durante los últimos periodos, la pobreza y la desigualdad sufrieron un incremento debido a la pandemia causada por el virus COVID-19 en el mundo, según

datos del Banco Mundial (2020). Cabe resaltar que estos 2 factores siempre fueron un tema pendiente para los países latinoamericanos ya que, al ser países en desarrollo buscan constantemente luchar por la reducción o el alivio de estas dos causas, en caso de enfocarse en moderarlas, se realizan varios estímulos como los programas sociales que emiten los gobiernos para tratar de solventar los gastos básicos. Asimismo, para la reducción, se ejecuta con la ayuda de sector privado y la política económica generando empleos como la mano de obra que ayudará a que las cabezas de familia perciban sueldos (Vásquez, 2020).

Durante los últimos años, los gobiernos de cada país buscaron estimular el desarrollo financiero teniendo en cuenta el contexto en el que predomina la digitalización puesto que, el objetivo principal fue que no hubiera interacción física y así reducir los contagios de este virus, las principales acciones que hicieron a primera instancia es tomar acciones en las aperturas de las cuentas bancarias, depósitos y pagos de productos o servicios para que sean realizados de manera sencilla y segura por medio del uso de las aplicaciones bancarias, de esta manera no solo se facilita las transacciones financieras si no que se proporciona una atención fácil que no requiera de largas colas o poner en riesgo a la población vulnerable.

De igual importancia contribuye con el proceso del sector financiero pues incentiva a crear cuentas de ahorro e inversión personal, disminuyendo la vulnerabilidad de los hogares e impulso así la creatividad económica, esto es generado por la estimulación social que tiene como fin, cubrir las necesidades básicas. Igualmente, si un país cuenta con una banca inclusiva ayudará a que el mercado laboral, la competencia y el servicio de mano de obra aumenten simuladamente. Por otra parte, se combatirá la informalidad, dado que los servicios financieros serán brindados y otorgados de manera fácil, segura y eficaz (Sánchez y Padilla, 2021).

Wills (2019) fue la fundadora de una organización llamada Pro-Mujer, que se dedicaba a ofrecer programas educativos, económicos y de salubridad a mujeres de bajos recursos, infiere que América Latina posee con los indicadores más elevados en equidad de género, debido a que las personas adultas invierten el 90% del total de sus ganancias para su familia y que los hombres solo un 40%, además la mayoría de las mujeres poseen con trabajos no remunerados debido a esto ,se intenta buscar soluciones uniendo esfuerzos para que de manera autónoma e independiente creen sus espacios laborales, seguros y de mejor condición para lograr el emprendimiento femenino.

El Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) dio a conocer información sobre el desenvolvimiento de la mujer con el Sistema Financiero, donde se reveló que el 49% de las mujeres tienen una cuenta bancaria, el 11% una cuenta de ahorros y el 10% cuenta con acceso al crédito. Al mismo tiempo, muestra que hay un mayor interés de parte de las instituciones microfinancieras hacia este género, por lo que brindan una mejor entrada a la cartera de sus productos financieros. Aunque, indican de manera general que en el caso de las evaluaciones para la emisión de créditos o préstamos no favorece a las mujeres debido a que la gran mayoría no posee bienes raíces que es usado como aval o respaldo de las instituciones, esto es causado por las antiguas prescripciones socioculturales de género es decir que anteriormente les concedían el poder y el dominio de todos los activos a los varones (El País, 2018).

En el 2018, los países de Iberoamérica y del Caribe aún eran consideradas regiones que no contaban con el estándar promedio de acceso equitativo a recursos financieros en comparación de otras regiones, Pérez y Titelman (2018), infieren que menos de la mitad de las personas que tienen la edad de 15 años en adelante acceso al sistema financiero para ser más exactos solo el 45% siendo la cifra promedio de 65%.

Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2019), en el Perú existe una gran diferencia en el acceso al sistema financiero entre mujeres y varones eso se ve reflejado en el año 2018 donde las mujeres tuvieron el 39,1% de participación y los varones; un 41,4% de acceso al crédito, habiendo una diferencia de 2,3 %; en especial en los fondos de inversión, las mujeres lograron el 37,5% de intervención y los hombres un 39.9%.

El Instituto Peruano de economía (2020), muestra que la accesibilidad oficial a la estructura financiera es muy limitante, pues generalmente hace énfasis en espacios donde encuentra una mayor capacidad de respuesta como los son los lugares geográficos con mayor población y de presencia económica. Pese a que las localidades o regiones con menor acceso geográfico se vean delimitados ya que, no solo existe diferencias en la educación y los retos sociales sino también no pueden ser beneficiarios de una educación financiera o bancarizarse, esto hace que estos lugares vulnerables sean una barrera más, destacando la población femenina.

Por estos motivos muestra que el Perú posee estrategias inclusivas estrechas que no permiten que exista un buen punto de armonía entre la demanda y oferta, y con ella una lenta prosperidad económica y lo mismo se repite en el acceso financiero.

Martin Naranjo (2021), presidente de la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC), indica que el sistema bancario peruano cubre las necesidades y transacciones financieras de “13 millones de depositantes y de 17 millones de usuarios de las billeteras electrónicas”. Durante los últimos años, existe una fuerte cantidad de transaccionalidad bancaria digital, pues supera los 3 millones de transacciones anuales. Las billeteras digitales son un ejemplo del acceso al servicio financiero, ya que ayuda a tener una buena presencia económica de manera segura, pues brinda la confianza de

transar y tomar decisiones correctas ayudando a las personas naturales y con negocios a usar bien sus recursos generando un historial crediticio.

En el caso específico del centro comercial ASCAI, llamado así porque fue constituido por la “Asociación de comerciantes Carlos Izaguirre” con RUC 20506315591 fue creado en el año 2007, en el distrito de los Olivos y es distinguido por tener una infraestructura moderna y de concreto. Además, desde hace un tiempo cuenta con varios puestos de productos variados y se brindan diferentes servicios, la mayoría de los negocios son de mujeres es por lo que se requiere saber si la inclusión financiera logró que estas mujeres logren empoderarse y que genere su independencia económica.

1.2. Antecedentes

1.2.1. Antecedentes Internacionales.

López (2020), en su investigación titulada “Educación e Inclusión Financiera para el Crecimiento, Desarrollo Personal y Empresarial de la Mujer Rural en el Municipio de Buenaventura”- Colombia, tuvo como propósito la creación de un proyecto de formación de educación financiera para mujeres en áreas rurales confederadas en Buenaventura para la mejora de su calidad de vida. Metodológicamente, esta investigación es de enfoque descriptivo a través de un cuestionario de preguntas cerradas para recoger datos sobre factores sociodemográficos, ahorro, inversión y endeudamiento. De otro lado, la investigadora concluye que la educación financiera es fundamental para empoderar a las personas, especialmente en las zonas rurales, como Buenaventura. Asimismo, en el citado país, se está reconociendo cada vez más la relevancia del tema.

Flores *et al.* (2019) en el trabajo de investigación “Empoderamiento de la mujer ecuatoriana en el ámbito de las micro – finanzas”, plantearon como objetivo explicar las

estrategias y políticas puestas en funcionamiento por las entidades financieras para la promoción del desarrollo de las mujeres en el mundo microempresarial, así como los procesos atravesados por una mujer para lograr su desarrollo. Dicha investigación es enfoque cualitativo, utilizaron el método lógico y analítico. Se trabajó en base a artículos de textos de revistas especializadas, páginas webs y páginas del ente de control. Ello llevó a los autores a concluir que, la existencia del género femenino es percibida en todos los sectores de la sociedad. Las mujeres tanto en las áreas urbanas como rurales cuentan con la posibilidad elevar su nivel de vida, empoderándose en una sociedad aún patriarcal. Asimismo, las microfinanzas son oportunidades que nunca tuvieron y el crecimiento empresarial que las empodera en la contemporaneidad, convirtiéndolas en la figura principal de su propio desarrollo.

Herrera (2019), en el trabajo de investigación titulada “Inclusión financiera femenina en México: una herramienta para su empoderamiento”, se planteó como objetivo examinar la inclusión financiera de las mujeres y su entrelazamiento con el empoderamiento en la sociedad mexicana contemporánea, ya que las estadísticas oficiales indican que el 39 % de las mujeres adultas disfrutan de una cuenta bancaria y solo el 25 % posee una tarjeta de crédito, lo que indica una gran sujeción financiera de las mujeres con los varones. La investigación es cuantitativa, por ello utilizo el análisis estadístico multivariante y se basó en una base de inclusión financiera del CONAIF (2017) lo que expuso la totalidad por cada estado y el primer paso fue implementar indicadores demográficos por cada 10,000 individuos, pues no existió la diferenciación por género. Para lograrlo, se empleó la proyección del Consejo Nacional de Población (CONAPO) para el período 2010–2030 y se creó un indicador demográfico para cada una de las 31 variables, calculando que cada una de las 10.000 mujeres representa una población.

Concluye que, ante la existencia de una brecha de género significativa, se deben llevar a cabo acciones fundamentales para enriquecer la participación de las mujeres en el sector financiero para la lograr de un buen desarrollo de acuerdo con su situación socioeconómica y su calidad de vida, permitiéndolas progresar en los diferentes entornos de la vida cotidiana.

Navas y Moncayo (2019), en el trabajo de investigación “El empoderamiento productivo de la mujer como consecuencia de la Inclusión” en Ecuador, plantearon como objetivo principal evidenciar la influencia del trabajo mancomunado entre los diversos sectores que impulsan el ingreso a los servicios financieros y la constitución de nuevos emprendimientos, buscando también la igualdad de género. Dicha investigación es de un nivel analítico, estructura y crítico con un enfoque cualitativo y usaron la técnica de observación documental para reunir información. Además, el método fue el deductivo, pues sobre la base de conclusiones generales de investigaciones realizadas a nivel mundial en países subdesarrollados, se logró manifestar explicaciones y propuestas aterrizadas a Ecuador. Por otro lado, el estudio pone en evidencia la correlación positiva entre las buenas prácticas y políticas públicas que promueven la intencionalidad direccionada a la igualdad y también tiene como conciencia el crecimiento económico de las mujeres.

Echeverría (2016) tesis titulada “Brecha de género de la inclusión financiera de Chile y Latinoamérica” – en Santiago de Chile, planteó como objetivo señalar las posibles disparidades de género en el acceso a servicios financieros en todo el mundo, especialmente en países latinoamericanos en vías de desarrollo. La metodología es de tipo descriptiva, en dicha investigación se utilizó 2 bases de datos: 1. *Global Findex Data* base, la cual describe la manera en la que mujeres y varones utilizan algunos servicios financieros. 2. *Women, Business and the Law*, que resalta las distinciones

legales de género en el mundo. Se trabajó por tres etapas: primero, analizar las estadísticas descriptivas de las brechas de género; segundo, estimar modelos econométricos para diagnosticar si las brechas insisten una vez que se controlan los determinantes estándares de inclusión financiera (por ejemplo, el grado de educación, los ingresos, etc.); finalmente, utilizar interacciones para evaluar posibles heterogeneidades en las brechas de género. Los resultados de los modelos Probit revelan una marcada diferencia basada en el género en el acceso a cuentas bancarias, ahorro y crédito a nivel mundial. Estas desigualdades persisten incluso después de controlar la edad, el grado académico y el nivel de ingresos de las personas. La autora concluye que existe una brecha de género negativa a nivel mundial y latinoamericano para la participación femenina en el mundo financiero. No obstante, en Chile, a diferencia de otros países, según los modelos, no hay una brecha de género en el sistema financiero oficial en cuanto a la probabilidad de tener cuenta y ahorrar en una identidad financiera. Por otro lado, el resultado es diferente en el crédito formal, donde los modelos muestran una discriminación negativa de género femenino.

1.2.2. Antecedentes Nacionales.

El INEI (2023), en su estudio “Condiciones de vida en el Perú”, elaborado con los resultados de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG) sobre la inclusión financiera, afirma que, para el cierre del año 2018, el 38.7% de los adultos ya usan diferentes servicios financieros, como se puede visualizar en el gráfico, esta tendencia positiva viene creciendo desde el año 2015 cuando registraba una cifra de 33.4%. Asimismo, este importante crecimiento se ha manifestado en casi todos los departamentos de nuestro país, como evidencia en el siguiente gráfico de la Profundización financiera, lo cual refleja que en Lima el índice se incrementó de 43% en el año 2007 a 91% en el 2018, en Lambayeque también se registra un crecimiento de

21% a 53%, en San Martín de 16% a 43% y en La Libertad de 16% a 39%, como podemos apreciar la profundización financiera en nuestro país ha tenido un comportamiento ascendente lo cual significa un buen indicador del nivel de inclusión financiera.

Para analizar esta relación, se debe contextualizar la dimensión del sector informal en el Perú: el 70 % de la población económicamente activa (PEA) forma parte de este sector. El informe de políticas para países en vías de desarrollo de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2013, citado en Grados, 2021) denominado *Is Informal Normal*, detalla los efectos del empleo informal en la pobreza: la falta de protección social formal frente a los riesgos laborales y salud, así como la falta de protección de los derechos laborales, son factores que ponen a muchos trabajadores informales en un mayor riesgo de pobreza. Sin embargo, esta conjetura no se cumple para Perú: con altos niveles de empleo informal, el país mantiene una pobreza monetaria del 20%; a pesar de la continua disminución de la pobreza, existe una jerarquía inversa del riesgo de pobreza monetaria dentro de la fuerza laboral informal (Llamas y Hernández, 2020, citados en Grados, 2021).

Rodríguez (2021) en su tesis “La banca digital y su influencia en el desarrollo de inclusión financiera en el sector bancario en el Perú, 2020”, tuvo como finalidad especificar la influencia de la banca digital en el desarrollo de inclusión financiera en el sector bancario en el Perú en 2020. Metodológicamente, esta investigación es descriptiva con un diseño no experimental. Se trabajó en base de distintas instituciones bancarias disponibles como datos estadísticos, encuestas y de bancos, lo cual permitió al investigador determinar su objetivo general. Concluyó que, si las personas tienen una adecuada educación financiera, pueden usar correctamente los canales digitales que

ofrecen los bancos y así ser incluidos financieramente de manera efectiva, especialmente porque la era digital bancaria progresa constantemente en nuestro país.

Córdova (2021) en su tesis para optar el título profesional de economista titulada “Determinantes del acceso y uso de la inclusión financiera en el área urbana en países de la comunidad andina. Periodo 2005-2018”, siendo su propósito hallar las determinantes del acceso y uso de la inclusión financiera en Perú, Colombia, Ecuador y Bolivia, donde la población y muestra fueron estos cuatro países que, además, son miembros de la Comunidad Andina (CAN). El método que utilizó fue el método de análisis econométrico, de tipo explicativo y correlacional; donde muestra un indicativo considerante de desproporción entre la oferta en las áreas de acceso financiero y los nulos incentivos para crear o inaugurar centros de atención en áreas apartadas por los altos costos que causarían dichos proyectos.

Silva (2021), en su tesis para optar el título de licenciado en administración de empresas titulada “Factores determinantes en la inclusión financiera de la población femenina del distrito de Pomalca – 2021”, planteó como objetivo aumentar la inclusión financiera de las mujeres del distrito de Pomalca- Lambayeque. La indagación es mixta con un diseño no experimental, empleando una muestra de 217 mujeres ubicadas en el distrito de Pomalca, las edades en consideración fueron entre los 20 a 49 años. Además, se utilizó un cuestionario semiestructurado de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP). Los resultados del estudio muestran que la inclusión financiera esta conecta directamente con el grado de educación, ya que causa obstáculos para informarse y entender el funcionamiento y servicios de la banca; por otro lado, la posición socioeconómica, la actividad la laboral y los ingresos está relacionado con la estabilidad laboral de las mujeres, las cuales tienen una mayor viabilidad para conseguir beneficios bancarios. Además, la falta de servicios de atención

en lugares lejanos tiene un impacto en la accesibilidad, las restricciones tecnológicas privan del uso de estos servicios debido a la edad y la falta de medios tecnológicos, y la falta de cultura financiera. La autora señala como conclusión que los factores como la ubicación geográfica, el grado educativo, las limitaciones tecnológicas, la falta de recursos financieros, la clase social y económica condicionan la inclusión de mujeres en el distrito de Pomalca.

Ortiz (2021), en su tesis titulada “Determinantes de la brecha de género en la inclusión financiera del Perú durante el 2016”, se planteó como propósito determinar los principales factores que tienen un impacto en la disparidad de género en la inclusión económica del Perú en el año del 2016. La investigación sigue una metodología cuantitativa y de corte transversal. Se trabajó según la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera (ENIF, 2016): la institución encuestó a 6,303 personas al azar en todo el Perú, utilizando modelos de elección discreta (logit y probit). La investigadora concluyó que el grado educativo alcanzado es la variable que aumenta la viabilidad de acceso al sistema financiero, aunque no es significativa para la diferenciación entre géneros. Por otro lado, se muestra que la tenencia de activos, la residencia, la relación de parentesco y el estado civil tienen un impacto menor en las mujeres.

Olivares (2019), en su tesis titulada “Determinantes de la Inclusión Financiera en Economías Emergentes de América Latina para los años 2011, 2014 y 2017”, tuvo como finalidad analizar la correlación entre la inclusión financiera y sus fundamentales determinantes en economías en desarrollo de América Latina elegidas por el ranking 2019 de economías emergentes en el ponderador estadounidense de fondos de capital de análisis de cartera llamado *Morgan Stanley Capital International* (MSCI), las cuales son Brasil, Chile, Argentina, Colombia, México y Perú. Además, de establecer los

principales obstáculos que podrían causar la exclusión del sistema financiero. Metodológicamente, esta investigación es cuantitativa con un enfoque deductivo, por ello se selecciona una muestra representativa de los habitantes de los 6 países mencionados para los años 2011, 2014 y 2017, con el propósito de extenderla a la población de las economías en desarrollo latinoamericanas. Asimismo, el investigador determinó que el modelo Probit era la mejor forma de representar el proceso de especificación y la estimación, para lo que fue utilizando datos de Global Findex y Gallup. De otro lado, concluye que el género, edad, ingresos, grado de educación y el país de origen del encuestado son las principales variables que influyen en la probabilidad de que una persona sea incluida financieramente. Sin embargo, una de las principales causas para autoexcluirse en el sistema financiero es la poca confianza en este.

Marquina (2018), en la tesis para optar el grado académico de Magíster en Gerencia Social titulada “El impacto de la educación e inclusión financiera desde el enfoque de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, en el conocimiento y empoderamiento de las mujeres del ámbito rural de la Provincia de Quispicanchis, Cusco, de julio a setiembre de 2016”, tuvo como objetivo principal reconocer los efectos de la educación e inclusión financiera en el conocimiento y empoderamiento del género femenino del ámbito rural de la Provincia de Quispicanchis- Cusco, bajo el enfoque de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. La investigación es de tipo cuantitativa, la autora trabajó con encuestas (30 mujeres) y entrevistas semiestructuradas a profundidad (8 mujeres). Concluyó que, la inclusión financiera en especial de la población rural y de las mujeres, es un factor que puede ayudar a aminorar su vulnerabilidad, ofreciendo servicios que potencian su capacidad de producción e incrementar sus ingresos. Si estos servicios se unen con un conjunto de condiciones

sociales de bienestar, como, por ejemplo, la educación, la salud, el ejercicio de su ciudadanía, etc., crean un entorno que favorece más el desarrollo económico del género femenino.

Vargas (2021), en la investigación “La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú”, se planteó como finalidad determinar cómo se vincula la banca digital con la inclusión financiera entre los años de 2010 a 2019. Metodológicamente, esta investigación aborda un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y de tipo correlacional. Empleó herramientas como el coeficiente de correlación de Pearson para evaluar las variables "banca digital" e "inclusión financiera", que es útil para relaciones lineales; además, se consultó el software SPSS-IBM para tabular los resultados. Se resalta, en la conclusión, que las variables de la investigación están altamente ligadas; es decir “la banca digital” está significativamente relacionada con la “inclusión financiera”. Asimismo, en la nación peruana, la banca digital representa una opción fundamental para la inclusión financiera, ya que emplea tecnologías y software novedosos para maximizar los servicios financieros y alcanzar un mayor número de población distante de la urbe de manera participativa y buscando el menor costo.

1.2.3. Antecedentes locales

Casafranca y Solano (2020), en la tesis para optar el título profesional de economista titulada “Determinantes de la inclusión financiera en Lima metropolitana en el período del 2015 al 2019”, tuvieron como objetivo precisar las determinantes de la inclusión financiera en Lima Metropolitana en los años de 2015 a 2019. La investigación es descriptivo correlacional para examinar cómo varios factores socioeconómicos, como el grado académico, el género y los ingresos, influyen en la eventualidad de que un sujeto entre 18 y 75 años se encuentre incluida financieramente, con una población que

radica en Lima en los años de 2015-2019. Como instrumento de recolección de información utilizaron la base de datos de la ENAHO y módulos ligados con variables socioeconómicas creados por la literatura considerada de esta investigación. Además, se estableció una relación más evidente entre las variables independientes y la posibilidad de estar incorporadas financieramente valiéndose de un modelo probabilístico no lineal Logit, utilizando el análisis de efectos marginales. Los hallazgos indican que, en tanto la variable informalidad posee el efecto contrario, las variables formación pedagógica, las ganancias y el estrato socioeconómico están positivamente correlacionados con la inclusión financiera.

García, D., & Martínez, D. (2020) en la tesis “El uso de aplicativos móviles bancarios y su relación con la inclusión financiera de la población del NSE C Y D en Lima Metropolitana, año 2020” según el estudio y los resultados que se determinó en la investigación, se concluyó que los aplicativos móviles toman un rol muy importante en la inclusión financiera, existen muchos factores que influyen, como las seguridades del aplicativo, las facilidades de uso y tiempo, la accesibilidad. Además, uno de las características más relevantes y que muestra un mayor coeficiente de Rh de Spearman es la accesibilidad con la cuenta de estos aplicativos de pago, así también por la seguridad y la confianza que emite estos servicios. Estas dos cualidades de mucho valor fueron citadas en diferentes entrevistas por algunos competentes del tema, aduciendo que muchos usuarios no pueden acceder a estos productos financieros por falta de credibilidad por parte de las entidades bancarias. Incluso existe una tendencia muy alta en el uso de billeteras digitales y no solo en los distritos de nivel socioeconómico elevado, sino que también en los bajos.

Vizcarra (2018), en la tesis el “Empoderamiento femenino: estudio del caso de cuatro participantes del programa Puriy” muestra una investigación en el Distrito de Villa el Salvador. Se planteó como objetivo general averiguar e investigar los cambios que surgieron como resultado del proceso de empoderamiento. La metodología es de tipo cualitativa desarrollada a través de entrevistas semiestructuradas, los factores de análisis son el recurso, el logro y agencia, para la evaluación en los cambios producidos por el empoderamiento. La autora concluye resaltando una significación positiva asimilada por las participantes. De esta manera, han logrado cuestionar las disposiciones sociales, lo que ha dado como resultado una nueva división en la labor cotidiana del hogar. Sin embargo, los cambios en las rutinas de la familia pueden causar conflictos, particularmente entre las parejas de las entrevistadas. Asimismo, a causa de que las inequidades de poder, es imposible demostrar que los participantes han logrado empoderarse.

Cáceres y Carrillo. (2022), en la tesis “Empoderamiento femenino de las comerciantes del mercado de abastos Huaral, 2021”, se plantearon como propósito general establecer el grado de autonomía de las microempresarias del Mercado de Abastos Huaral en el año 2021. La investigación se abordó a nivel descriptivo y de tipo cuantitativo. Para lograr medir la autonomía de las microempresarias, se utilizó el Instrumento de Medición del Empoderamiento Femenino (IMEM) creado por Hernández y García en 2008. La población de estudio estuvo conformada por 32 microempresarias perteneciente al mercado, y se descubrió una consistencia apropiada de 6,43 según la prueba del alfa de Cronbach. Los logros de autores demostraron que el grado de autonomía de las microempresarias establecidas en Huaral se encontraba en un 59% en un nivel bajo, 38% en un nivel medio y 3% en un nivel alto. Asimismo, se registró una intervención del 53% medio, 31% bajo y 16% alto en función de los

factores, siendo la tasa de temeridad del 59% medio, del 31% alto y del 9% bajo. Las influencias externas son del 75 % bajo y del 25 % medio. La tasa de independencia fue del 66 % bajo y del 34 % medio. Igualdad del 47% medio, del 47% bajo y del 6% alto. La satisfacción social es del 78 % medio, del 16 % bajo y del 6 % alto. La seguridad es del 66% medio, del 22% bajo y del 13% alto, en síntesis, se demostró que hay un 75% de negociantes tienen un bajo nivel de empoderamiento femenino. Esto se debe a las características como la limitada contribución de información relevante, desconsideraciones para decidir en su cotidianidad, alteraciones exógenas que interfieren en el desarrollo significativo de los sujetos, apego de las microempresarias a su vínculo de parentesco y desequilibrio causada por preceptos arraigados en la sociedad.

1.3.Marco teórico.

1.3.1. Inclusión financiera

La conceptualización de la variable:

La inclusión financiera, en términos económicos, incentivó la reserva de dinero, fomentó la capitalización y amplió el consumo productos nacionales contribuyendo de manera equitativa al progreso económico. Por esta razón, se consideró una estrategia eficaz para el desarrollo, ya que abarcó a toda la población, especialmente a aquellas personas que habían sido excluidas del sistema financiero. Esto les permitió acceder de manera formal a los servicios y herramientas financieras básicas, es decir, se buscó bancarizarlas con el objetivo de empoderarlas y fomentar su conocimiento financiero (Boitiano y Abanto, 2020).

Orazi. *et al.* (2019) señalan que la inclusión financiera había sido considerada fundamental, ya que promovía un crecimiento económico centrado en los grupos en desventaja y de bajos ingresos A través de la introducción y el manejo adecuado y

organizado de productos financieros, se lograba mejorar tanto los ingresos como los gastos del hogar. Esto permitía a las personas ahorrar y acceder a créditos o seguros que facilitaran la inversión en un negocio.

Sanchis y Sánchez (2021) indican que las causas de la marginación y participación, tanto comunitario como monetario, destacaron aspectos fundamentales como la deficiencia en habilidades financieras, el uso indebido de poder de los organismos financieros, los métodos poco éticos en ámbito mercantil y el entorno institucional. Estos factores estaban interrelacionados y no contribuían de manera positiva al sistema financiero, ya que limitaban el acceso a recursos para las poblaciones con escasos medios. Además, en el contexto comunitario, aspectos como la pobreza, tiempo de vida, el género, la raza y la condición laboral también desempeñaban un papel significativo.

Por otro lado, la pobreza las relaciones positivas de los que estos dos autores hablan es el progreso integral (monetario y comunal) en esta emergencia sanitaria de un país, debido a que aumenta el acceso a los productos financieros seguros, rápidos, eficaces y de un costo mínimo que son ofrecidos en las entidades bancarias. Es por ello, que resalta la importancia de una educación financiera ya que, genera un conocimiento base para inclusión social.

Finalmente, la inclusión financiera no es un ámbito limitado específicamente a adquirir créditos y que por el contrario posee una cartera amplia de opciones de diferentes servicios y productos financieros como realizar transferencias bancarias, ahorrar, depositar de manera segura etc.

Según Carballo y Vinocur (2017), un concepto más extenso de inclusión financiera es cuando nos dirigimos a una situación donde los compradores y

emprendedores tengan la facilidad de acceder siempre y cuando tengan la capacidad de realizar el uso correcto de los servicios financieros y que logren satisfacer sus necesidades. En todos los países evaluados existen brechas de género en los indicadores que componen las tres dimensiones del IIF. Se observaron diferencias significativas, sobre todo, en estos indicadores: posesión de instrumentos financieros (crédito y débito) y uso de productos financieros, indicadores que eran clave para tener un nivel óptimo de inclusión financiera. El desequilibrio en la posesión de cuenta de provisión pecuniario (no vinculadas a ninguna tarjeta) había de ser irrelevante en grado global: las damas en 26 por ciento y los caballeros en 28 por ciento que tenían un ingreso equilibrado a este factor.

Características de la inclusión financiera

- 1. Acceso a la banca:** Son los diferentes puntos de acceso e infraestructura, ofrece un buen servicio de calidad y una cobertura global del público.
- 2. Uso de productos financieros:** se trata de una potencia sistematizada y con ella los clientes utilizan las diferentes gestiones bancarias.
- 3. Calidad del servicio bancario:** Son específicamente los servicios financieros que satisfacen los requerimientos de los usuarios.

Estrategias Nacionales de inclusión financiera (ENIF).

El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) había destacado en 2021 que este instrumento fundamental formaba parte de la política de Estado destinada a promover la inclusión financiera. Esta política se implementaba a través de coordinaciones previas que buscaban lograr un desarrollo económico inclusivo, involucrando distintos sectores, tanto públicos como privados.

La Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera tenía como función principal ejecutar a cabo la supervisión e instalación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), en la que asistían diferentes secretarías gubernamentales del ejecutivo y entidades como SBS, BN y el BCRP.

Las principales acciones fueron:

El gobierno se enfocó en digitalizar los pagos del Estado.

Incentivó la oferta y el acceso de transacciones digitales.

Promovió la disminución de pagos en contacto directo.

Indujo en la disminución de los desembolsos en las transacciones.

Fomentó un sistema de compensación más eficientes, seguros y rápidos.

Beneficios de la inclusión financiera por nivel macroeconómico y microeconómico.

Según Cull, Ehrbeck y Holle (2014) en un estudio por algunos influyentes economistas especializados en el desarrollo sostiene dos puntos clave en la inclusión financiera.

Nivel microeconómico:

Crédito. Según algunas evaluaciones del impacto del microcrédito realizadas, se han rescatado dos patrones muy importantes: Las pequeñas empresas se benefician activamente del acceso al crédito; así como también hay una vinculación con el bienestar común en términos generales.

Ahorro. Los ahorros impactan positivamente a los hogares en la gestión del incremento de flujo de efectivo, así como también a poder ordenar el consumo de este;

según los investigadores los hogares que no tienen acceso a este mecanismo de ahorro les resulta más difícil poder salir de su condición además de una débil resistencia hacia la materia de los gastos.

Seguros. Es otro mecanismo en el cual puede ayudar a los hogares con bajos recursos para que puedan mitigar los riesgos y sobre todo gestionar las crisis. El seguro es una gran protección frente a los impactos negativos de los desastres que pueden acontecer.

Actividad Económica local. El acceso al financiamiento ha sido un componente clave y así llevar el avance de la gestión económica local. Un ejemplo concreto pueden ser las cajas rurales ubicadas en sectores no bancarizadas haciendo que ocasione un resultado favorable en la disminución de la situación de precariedad rural.

Nivel Macroeconómico. En nivel macroeconómico las comparaciones se hacen entre países, se indican que las intermediaciones financieras eran fundamental ya que estaba correlacionado positivamente con el empleo y el crecimiento. Menciona algunos mecanismos importantes que son: Una mejor distribución del capital, los costos de transacción relativamente bajos. La inclusión al acceso a depósitos bancarios impacta positivamente en la estabilidad financiera. La inclusión financiera disminuye significativamente las desigualdades al mitigar de forma desproporcionada todas las limitaciones al acceso al crédito que padecen la clase con recursos bajos, que también no tienen garantías, scoring crediticios. En una investigación del banco Mundial que, a raíz del aumento del acceso a depósitos bancarios, la base de financiamiento de los bancos sea mucho más duro en épocas de estrés financiero.

1.3.2. Empoderamiento de la mujer microempresaria.

La conceptualización de la variable:

Según la ONU Mujeres (2015) definió el empoderamiento femenino como una estrategia empleada para el buen balance y equidad, promoviendo el involucramiento del género femenino en la toma de elecciones, iniciativas e influencia.

Según Romero (2020), destacó que era fundamental que las mujeres se empoderaran a través de herramientas de manejo de desafíos. En ese momento, existían establecimientos de servicios médicos del Estado, ONG y redes de apoyo social y mental en Perú que ofrecían apoyo completamente gratuito. Este respaldo tenía como fin cambiar positivamente las condiciones socioeconómicas de las mujeres, especialmente en el contexto de la emergencia sanitaria, lo que contribuiría a su dignificación social y les permitiría vislumbrar un futuro mejor, tanto a nivel personal como familiar. Así, se buscaba potenciar sus capacidades y proyectos de vida.

El Fondo Monetario Internacional en el año 2019, demostró que el empoderamiento económico de la mujer era crucial en aquel entonces. En primer lugar, resaltaba la importancia ética de este proceso y cómo contribuía positivamente del crecimiento económico sostenido. Esto se debía a que, al empoderarse, contribuían en la economía y en el crecimiento inclusivo. El estudio señalaba que este empoderamiento femenino podría generar un crecimiento económico de aproximadamente un 35%.

Tipos de empoderamiento:

A. Empoderamiento educativo: Es una de las más importantes debido a que es la base de los siguientes desarrollos, la formación académica es un derecho que es avalado y asegurado por el Estado, pero hay las clases socioeconómicas y los que tienen más dinero son los privilegiados mientras que otros al no tener recursos y vivir en una sociedad tan machista tiene que subsistir desde pequeños no ven el estudio como una prioridad.

- B. Empoderamiento económico: Actualmente un gran número de mujeres son cabeza de familia o económicamente activas, esto quiere decir que perciben un sueldo mensual ocupando puestos de trabajos en entidades públicas o privadas.
- C. Empoderamiento Social: Hoy en día las mujeres cuentan con un empoderamiento social progresivo obteniendo roles cada vez más importantes en los diferentes ámbitos, mejorando sus habilidades blandas, mostrando más autoestima, seguridad y comunicación asertiva.
- D. Empoderamiento axiológico: Su objetivo principal es el desarrollo personal, mejorando su condición en la comunidad y potenciar el respeto y estima en cada individuo por igual.

1.4. La formulación del problema.

1.4.1. Problema general:

¿Cómo la inclusión financiera se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria en el centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021?

1.4.2. Problemas específicos:

1) ¿Cómo el acceso a la banca se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021?

2) ¿Cómo el uso de productos financieros se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021?

3) ¿Cómo la calidad del servicio bancario se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021?

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo general:

Determinar cómo la inclusión financiera se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria en el centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.

1.5.2. Objetivos específicos:

1) Determinar la relación del acceso a la banca con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.

2) Determinar la relación del uso de los productos financieros con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.

3) Determinar la relación de la calidad de servicio bancario con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.

1.6.Hipótesis.

1.6.1. Hipótesis general

La inclusión financiera se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.

1.6.2. Hipótesis específicas

1) El acceso a la banca se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021

2) El uso de productos financieros se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.

3) La calidad de servicio bancario se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.

1.7. Justificación del trabajo de investigación.

Un componente esencial que se buscó destacar en el trabajo fue las fases generadas a través de la ejecución de iniciativas entorno a la educación financiera y cómo estos contribuyeron de forma progresiva al empoderamiento de las microempresarias. Esto ayudó a poner en manifiesto el papel fundamental de la inclusión financiera, que, con el apoyo de los programas del estado, buscaba la independencia económica, social y personal de las mujeres.

Asimismo, fue crucial impactar positivamente en el desarrollo de conocimientos sobre cómo la educación financiera se presenta como un instrumento clave para el avance y progreso de un país desde un enfoque de género, contribuyendo así a la disminución de las diversas brechas de desigualdad que existen en el mundo. De esta manera, los resultados de la tesis sirvieron como base para diseñar mejores estrategias de empoderamiento de las mujeres en el sistema bancario.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

2.1. Tipo de investigación

En la indagación, se llevó a cabo con un nivel de investigación descriptivo y correlacional, diseño no experimental de corte transversal donde se utilizó un enfoque cuantitativo.

Se consideró cuantitativo porque se empleó la recopilación de información para comprobar e intentar corroborar la hipótesis, basándose en una valoración cuantificable e interpretación estadística, con el fin de fijar tendencias de conductas y validar teorías (Sampieri *et al.*, 2010). En otras palabras, el enfoque se centró en la medición objetiva y el uso de estadísticas para obtener resultados. Por esta razón, se realizaron encuestas que contenían preguntas cerradas.

Según Sampieri *et al.* (2010), la investigación de carácter correlacional pretendía comprender cómo se relacionaban o cómo estaban relacionadas distintas variables, dimensiones o nociones en un contexto específico.

El trabajo de investigación constituía un diseño no experimental de corte transversal, ya que su objetivo era estudiar en detalle y describir, partiendo de lo observado y complementándose con la base de datos.

Según Sampieri (2010), una investigación no experimental se realizaba sin una intervención deliberada en los aspectos estudiados. Se trataba de aplicaciones en las que las variables independientes no eran modificadas intencionalmente para observar su efecto en otras variables.

2.2. Unidad de Análisis.

Se realizó un estudio y se consideró a la población de microempresarias del centro comercial ASCAI, utilizando una encuesta que proporcionó datos reales y precisos, lo que permitió obtener resultados claros y transparentes.

El criterio de inclusión abarcó a aquellas microempresarias que eran las responsables de sus negocios y que participaron en la recolección de información, es decir, aquellas mujeres que respondieron a la encuesta.

2.2.1. Población de estudio.

En Hurtado (2000) se infería que la población constituía un conjunto de factores, sujetos o actividades que presentaban congruencia entre ellas mismas en relación con una serie de propiedades de entre las cuales se pretendía conseguir resultados. A partir de esta definición, se identificó que la población de estudio estaba compuesta por 30

microempresarias del Centro Comercial ASCAI, ubicado en el distrito de Los Olivos, durante el año 2021.

2.3. Muestra.

El tamaño de la muestra dependía del objeto de estudio y de la emisión de la información, según Monje (2011). Por esta razón, la delimitación de la muestra se compuso de 25 mujeres microempresarias del centro comercial ASCAI, lo cual permitió obtener información sobre la relación entre los siguientes criterios: "inclusión financiera" y "empoderamiento de la mujer".

2.3.1 Selección de muestra

El muestreo es de tipo probabilístico, lo que significa que todos los elementos de la población tienen la misma probabilidad de ser seleccionados. Este proceso se realiza considerando las características de la población y el tamaño de la muestra, y empleando una selección aleatoria o mecánica de las unidades de análisis (Sampieri *et al.*, 2010).

El procedimiento fue de carácter censal, ya que, en el momento de aplicar la encuesta, todas las microempresarias estuvieron presentes y mostraron disposición para responder las preguntas del cuestionario, sumando un total de 25 participantes.

Además, se aplicó un criterio de exclusión, que determinó que dos varones, quienes eran cabezas de negocios, no fueron considerados. También se excluyó un puesto cerrado y a dos colaboradoras del negocio, quienes no eran propietarias ni dueñas.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

Para los fines de la presente investigación, empleamos los siguientes técnicas e instrumento que detallamos a continuación

2.4.1 Técnicas.

La encuesta, es un procedimiento en el cual se da la selección y acumulación de información, es decir, es un procedimiento practico en el contexto del desarrollo de una investigación. Además, conviene precisar que la encuesta permite acopiar datos según un protocolo establecido, a través de una selección de información de interés, proveniente de la realidad por medios de cuestionarios que viene a ser su instrumento de acopio de datos (Hurtado, 2010).

Usamos la encuesta para conocer y estimar el empoderamiento de las microempresarias, y precisar en qué nivel se encuentran a través de las 15 preguntas realizadas que están establecidas en el instrumento para así poder hacer análisis necesarios.

2.4.2 Instrumento.

Cuestionario, se elaboró un cuestionario de 21 preguntas que fueron validadas y aplicadas a las microempresarias del centro comercial “ASCAI”. Conviene precisar que nuestro cuestionario planteo un listado preguntas estandarizadas y estructuradas. En esta indagación el cuestionario fue tipo escala Likert sujeto en 5 categorías (Nunca, raramente, ocasionalmente, frecuentemente y muy frecuentemente); según Sampieri, Collado y Baptista (2019) este método “consiste en un conjunto de ítems presentados en forma de afirmaciones o juicios, ante los cuales se pide la reacción de los participantes” (p.245). El análisis de la información obtenida fue desarrollado por la prueba de Spearman.

2.4.3. Validez y confiabilidad.

La validez, garantiza que los estudios no solo sean consistentes, sino también relevantes y precisos en su evaluación del fenómeno investigado. Por ello se realizó la validación del instrumento por juicio de los expertos en la especialidad correspondiente, los cuales fueron:

Juicio de experto 1: Mg. Moisés Gustavo García Jiménez.

Juicio de experto 2: Mg. Carlos Jesús Álvarez Zapata.

Variables: empoderamiento de la mujer e inclusión Financiera.

La confiabilidad en la investigación se define como la "precisión, consistencia y reproducibilidad". Se trata de una característica psicométrica que se refiere a la falta de errores en la medición, así como al nivel de consistencia y estabilidad de las puntuaciones obtenidas en diferentes ocasiones utilizando el mismo instrumento de medición (Manterola *et al.*, 2018). Es decir, es la capacidad de un instrumento de medición para generar resultados consistentes y reproducibles en diferentes ocasiones y condiciones, siendo el nivel de confiabilidad de los ítems de la encuesta los siguientes resultados:

Tabla 1

Confiabilidad v1

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N° de elementos
,818	9

El cuestionario utilizado para la medición de la variable 1 es confiable, puesto que la tabla del Alfa de Cronbach arrojó un valor mayor a 0,8 que fue 0,818.

Tabla 2

Confiabilidad v2

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Nº de elementos
,945	12

El cuestionario utilizado para medir la variable 2 es confiable, puesto que la tabla del Alfa de Cronbach arrojó un valor mayor a 0,8 que fue 0,945.

2.5. Procedimiento.

Para el desarrollo de nuestra investigación realizamos un conjunto de actividades de acuerdo con el diseño de investigación, los procedimientos fueron:

A) El primero, consistió en realizar la búsqueda de las personas del área administrativa del centro comercial “ASCAI” para poder extraer información de la historia, evolución, participación y actividades que se realizan dentro de este mercado debido a que no existe mucha información en carácter documental sobre el mencionado centro comercial.

B) El segundo, luego de la identificación de principales actores se procedió a los responsables de la directiva quienes dirigen el centro comercial ASCAI. En este caso, entrevistamos el presidente de la asociación que nos brindó valiosa información y documentos en el que logramos identificar el número de personas que laboran, números de emprendedoras y emprendedores, la cantidad de puestos que funcionan, los rubros y servicios que ofrecen.

C) El tercero, luego de la identificación de las microempresarias, nos apersonamos a sus puestos con el propósito de conocerlas y hacerlas participes de

nuestra investigación, por lo que solicitamos su consentimiento para aplicar una encuesta que coadyuvó al recojo de datos.

2.6. Aspectos éticos

Este estudio se manejó con total confidencialidad para la protección de los datos personales de las participantes, por otro lado, se utilizó las principales técnicas de acopio de información citando el material intelectual de los autores de acuerdo con la normativa internacional *American Psychological Association* (APA) de séptima edición.

2.7. Matriz de operacionalización.

El cuadro de operacionalización de variables es importante debido a que es la etapa principal y sensible cuando se habla de la elaboración de un proyecto de investigación. El primer elemento que se muestra son las variables de estudio que son dos; la inclusión financiera y el empoderamiento femenino, estas van acompañadas de las definiciones generales y conceptos específicos según actores porque estas nos ayudarán a concretar el comportamiento de esta investigación cualitativa que posee variables compuestas puesto que, tiene más de dos dimensiones o subvariables; en primer lugar está el uso, acceso y calidad y por parte de la segunda variable, se encuentra el aspecto personal, colectivo y relaciones cercanas, estas son las encargadas de detallar el comportamiento de la variable que está siendo estudiada y son provenientes de estudios.

Finalmente, los indicadores son conocidos como el parámetro que deben de ser representados de forma clara para lograr entender cómo se comportan las dimensiones y lograr un aporte más profundo lo cual detallaremos a continuación.

Definición	Variables	Conceptos	Dimensiones	Indicadores
<p>Es el acceso y uso de los servicios financieros, esto se da mediante normas que regulan y garantizan apropiadamente un diseño de protección al cliente (transparencia). Además, impulsa la educación financiera con el objetivo de lograr mejorar los segmentos de todo el mundo.</p>	<p>Variable independiente: Inclusión Financiera</p>	<p>Raccanello y Herrera (2014) la inclusión financiera funciona como mecanismo debido a que logra aumentar el bien común de la población ya que, mueve los ingresos y el consumo a través de los ahorros, créditos, pagos, transacciones y seguros.</p>	<p>Acceso a la banca</p>	Sucursales
				Corresponsales Bancarios
				Cuentas ligadas a teléfonos
				Cajeros automáticos
			<p>Uso de productos financieros</p>	Cuentas de ahorro
				Depósitos a plazo
				Tarjetas de crédito
Créditos hipotecarios				
<p>Calidad del servicio bancario</p>	<p>Experiencia al cliente</p>			
<p>Es el proceso de cambio social que</p>		<p>Arteaga, Cruz y Mejía (2021)</p>		<p>Actividades fuera del hogar</p>

ayuda a mejorar las capacidades del género femenino para el desarrollo social en el que se desempeñan, donde actualmente aún hay una brecha de género.	Variable 2 dependiente: Empoderamiento de la mujer microempresaria	afirman que el empoderamiento femenino es un proceso activo, ya que inicia como aprendizaje personal donde integran significados propios que causan una evolución importante del juicio que ya se posee, esto consigue importantes transformaciones sociales y desarrollos humanos que consigan una igualdad de género.	Personal	Integrante de un grupo
				Organización de tiempo personal
				Expresión de ideas
				Autoestima y positivismo
			Colectiva	Obtención de recursos
				Liderazgo
				Confianza
				Desarrollo social
			Educativa	Educación financiera
				Comercial

CAPÍTULO III: RESULTADOS

La indagación consideró la aplicación de un cuestionario validado por expertos en la materia de estudio, utilizando un instrumento que constaba de 21 preguntas dirigidas a 25 microempresarias del Centro Comercial ASCAI.

Datos de la Asociación objeto de estudio

1. La razón social y/o nombre comercial: ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES DEL MERCADO CARLOS IZAGUIRRE/ CENTRO COMERCIAL ASCAI.
2. Dirección de la asociación: Jr. Los castaños cuadra. 14 S/N COOP. Cajabamba. Los Olivos.
3. Rubro de la asociación: Sindicatos, federaciones y asociaciones diversas.
4. Sector empresarial: Comercial

Información de la Empresa

El mercado Carlos Alberto Izaguirre estaba conformado por 113 socios y fue fundado el 13 de diciembre de 1985. Sin embargo, el 7 de diciembre de 2007 se inauguró su primera planta, y cuatro años después, la segunda. Esta infraestructura lo convirtió oficialmente en un Centro Comercial. La obra fue financiada por el banco Scotiabank Perú S.A.A. y construida por la empresa constructora Remanso S.A.C.

Se le consideraba uno de los mercados con mejor infraestructura de Lima Norte. Contaba con dos plantas y un total de 204 puestos, donde se ofrecía una gran variedad de negocios, incluyendo juguerías, bazares, verdulerías, abarrotes, carnes, así como servicios profesionales de estética y costura.

Asimismo, cuenta con un fácil acceso y recorrido, esto ha logrado cautivar a todos sus visitantes debido a su buena organización, trato y atención al cliente por parte de los microempresarios que deja un impacto positivo en las visitas de los demandantes.

Actividad Económica

El Centro Comercial ASCAI se dedicaba a la comercialización de artículos esenciales, básicos y tenían distintos servicios. Entre los principales negocios que se encuentran son las verdulerías, juguerías, abarrotes, carnicerías, avícolas, servicios de telefonía, regalos, vestimenta y cuenta con un área donde se ofrecían servicios profesionales como abogados, contadores, dentistas, etc. En pocas palabras, se puede decir que cuenta con una amplia variedad de giros de negocios. Además, es importante señalar que cuenta con una buena organización y distribución de sus áreas, buen ambiente laboral y contó con el buen respeto y acatamiento de normas establecidas por la emergencia sanitaria por el Covid-19.

Figura 1

Puerta de entrada y salida del Centro Comercial ASCAI.



Fuente: propia

En esa foto se podía observar que los puestos estaban bien distribuidos, considerando el giro del negocio al que pertenecían. En el lado izquierdo se encontraban las jugueterías, mientras que en el lado derecho estaban las tiendas de vestimenta.

Visión y Misión de la Asociación.

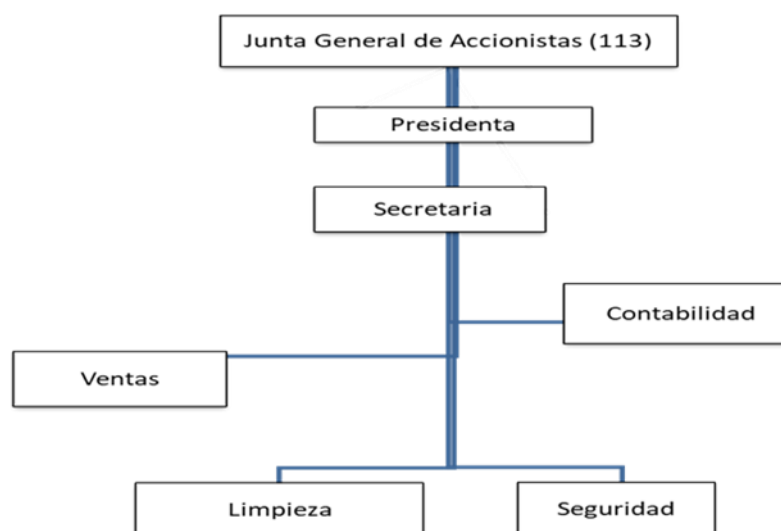
Misión, brindar a los clientes un ambiente amigable, ordenado y productos de calidad por parte de los microempresarios.

Visión, llegar a posicionarse en el mercado nacional y así competir con los supermercados más sobresalientes e importantes del Perú.

Organigrama

Figura 2

Organigrama del Centro Comercial ASCAI



Fuente: elaboración propia, información de la Asociación.

3.1. Variable 1: Inclusión Financiera (Acceso a productos y servicios financieros)

A) Dimensión: Acceso a la banca.

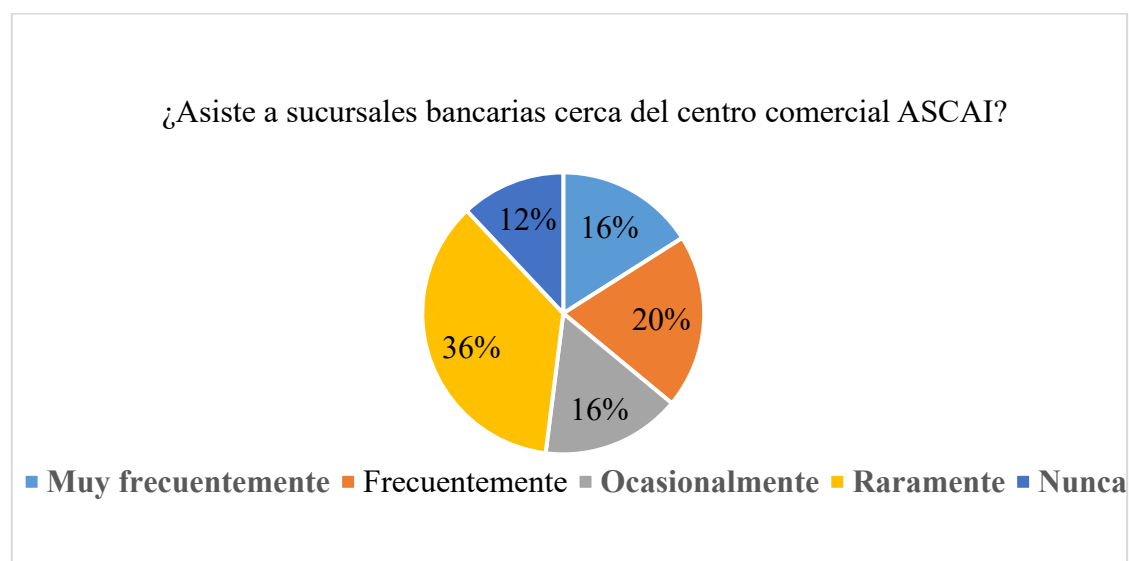
Tabla 3

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	12,0	12,0
	Raramente	9	36,0	48,0
	Ocasionalmente	4	16,0	64,0
	Frecuentemente	5	20,0	84,0
	Muy frecuentemente	4	16,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota. Elaboración propia

En la tabla 3, se identifica que del 100% del resultado, un 16% responde que asiste muy frecuentemente a las sucursales bancarias cerca del centro comercial ASCAI. Le sigue un 20% que indica que, asiste frecuentemente a las sucursales bancarias del centro comercial ASCAI. Además, el 16% respondió ocasionalmente y 36% raramente asisten a las sucursales bancarias cercanas del centro comercial. Respecto a el 12% que nunca asiste a las sucursales bancarias. Según los datos proporcionados: el 36% asiste a las sucursales bancarias cercanas del centro comercial ASCAI. El 52% se encuentra en término medio y el 12% de los participantes no concurre a las sucursales bancarias cercanas del centro comercial ACAI. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 3



Nota. Elaboración propia

¿Se accede con facilidad a los corresponsales bancarios (agentes) cerca del centro comercial ASCAI?

Tabla 4

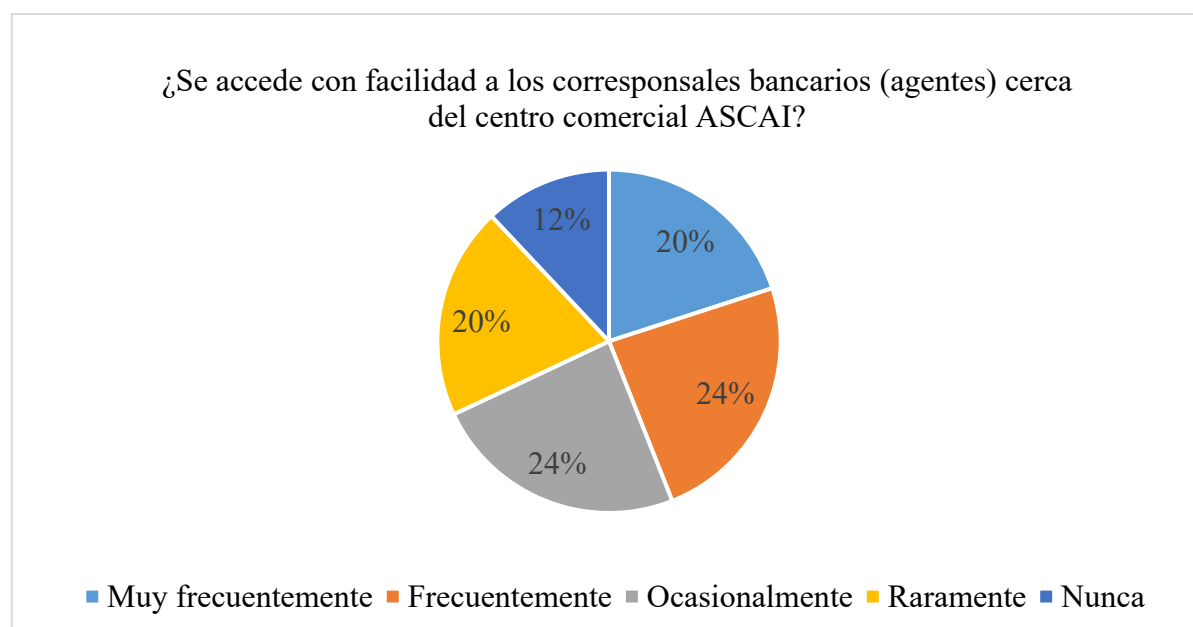
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	12,0	12,0	12,0
	Raramente	5	20,0	20,0	32,0
	Ocasionalmente	6	24,0	24,0	56,0
	Frecuentemente	6	24,0	24,0	80,0
	Muy frecuentemente	5	20,0	20,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

En la tabla 4, se comprueba que 100% de las encuestadas, un 20% acceden muy frecuente con facilidad a los corresponsales bancarios (agentes) cercanas al centro comercial ASCAI, y sigue un 24% que acceden frecuentemente. En tanto el 24% de los participantes responden que ocasionalmente y un 20% raramente acceden con facilidad

a los corresponsales bancarios (agentes). Respecto a el 12% que nunca acceden con facilidad a los corresponsales bancarios (agentes). Analizando las respuestas de las encuestadas: el 44% accede con facilidad a los corresponsales bancarios (agentes) cerca del centro comercial ASCAI. El 44% se encuentra en término medio y el 12% de los participantes no accede con facilidad a los corresponsales bancarios (agentes) cercanas del centro comercial ACAI. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 4



Nota. Elaboración propia

¿Utiliza alguna billetera digital para recibir pagos? Ejemplo: Yape, PLIN, etc.

Tabla 5

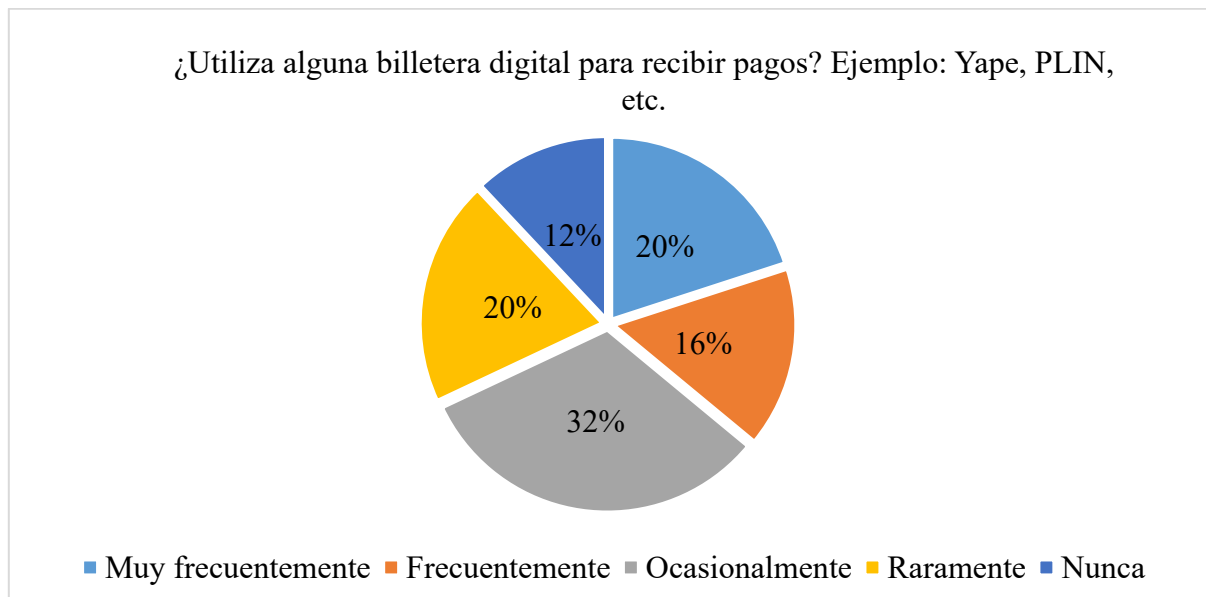
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	12,0	12,0	12,0
	Raramente	5	20,0	20,0	32,0
	Ocasionalmente	8	32,0	32,0	64,0

Frecuentemente	4	16,0	16,0	80,0
Muy frecuentemente	5	20,0	20,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

En la tabla 5, se demuestra que los integrantes de la cuenta muy frecuentemente en un 20% utiliza alguna billetera digital para recibir pagos (Yape, Plin, etc.). Le sigue un 16% que frecuentemente utiliza con alguna billetera digital para recibir pagos. Mientras el 32% de los participantes responden que ocasionalmente y un 20% raramente utilizan con alguna billetera digital para recibir pagos (Yape, Plin, etc.). Respecto a el 12% que nunca utiliza con alguna billetera digital para recibir pagos. En suma: el 36% de las participantes utiliza con alguna billetera digital para recibir pagos. El 52% se encuentra en término medio y el 12% no utiliza alguna billetera digital para recibir pagos, es factible que reciban pagos en efectivo o por otra modalidad de pago. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 5



Nota. Elaboración propia

¿Considera que las entidades financieras brindan facilidades para acceder a sus productos bancarios?

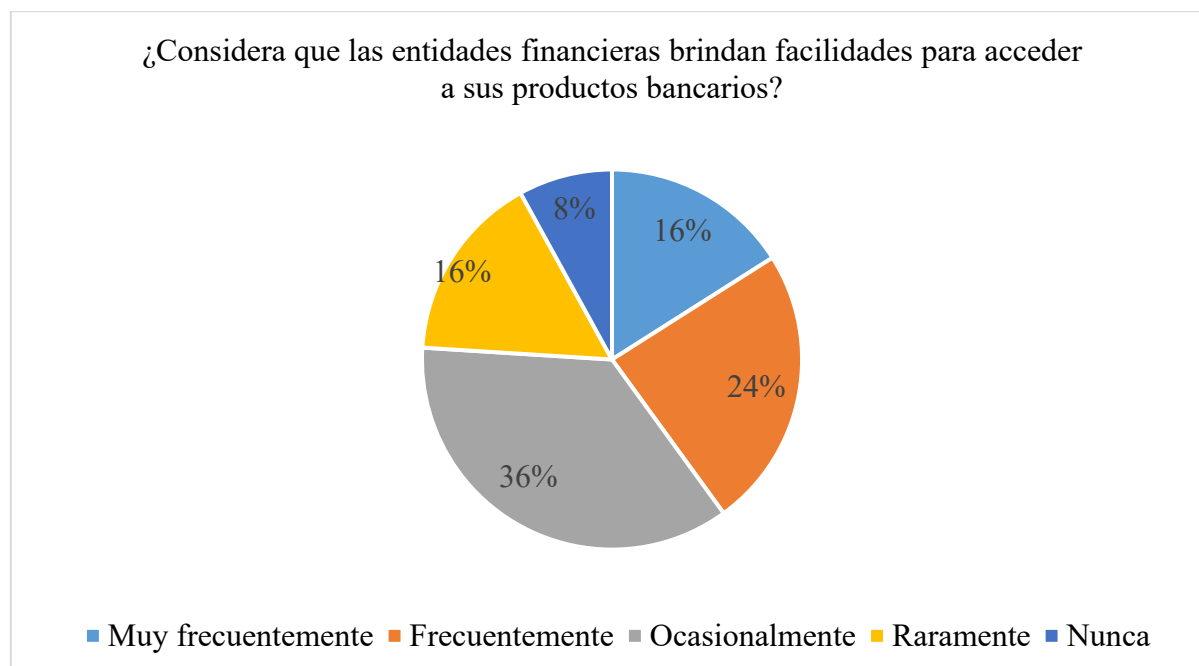
Tabla 6

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	8,0	8,0	8,0
	Raramente	4	16,0	16,0	24,0
	Ocasionalmente	9	36,0	36,0	60,0
	Frecuentemente	6	24,0	24,0	84,0
	Muy frecuentemente	4	16,0	16,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

En la tabla 6, se puede observar que del 100% del resultado, un 16% identifica que muy frecuentemente las entidades financieras brindan facilidades para acceder a sus productos bancarios y el 24% considera que frecuentemente las entidades financieras brindan facilidades para acceder a sus productos bancarios. Mientras 36% de las encuestadas consideran que ocasionalmente y un 16% raramente las entidades financieras brindan facilidades para acceder a sus productos bancarios. Respecto a el 8% considera que nunca las entidades financieras brindan facilidades para acceder a sus productos bancarios. Analizando las respuestas de las encuestadas: un 40% considera que las entidades financieras brindan facilidades para acceder a sus productos bancarios, el 52% se encuentra en término medio y el 8% considera que las entidades financieras no brindan facilidades para acceder a sus productos bancarios, es posible que ambos accedan con dificultad a los productos bancarios de las identidades financiera o que no accedan a estos. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 6



Nota. Elaboración propia

B) Dimensión: Uso de productos financieros.

¿Utiliza alguna cuenta bancaria?

Tabla 7

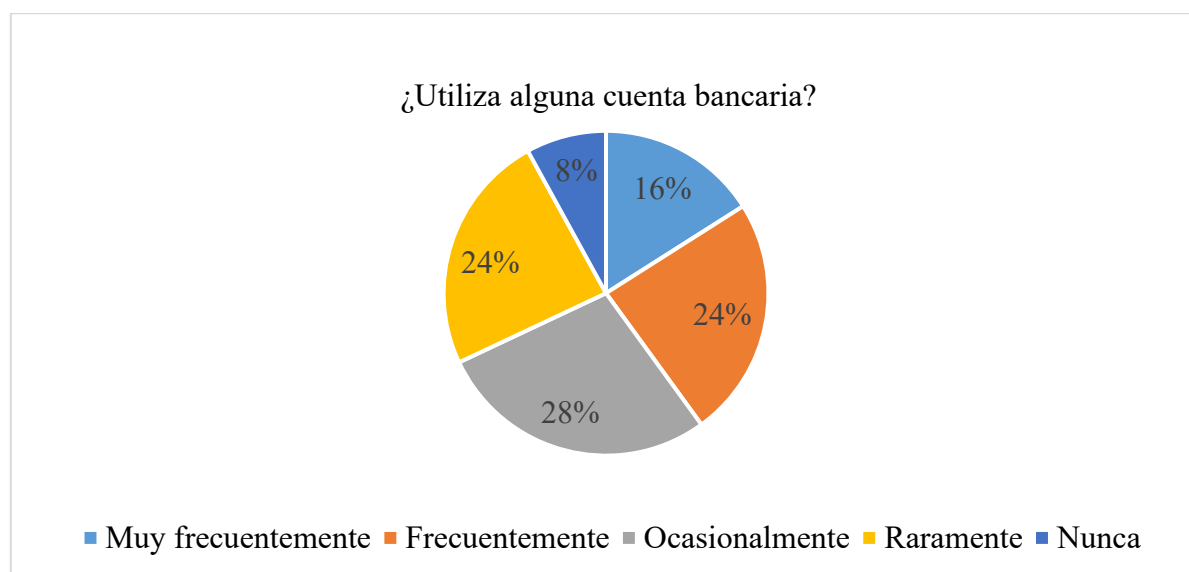
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	8,0	8,0	8,0
Raramente	6	24,0	24,0	32,0
Ocasionamente	7	28,0	28,0	60,0
Frecuentemente	6	24,0	24,0	84,0
Muy frecuentemente	4	16,0	16,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

En la tabla 7, muestra que los integrantes de la encuesta en un 16% muy frecuentemente utiliza alguna cuenta bancaria y el 24% indica que frecuentemente utiliza alguna cuenta bancaria. En tanto el 28% de participantes indico que

ocasionalmente y el 24% raramente utilizan alguna cuenta bancaria. Respecto a el 8% que nunca utiliza alguna cuenta bancaria. Concluyendo que el 40% de las mujeres si utilizan alguna cuenta bancaria, un 52% se encuentra en término medio y el 8% no utiliza alguna cuenta bancaria, es viable que no cuenten con alguna cuenta bancaria. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 7



Nota. Elaboración propia

¿Dispone de cuentas de ahorro a largo plazo?

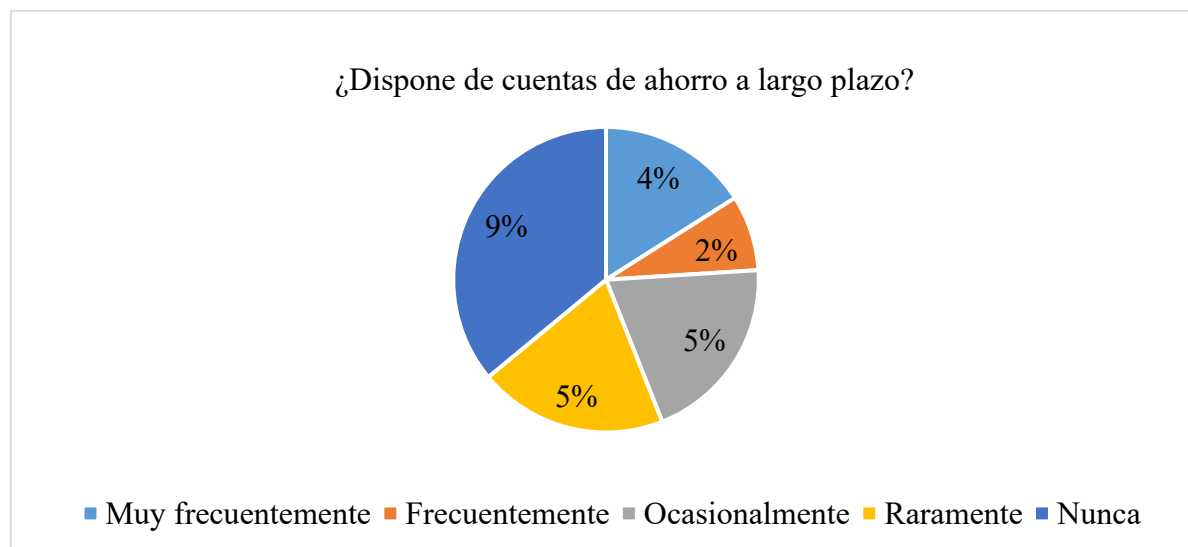
Tabla 8

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	9	36,0	36,0	36,0
Raramente	5	20,0	20,0	56,0
Ocasionamente	5	20,0	20,0	76,0
Frecuentemente	2	8,0	8,0	84,0
Muy frecuentemente	4	16,0	16,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

En la tabla 8, expone que los participantes en un 16% disponen muy frecuentemente de cuentas de ahorro a largo plazo y el 8% dispone frecuentemente cuentas de ahorro a largo plazo. Por otro lado, el 20% de las encuestadas responden que ocasionalmente y un 20% raramente disponen de cuentas de ahorro a largo plazo. Respecto a el 32% que nunca disponen de cuentas de ahorro a largo plazo. Analizando las respuestas de las encuestadas: un 24% indicaron que sí disponen de cuentas de ahorro a largo plazo. El 40% se encuentra en término medio y el 32% de los participantes que no disponen de cuentas de ahorro a largo plazo, es posible que no ahorren y/o realicen otra forma de reserva económica. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 8



Nota. Elaboración propia

¿Utiliza tarjetas de crédito de algún banco o financiera?

Tabla 9

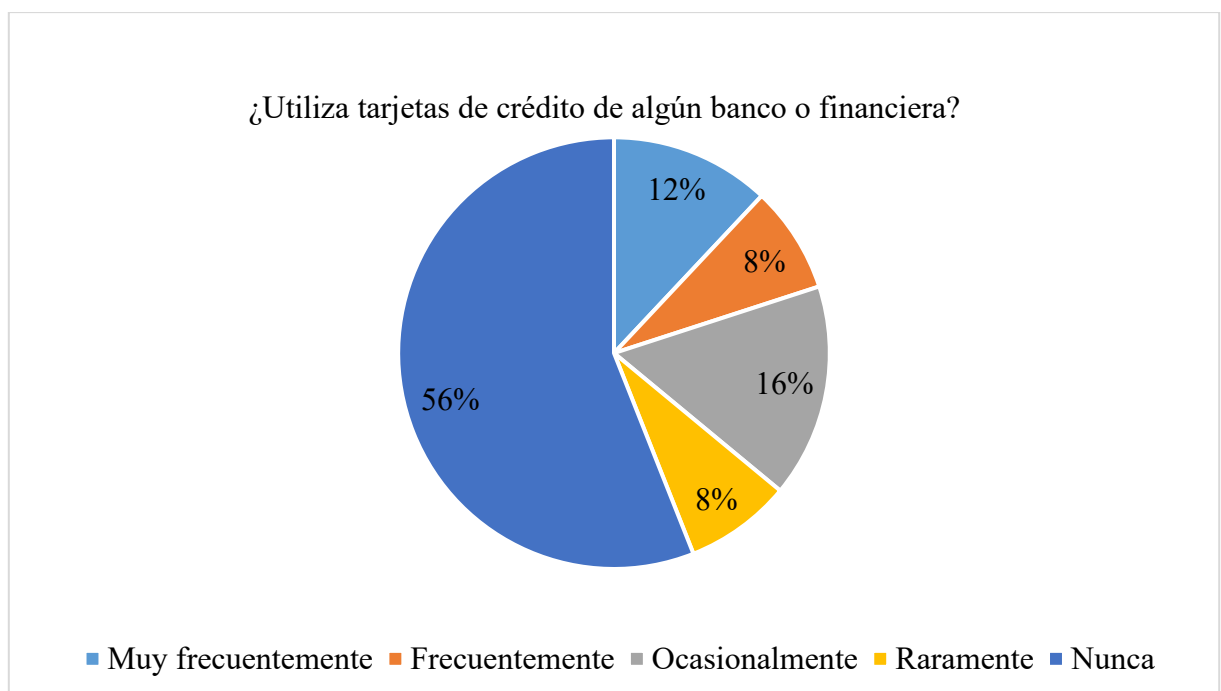
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	14	56,0	56,0	56,0
Raramente	2	8,0	8,0	64,0

Ocasionalmente	4	16,0	16,0	80,0
Frecuentemente	2	8,0	8,0	88,0
Muy frecuentemente	3	12,0	12,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

En la tabla 9, se comprueba que 100% de las encuestadas, un 12% utiliza muy frecuentes tarjetas de crédito de algún banco o financiera, a diferencia del 8% que utiliza frecuentemente tarjetas de crédito de algún banco o financiera. Más el 16% de los participantes responden que ocasionalmente y un 8% raramente utilizan tarjetas de crédito de algún banco o financiera; respecto al 56% que nunca lo utilizan. Analizando las respuestas de las encuestadas: el 20% sí utilizan tarjetas de crédito de algún banco o financiera. El 24% se encuentra en término medio y el 56% no utilizan tarjetas de crédito de algún banco o financiera. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 9



Nota. Elaboración propia

¿Solicita créditos personales o hipotecario para ampliar su negocio?

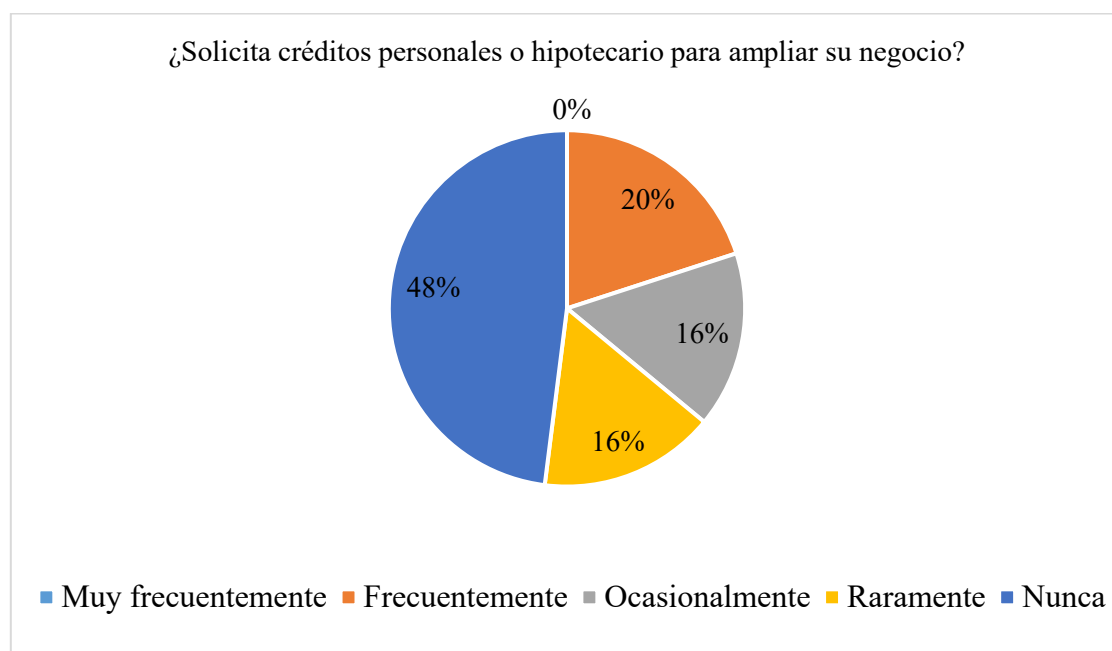
Tabla 10

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	12	48,0	48,0	48,0
Raramente	4	16,0	16,0	64,0
Ocasionalmente	4	16,0	16,0	80,0
Frecuentemente	5	20,0	20,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

En la tabla 10, se contempla lo siguiente, las participantes en un 20% solicitó un crédito personal o hipotecario para ampliar su negocio ubicado en el centro comercial ASCAI. En cambio, el 16% de los participantes responden que ocasionalmente y 16% raramente solicitó un crédito personal o hipotecario para ampliar su negocio. Respecto a el 48% que nunca solicito un crédito personal o hipotecario para ampliar su negocio ubicado en el centro comercial ASCAI. Entonces, el 20% responden que sí ha solicitado un crédito personal o hipotecario para ampliar su negocio. El 32% se encuentra en término medio y el 48% de los participantes no ha solicitado un crédito personal o hipotecario para ampliar su negocio. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 10



Nota. Elaboración propia

C) Dimensión: Calidad del servicio bancario.

¿Considera que la atención del personal influye en la credibilidad del sistema financiero?

Tabla 11

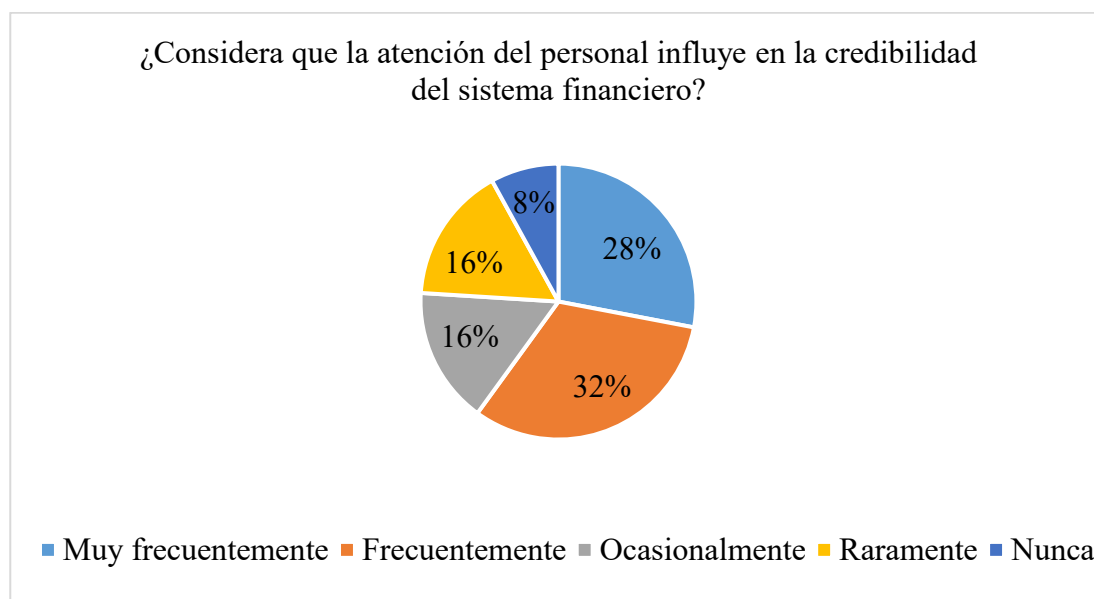
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	8,0	8,0
	Raramente	4	16,0	24,0
	Ocasionalmente	4	16,0	40,0
	Frecuentemente	8	32,0	72,0
	Muy frecuentemente	7	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota. Elaboración propia

En la tabla 11, se identifica que del 100% del resultado, un 28% considera que muy frecuentemente la atención del personal influye en la credibilidad del sistema

financiero y un 32% considera que frecuentemente la atención del personal influye en la credibilidad del sistema financiero. Además, el 16% respondió ocasionalmente y el 16% raramente consideran que la atención del personal influye en la credibilidad del sistema financiero. Respecto a el 8% que nunca considero que la atención del personal influye en la credibilidad del sistema financiero. En conclusión, 60% de las participantes de la encuesta sí considera la atención del personal influye en la credibilidad del sistema financiero. El 32% se encuentra en término medio y el 8% de los participantes no considera que la la atención del personal influye en la credibilidad del sistema financiero. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 11



Nota. Elaboración propia

3.2. Variable: Empoderamiento de la mujer microempresaria.

A) Dimensión: Personal.

¿Los años que lleva emprendiendo lo hacen sentir estable laboralmente?

Tabla 12

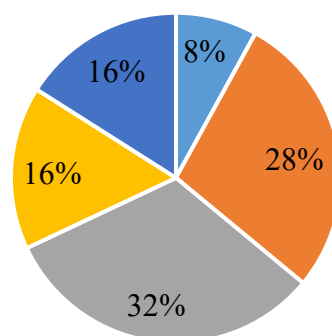
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	16,0	16,0	16,0
	Raramente	4	16,0	16,0	32,0
	Ocasionalmente	8	32,0	32,0	64,0
	Frecuentemente	7	28,0	28,0	92,0
	Muy frecuentemente	2	8,0	8,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

En la tabla 12, se percibe que las encuestadas en un 8% responden que muy frecuentemente los años que lleva emprendiendo lo hacen sentir estable laboralmente, también un 28% responde que frecuentemente los años que lleva emprendiendo lo hacen sentir estable laboralmente en el centro comercial ASCAI. El 32% respondió ocasionalmente y el 16% raramente los años que lleva emprendiendo lo hacen sentir estable laboralmente. Respecto a el 16% que indicaron los años que lleva emprendiendo nunca lo hacen sentir estable laboralmente nunca. Según los datos obtenidos: el 36% de las mujeres los años que lleva emprendiendo sí la hacen sentir estable laboralmente. El 48% se encuentra en término medio y el 16% de los participantes respondió que los años que lleva emprendiendo no la hacen sentir estable laboralmente en el centro comercial ASCAI. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 12

¿Los años que lleva emprendiendo lo hacen sentir estable laboralmente?



■ Muy frecuentemente ■ Frecuentemente ■ Ocasionamente ■ Raramente ■ Nunca

Nota. Elaboración propia

¿Usted asiste a organizaciones dirigida por mujeres?

Tabla 13

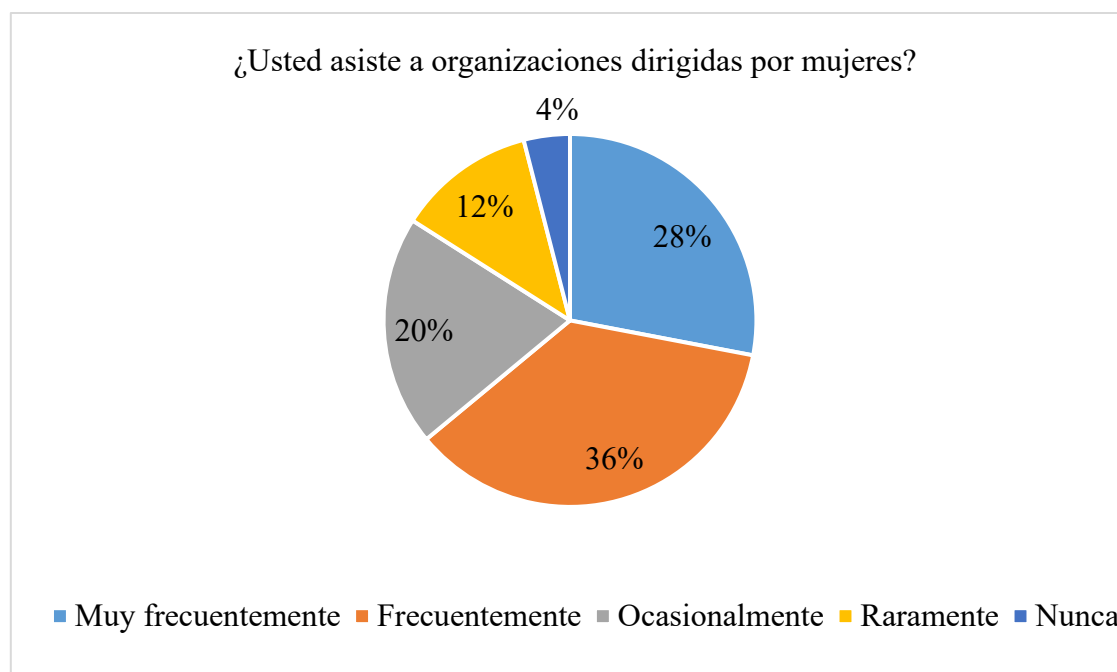
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	4,0	4,0	4,0
Raramente	3	12,0	12,0	16,0
Ocasionamente	5	20,0	20,0	36,0
Frecuentemente	9	36,0	36,0	72,0
Muy frecuentemente	7	28,0	28,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

En la tabla 13, se identifica que del 100% del resultado, un 28% responde que asiste muy frecuentemente a organizaciones dirigida por mujeres en el centro comercial ASCAI. Le sigue un 36% que indica que, asiste frecuentemente a organizaciones dirigida por mujeres. En cambio, el 20% respondió ocasionalmente y 12% raramente asisten a organizaciones dirigida por mujeres. Respecto al 4% que nunca asiste a organizaciones dirigida por mujeres. Entonces, el 64% sí asisten a organizaciones

dirigida por mujeres en el centro comercial ASCAI. El 32% se encuentra en término medio y el 4% de los participantes no asiste a organizaciones dirigida por mujeres y es presumible que no esté asociado alguna organización dirigida por mujeres. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 13



Nota. Elaboración propia

¿Considera que su emprendimiento es valorado y reconocido en el Centro Comercial ASCAI?

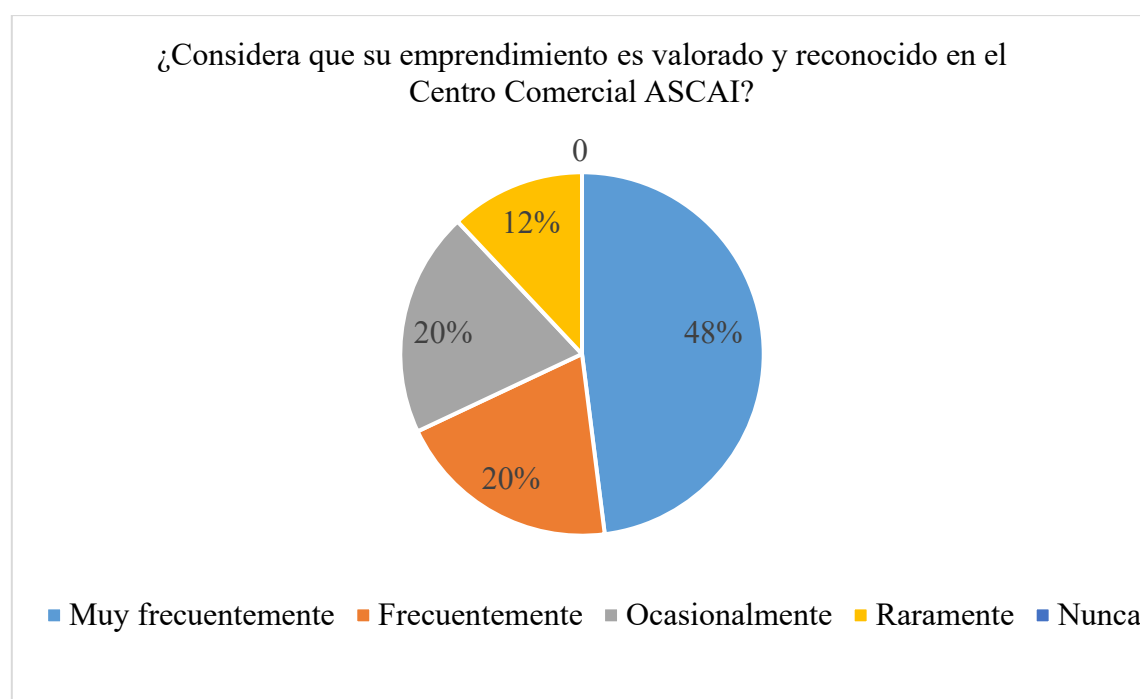
Tabla 14

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Raramente	3	12,0	12,0
	Ocasionalmente	5	20,0	32,0
	Frecuentemente	5	20,0	52,0
	Muy frecuentemente	12	48,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota. Elaboración propia

En la tabla 14, se identifica que del 100% del resultado, un 48% considera que muy frecuentemente su emprendimiento es valorado y reconocido. Le sigue un 20% que considera que frecuentemente su emprendimiento es valorado y reconocido en el Centro Comercial ASCAI. Además, el 20% respondió ocasionalmente y el 12% raramente consideran que su emprendimiento es valorado y reconocido. Por último, el 68% sí considera que su emprendimiento es valorado y reconocido y el 32% sí considera en menor estima que su emprendimiento es valorado y reconocido en el Centro Comercial ASCAI. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 14



Nota. Elaboración propia

¿Contribuyes con ideas para mejorar el servicio del centro comercial ASCAI?

Tabla 15

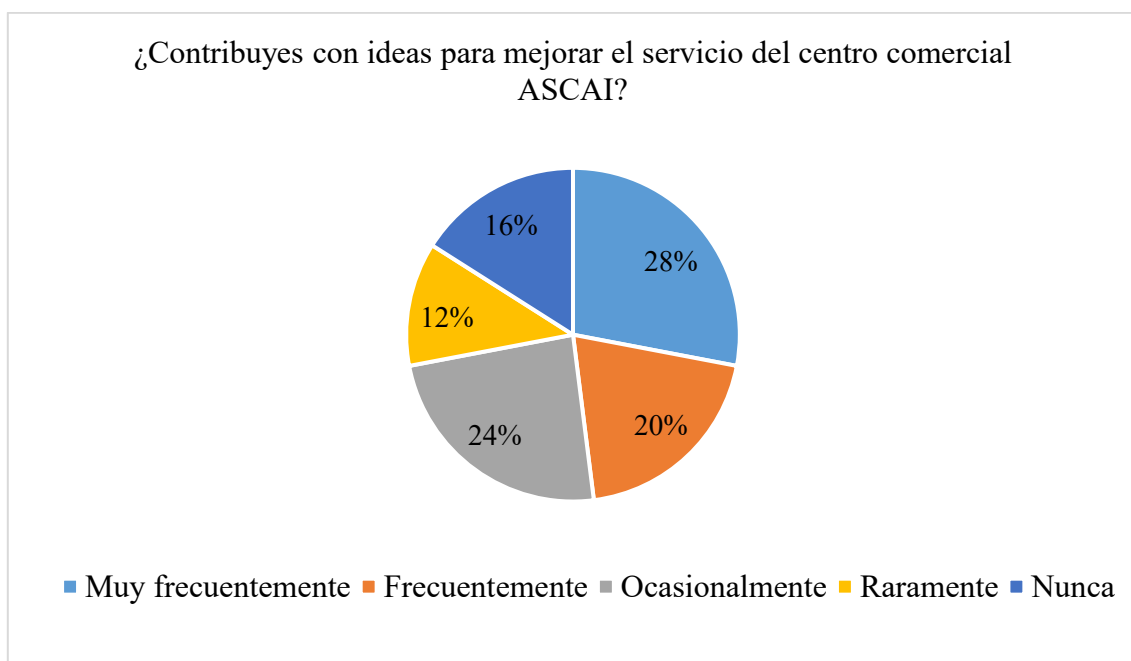
Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
------------	------------	-------------------	----------------------

Válido	Nunca	4	16,0	16,0	16,0
	Raramente	3	12,0	12,0	28,0
	Ocasionalmente	6	24,0	24,0	52,0
	Frecuentemente	5	20,0	20,0	72,0
	Muy frecuentemente	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

En la table número 15, las participantes en un 28% contribuyen muy frecuentemente con ideas para mejorar el servicio y el 20% afirma que contribuyen frecuentemente con ideas para la mejora del servicio del centro comercial ASCAI. En tanto el 24% respondió ocasionalmente y 12% raramente contribuyen con ideas para mejorar el servicio del centro comercial ASCAI. Respecto al 16% que nunca contribuye con ideas para mejorar el servicio. Según los datos proporcionados: el 48% sí contribuye con ideas para mejorar el servicio. El 36% se encuentra en término medio y el 16% de los participantes no contribuyen con ideas para el buen funcionamiento del Centro Comercial ASCAI. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 15



Nota. Elaboración propia

¿Te consideras una persona proactiva y optimista?

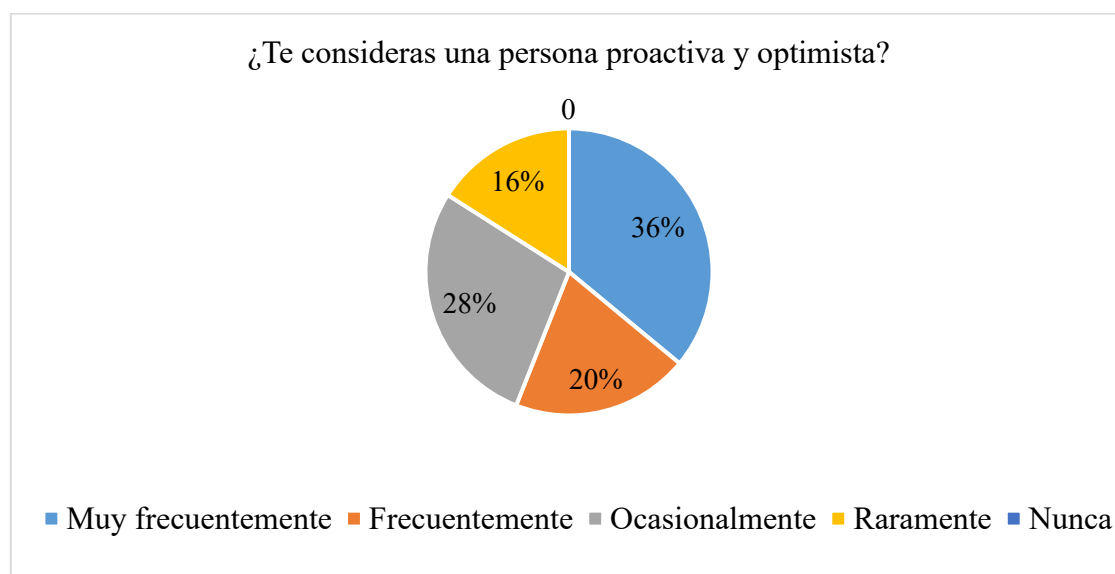
Tabla 16

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Raramente	4	16,0	16,0
	Ocasionalmente	7	28,0	44,0
	Frecuentemente	5	20,0	64,0
	Muy frecuentemente	9	36,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota. Elaboración propia

En la tabla 16 se analiza lo siguiente, las encuestadas en un 36% detallan que se consideran muy frecuentemente personas proactivas y optimistas. El 20% se consideran frecuentemente personas proactivas y optimistas. Mientras el 28% respondió ocasionalmente y el 16% raramente se consideran personas proactivas y optimistas. Es decir, el 56% sí se consideran personas proactivas y optimistas. El 44% se encuentra en término medio, es posible que a veces son personas proactivas y optimista, Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 16



Nota. Elaboración propia

B) Dimensión: Colectiva.

¿Consideras que tu participación contribuye al sistema financiero?

Tabla 17

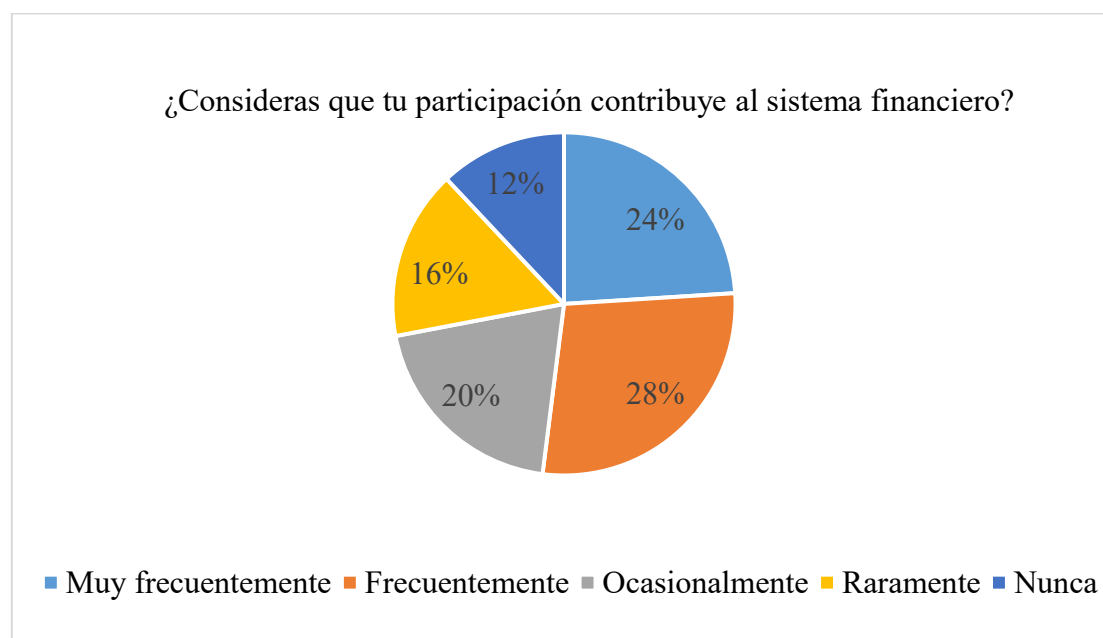
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	12,0	12,0	12,0
	Raramente	4	16,0	16,0	28,0
	Ocasionalemente	5	20,0	20,0	48,0
	Frecuentemente	7	28,0	28,0	76,0
	Muy frecuentemente	6	24,0	24,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

En la tabla 17, se muestra que las emprendedoras encuestadas en un 24% consideran muy frecuentemente que su participación contribuye al sistema financiero, asimismo un 28% consideran frecuentemente que su participación contribuye al sistema

financiero. En cambio, el 20% respondió ocasionalmente y el 16% raramente consideran que su participación contribuye al sistema financiero. Respecto al 12% que nunca consideraron que su participación contribuye al sistema financiero. Según los datos proporcionados: el 52% de las mujeres sí consideran que su participación contribuye al sistema financiero. El 36% se encuentra en término medio y el 12% de las participantes no consideraron que su participación contribuye al sistema financiero. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 17



Fuente: Elaboración propia.

¿Participa en alguna actividad de liderazgo para su negocio?

Tabla 18

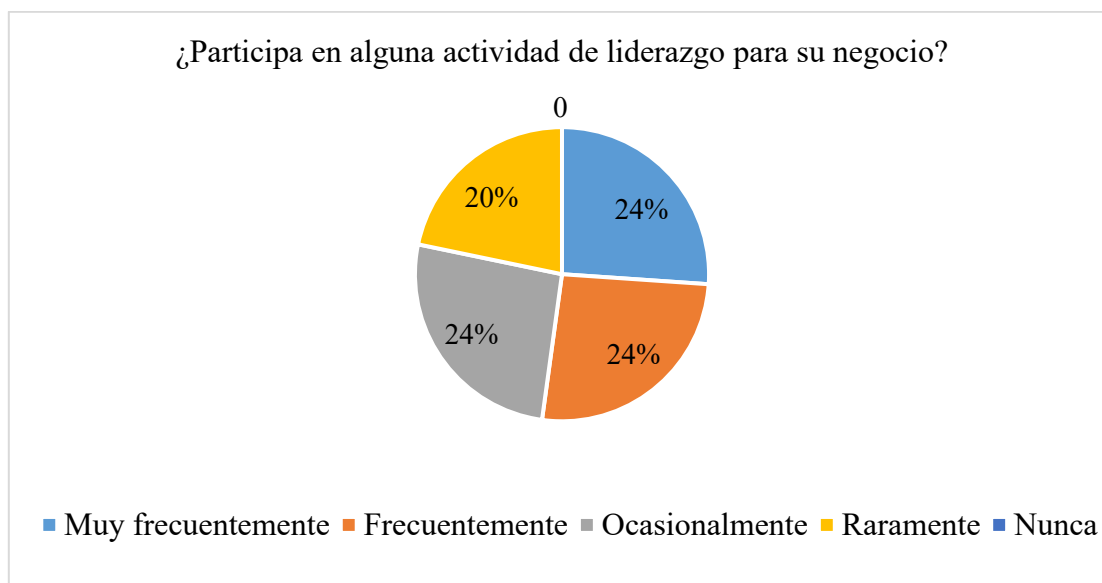
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Raramente	5	20,0	20,0	20,0
	Ocasionalmente	6	24,0	24,0	44,0
	Frecuentemente	8	32,0	32,0	76,0

Muy frecuentemente	6	24,0	24,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

En la tabla 18, expone que las encuestadas en un 24% reconocen que participan muy frecuentemente en alguna actividad de liderazgo para su negocio y el 32% participan frecuentemente en alguna actividad de liderazgo para su negocio. En tanto, el 24% respondió ocasionalmente y el 20% raramente participan en alguna actividad de liderazgo para su negocio. En suma, el 56% indicaron que sí participan en alguna actividad de liderazgo para su negocio y el 44% sí participan en menor intensidad en alguna actividad de liderazgo para su negocio en el centro comercial ASCAI. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 18



Fuente: Elaboración propia.

¿Usted confía en el éxito de su actividad comercial en el centro comercial ASCAI?

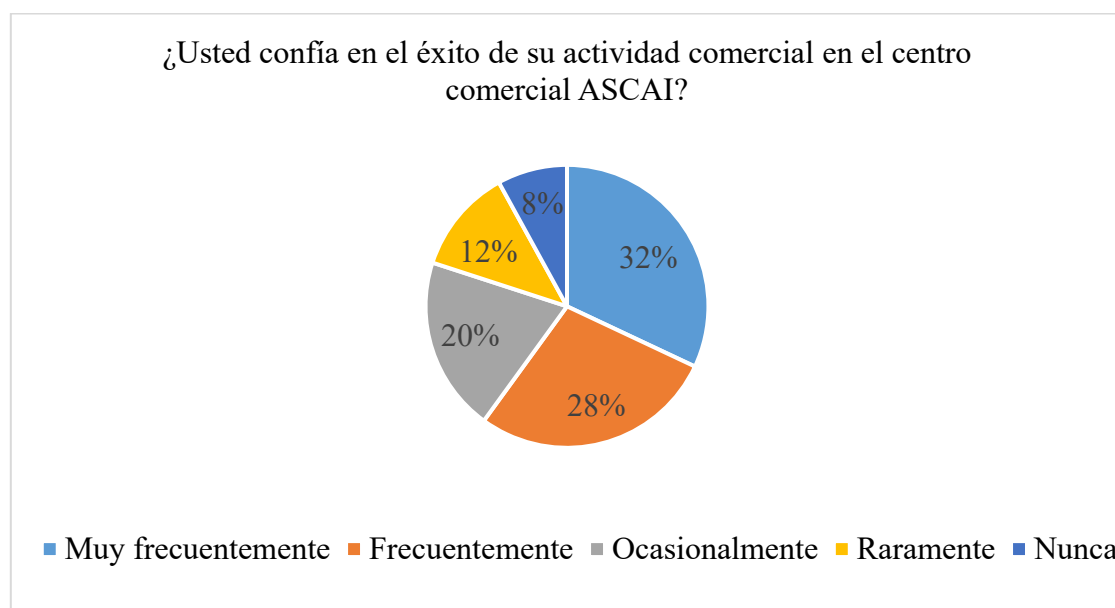
Tabla 19

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	8,0	8,0
	Raramente	3	12,0	20,0
	Ocasionalmente	5	20,0	40,0
	Frecuentemente	7	28,0	68,0
	Muy frecuentemente	8	32,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota. Elaboración propia

En la tabla 19, se percibe que las participantes en 32% muy frecuentemente confían en el éxito de su actividad comercial, también el 28% frecuentemente confían en el éxito de su actividad comercial en el centro comercial ASCAI. En tanto que el 20% respondió ocasionalmente y el 12% raramente confían en el éxito de su actividad comercial. Respecto al 8% que nunca confiaron en el éxito de su actividad comercial en el centro comercial ASCAI. Según los datos proporcionados: el 60% sí confían en el éxito de su actividad comercial. El 32% se encuentra en término medio y el 8% de las participantes no confían en el éxito de su actividad comercial centro comercial ACAI. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 19



Nota. Elaboración propia

¿Cómo calificas participación en el desarrollo del centro comercial ASCAI?

Tabla 20

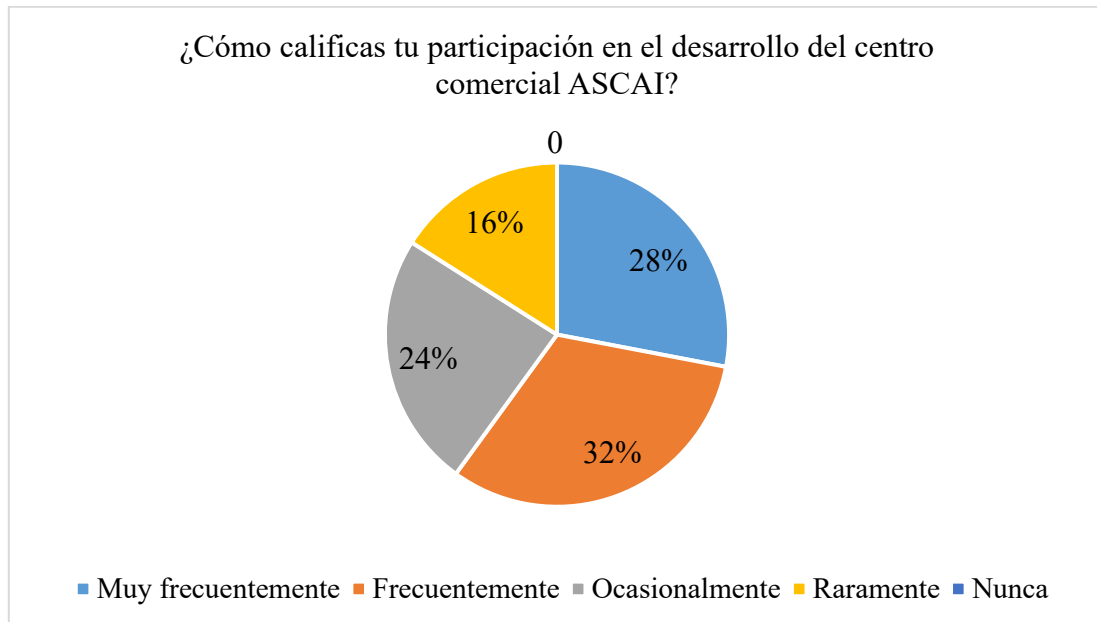
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Raramente	4	16,0	16,0
	Ocasionalmente	6	24,0	40,0
	Frecuentemente	8	32,0	72,0
	Muy frecuentemente	7	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota. Elaboración propia

En la tabla 20 se examina lo siguiente, un 28% responde que muy frecuentemente participa en el desarrollo, además el 32% indica que frecuentemente participa en el desarrollo del centro comercial ASCAI. Otro resultado es el 24% que ocasionalmente y el 16% raramente participan en el desarrollo del centro comercial ASCAI. Según los datos proporcionados: el 60% de las participantes sí participa en el

desarrollo y el 40% sí participa en menor medida en el desarrollo del centro comercial ASCAI. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 20



Nota. Elaboración propia

C) Dimensión: Educativa

¿Asiste a capacitaciones entorno a la educación financiera?

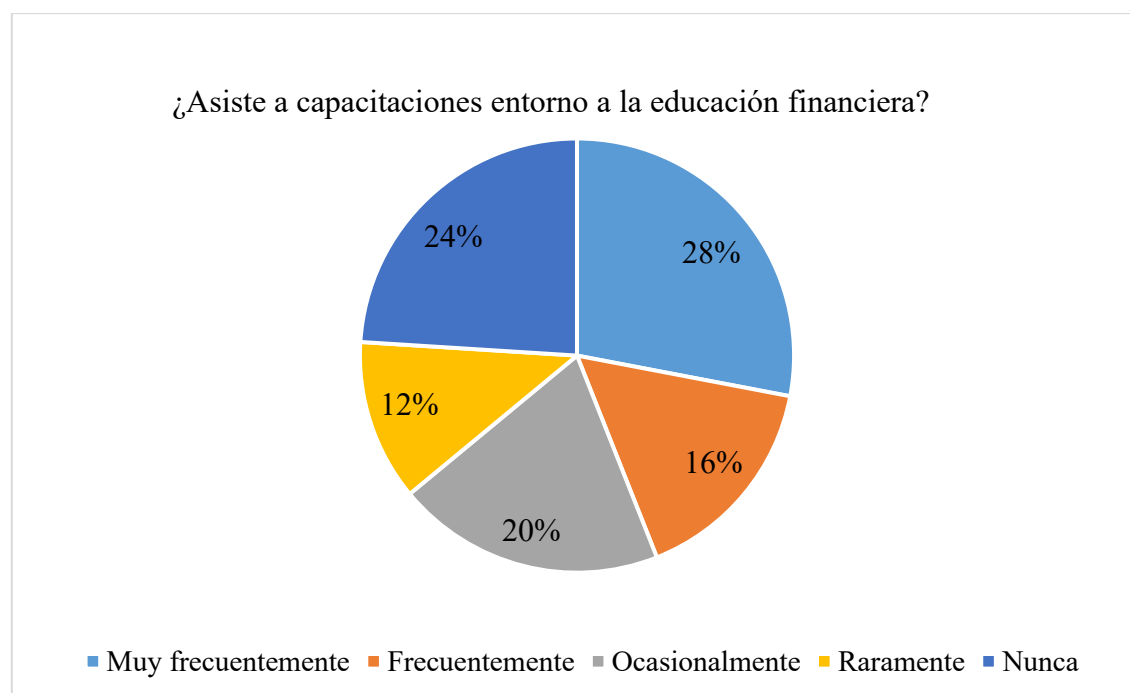
Tabla 21

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	24,0	24,0	24,0
	Raramente	3	12,0	12,0	36,0
	Ocasionalmente	5	20,0	20,0	56,0
	Frecuentemente	4	16,0	16,0	72,0
	Muy frecuentemente	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

En la tabla 21, denota que las emprendedoras del centro comercial ASCAI en un 28% asiste muy frecuentemente a capacitaciones entorno a la educación financiera y el 16% también asiste frecuentemente a capacitaciones entorno a la educación financiera. Además, el 20 % respondió ocasionalmente y el 12% raramente asisten a capacitaciones entorno a la educación financiera. Aunque también se indica que el 24% nunca fue capacitada entorno a la educación financiera. Se confirma que el 44% sí asisten a capacitaciones entorno a la educación financiera. El 32% se encuentra en término medio y el 24% de los participantes no concurre a capacitaciones entorno a la educación financiera. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 21



Fuente: Elaboración propia.

¿Considera que la educación financiera influyó para decidirse al rubro al que se dedica?

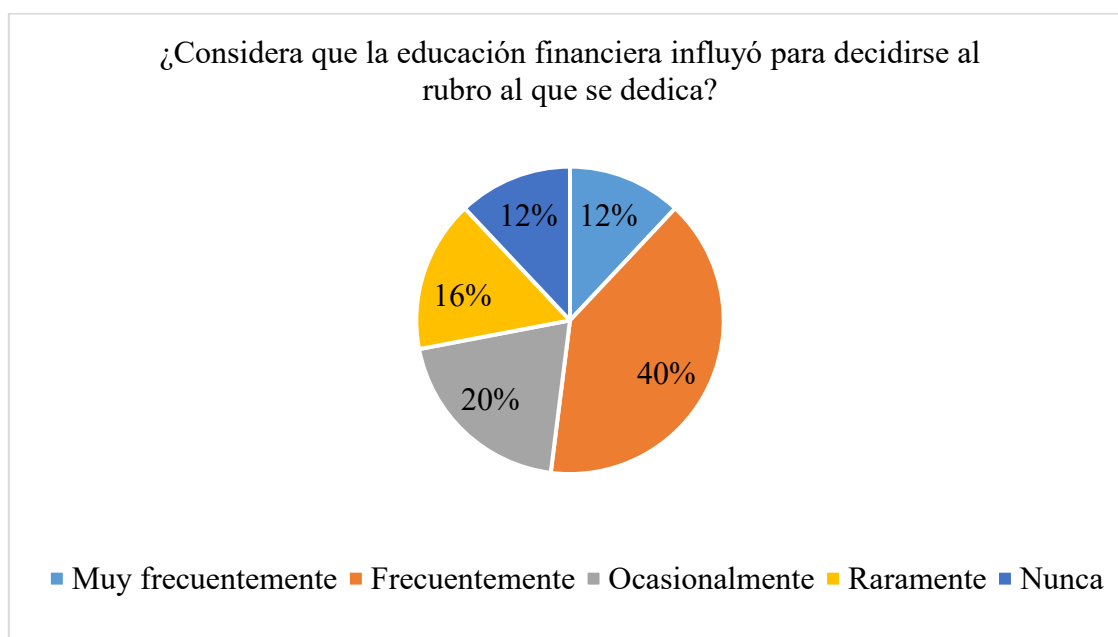
Tabla 22

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	12,0	12,0	12,0
	Raramente	4	16,0	16,0	28,0
	Ocasionalmente	5	20,0	20,0	48,0
	Frecuentemente	10	40,0	40,0	88,0
	Muy frecuentemente	3	12,0	12,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

En la tabla 22, se examina que del 100% del resultado, un 12% responde que muy frecuentemente considera que la educación financiera influyó para decidirse al rubro al que se dedica. Le sigue un 40% que indicaron que frecuentemente considera que la educación financiera influyó para decidirse al rubro al que se dedica. Otras encuestadas respondieron que el 20% ocasionalmente y el 16% raramente consideraron que la educación financiera influyó para decidirse al rubro al que se dedica. Respecto al 12% que nunca consideraron que educación financiera influyó para decidirse al rubro al que se dedica. Según los datos proporcionados: el 52% sí considera influyente la educación financiera para decidirse a su rubro comercial. El 36% encuentra en término medio y el 12% de los participantes no consideraron que educación financiera influyó para decidirse al rubro al que se dedica; catalogándola como un factor poco importante y/o desconocen. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 22



Nota. Elaboración propia

¿Considera que es necesario conocer el adecuado manejo de las inversiones y ganancias en su emprendimiento?

Tabla 23

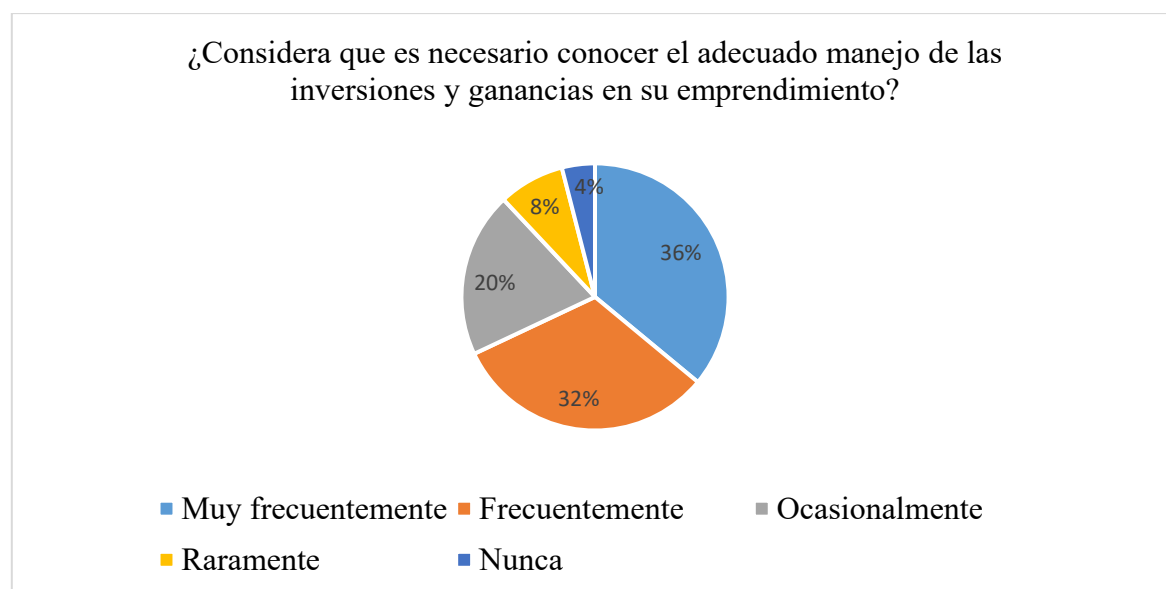
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	4,0	4,0
	Raramente	2	8,0	12,0
	Ocasionalmente	5	20,0	32,0
	Frecuentemente	8	32,0	64,0
	Muy frecuentemente	9	36,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota. Elaboración propia

En la tabla 23, se observa que los participantes en un 36% consideran muy frecuentemente lo necesario que es conocer el adecuado manejo de las inversiones y ganancias en su emprendimiento. Le sigue un 32% que consideran frecuentemente lo necesario que es conocer el adecuado manejo de las inversiones y ganancias en su

emprendimiento. Mientras tanto el 20% respondió ocasionalmente y el 8% raramente consideran lo necesario que es conocer el adecuado manejo de las inversiones y ganancias en su emprendimiento. Respecto al 4% que nunca considero necesario conocer el adecuado manejo de las inversiones y ganancias en su emprendimiento. En conclusión, el 68% sí consideran necesario conocer el adecuado manejo de las inversiones y ganancias en su emprendimiento. El 28% se encuentra en término medio y el 4% de los participantes no consideraron indispensable conocer el adecuado manejo de las inversiones y ganancias en su emprendimiento. Lo comentado también lo podemos observar en la siguiente figura:

Figura 23



Nota. Elaboración propia

Prueba de Hipótesis

Test de Normalidad

Ha: si p es mayor a 0.05, la data posee distribución normal

Ho: si p es menor a 0.05, la data posee distribución no paramétrica.

Tabla 24**Prueba de Normalidad**

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Inclusión financiera	,781	25	,000
Empoderamiento de la mujer microempresaria	,868	25	,004

Nota. Elaboración propia

Se ha utilizado la prueba de Shapiro Wilk, debido a que la muestra de esta tesis fue menor a 50. Asimismo, la significancia fue menor a 0,05 demostrando que ambas variables son no paramétricas, por lo que se ha establecido que para este trabajo de investigación se utilizó el estadístico de Spearman para la prueba de hipótesis, tuvo como fin evaluar la hipótesis y verificar si ambas variables guardan relación o no guardan relación entre ellas.

Resultados por objetivos

- **Objetivo general:** Determinar cómo la inclusión financiera se relación con el empoderamiento de la mujer microempresaria en el centro comercial Ascai- Los Olivos 2021.
- **Hipótesis general:** La inclusión financiera se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai del distrito de Los Olivos, 2021.

Tabla 25

Cuadro de correlaciones de variables: Inclusión financiera y Empoderamiento de la mujer microempresaria

			Inclusión financiera	Empoderamiento de la mujer microempresaria
Rho de Spearman	Variable 1: Inclusión financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,970**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	25	25
	Variable 2: Empoderamiento de la mujer microempresaria	Coefficiente de correlación	,970**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	25	25

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

Nota. Elaboración propia

En la tabla 25, según el método Spearman se muestra que existe una correlación positiva muy alta con un 0,970 y con un nivel de significancia de 0,000 entre la variable inclusión financiera y empoderamiento de la mujer microempresaria, por ello se reconoce una relación directa entre ambas variables, es decir una apropiada inclusión financiera puede influir positivamente en el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial ASCAI. Respecto a ello se demuestra que la inclusión financiera es primordial para el empoderamiento de las mujeres microempresarias. En conclusión, se utilizó una hipótesis diferente; de ahí que, la inclusión financiera posee una influencia significativa en el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial ASCAI.

- **Objetivo específico 1:** Determinar cómo el acceso a productos y servicios financieros se relacionan con el empoderamiento personal de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai del distrito de Los Olivos- 2021.
- **Hipótesis específica 1:** El acceso a productos y servicios financieros a través de la bancarización se relaciona con el empoderamiento personal de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai del distrito de los Olivos, 2021.

Tabla 26

Cuadro de correlaciones de dimensión y variable: Acceso a la banca y Empoderamiento de la mujer microempresaria.

			Acceso a la banca	Empoderamiento de la mujer microempresaria
Rho de Spearman	Dimensión 1: Acceso a la banca	Coefficiente de correlación	1,000	,486*
		Sig. (bilateral)	.	,014
		N	25	25
	Variable 2: Empoderamiento de la mujer microempresaria	Coefficiente de correlación	,486*	1,000
		Sig. (bilateral)	,014	.
		N	25	25

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nota. Elaboración propia

En la tabla 26, según el método Spearman se muestra que existe una correlación positiva moderada con un 0,486 y con nivel de significancia de 0,014 entre la dimensión acceso a la banca y empoderamiento de la mujer microempresaria, por ello se reconoce una relación directa entre ambas variables, es decir el adecuado acceso a la banca puede influir positivamente en el empoderamiento de la mujer microempresaria. Respecto a ello se demuestra que el acceso bancario es primordial para el empoderamiento de las mujeres microempresarias. En conclusión, se utilizó una hipótesis diferente de ahí que el acceso bancario influye fundamentalmente en el en el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial ASCAI.

Objetivo específico 2: Determinar cómo el uso de los productos y servicios financieros se relaciona con el empoderamiento colectivo de la mujer microempresaria del centro comercial ASCAI del distrito Los Olivos-2021

Hipótesis específica 2: El uso de los productos y servicios financieros a través del liderazgo se relaciona con el empoderamiento colectivo de la mujer microempresaria del centro comercial ASCAI del distrito de Los Olivos, 2021.

Tabla 27

Cuadro de correlaciones de dimensión y variable: Uso de productos financieros y Empoderamiento de la mujer microempresaria.

			Uso de productos financieros	Empoderamiento de la mujer microempresaria
Rho de Spearman	Dimensión 2: Uso de productos financieros	Coefficiente de correlación	1,000	,942**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	N		25	25
	Variable 2: Empoderamiento de la mujer microempresaria	Coefficiente de correlación	,942**	1,000
Sig. (bilateral)		,000	.	
N		25	25	

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

Nota. Elaboración propia

En la tabla 27, según el método Spearman se muestra que existe una correlación positiva muy alta con un 0,942 y con nivel de significancia de 0,000 entre la dimensión uso de productos financieros y empoderamiento de la mujer microempresaria, por ello se reconoce una relación directa entre ambas variables, es decir el buen uso de productos financieros acceso a la banca puede influir positivamente en el empoderamiento de la mujer microempresaria. Respecto a ello se demuestra que el uso de productos financieros es fundamental para el empoderamiento de las mujeres microempresarias. En conclusión, se utilizó una hipótesis diferente de ahí que el uso de productos financieros influye significativamente en el en el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial ASCAI.

Objetivo específico 3: Determinar cómo la calidad de los productos y servicios financiero se relacionan con la educación financiera de la mujer microempresaria del centro comercial ASCAI del distrito de Los Olivos, 2021.

Hipótesis específica 3: La calidad de los productos y servicios financiero se relacionan con la educación financiera de la mujer microempresaria del centro comercial ASCAI del distrito de Los Olivos, 2021.

Tabla 28

Cuadro de correlaciones de dimensión y variable: Calidad de servicio bancario y Empoderamiento de la mujer microempresaria.

			Calidad de servicio bancario	Empoderamiento de la mujer microempresaria
Rho de Spearman	Dimensión 3: Calidad de servicio bancario	Coefficiente de correlación	1,000	,907**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	25	25
	Variable 2: Empoderamiento de la mujer microempresaria	Coefficiente de correlación	,907**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	25	25

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

Nota. Elaboración propia

En la tabla 28, según el método Spearman se muestra que existe una correlación positiva muy alta con un 0,907 y con nivel de significancia de 0,000 entre la dimensión calidad de servicio bancario y empoderamiento de la mujer microempresaria, por ello se reconoce una relación directa entre ambas variables, es decir la calidad de servicio bancario puede influir positivamente en el empoderamiento de la mujer microempresaria. Respecto a ello se demuestra que la calidad de servicio bancario es

fundamental para el empoderamiento de las mujeres microempresarias. En conclusión, se utilizó una hipótesis diferente de ahí que la calidad de servicio bancario influye fundamentalmente en el en el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial ASCAI.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIÓN

4.1. Discusión

Se evidenció en los resultados presentados en el capítulo anterior la validez de la hipótesis propuesta en esta indagación. Esta hipótesis sostenía que la inclusión financiera sí está relacionada con el empoderamiento de las mujeres empresarias del centro comercial ASCAI, lo cual se corroboró a partir del nivel de bancarización entre las mujeres microempresarias. Se observó que la falta de capacitación adecuada en la utilización de productos y servicios financieros genera desconfianza. Por lo tanto, se concluyó que se encuentra una relación entre la inclusión financiera y el empoderamiento femenino, dado que esta inclusión impacta directamente en la gestión de sus negocios, proporcionando un mayor financiamiento que permite fortalecerlos.

4.2. Discusión de hipótesis general.

Nuestro objetivo principal se planteó determinar cómo la inclusión financiera se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial ASCAI distrito de Los Olivos, 2021; el valor de Rho es 0,970 lo cual demuestra la relación entre la inclusión financiera y el empoderamiento de la mujer microempresaria, ya que la inclusión financiera tiene un efecto positivo en el mejoramiento de un negocio, donde al bancarizarte se tiene más oportunidades para llegar a todo el público así como también tener dinero (capital) para hacer inversiones en la adquisición de mercadería, así como contar con un plan financiero en el manejo de la tienda y ofrecer facilidades a los comensales, finalmente, ampliar su red de clientes.

4.3. Discusión de hipótesis específica 1.

Según el primer objetivo específico sobre Determinar cómo el acceso a productos y servicios financieros se relacionan con el empoderamiento personal de la mujer microempresaria del centro comercial ASCAI del distrito de Los Olivos- 2021; el

valor de Rho es 0, 486 lo que indica una relación media directa, por lo cual hay un efecto positivo en tener acceso a los productos y servicios financieros, ya que hoy en día se maneja con más frecuencia, donde tanto los productos y servicios digitales te permiten una mayor organización y expansión del negocio, ahorrar el dinero de una forma más segura garantizando el manejo responsable, y sobre todo, acceder y tener financiamiento para que puedan hacer crecer sus negocios coincidiendo con la investigación de Rodríguez (2021) que tuvo objetivo especificar la influencia de la banca digital en el desarrollo de inclusión financiera en el sector bancario en el Perú en 2020. Concluyo que, si las personas tienen una adecuada educación financiera, pueden usar correctamente los canales digitales que ofrecen los bancos y tener una efectiva inclusión financiera, especialmente porque la era digital bancaria está en un progreso constante en nuestro país, y el resultado es consistente con nuestros hallazgos.

4.4. Discusión de hipótesis específica 2.

En el segundo objetivo específico 2, se estudió el uso de los productos y servicios financieros se relaciona con el empoderamiento colectivo de la mujer microempresaria del centro comercial ASCAI del distrito Los Olivos-2021; el valor de Rho es 0, 942 lo que indica que la relación es muy alta y directa, lo cual demuestra que el buen uso de los productos y servicios financieros son fundamentales para el empoderamiento colectivo de la mujer microempresaria. Por ello, los resultados guardan relación con la autora Marquina (2018) siendo su objetivo reconocer los efectos de la educación e inclusión financiera en el conocimiento y empoderamiento femenino del ámbito rural de la Provincia de Quispicanchis- Cusco, bajo el enfoque de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. Concluyó que, la inclusión financiera en especial de la población rural y de las mujeres, es factor que puede ayudar a reducir su vulnerabilidad ofreciendo servicios que potencien su capacidad de producción y acumulación de ingresos.

Además, si estos servicios se unen a un conjunto de condiciones sociales de bienestar, como, por ejemplo, la educación, la salud, el ejercicio de su ciudadanía, etc., generan un entorno más favorable para el desarrollo económico del género femenino, dicho resultado es correspondiente a nuestra investigación.

4.5. Discusión de hipótesis específica 3.

El tercer objetivo analizó la calidad de los productos y servicios financieros se relacionan con la educación financiera de la mujer microempresaria del centro comercial ASCAI del distrito de Los Olivos, 2021; el valor de Rho es 0,907 lo que indica que la relación es muy alta y directa, lo cual demuestra que la calidad de los productos y servicios financieros son fundamentales para el empoderamiento colectivo de la mujer microempresaria. Por ello, los resultados guardan relación con López (2020) tuvo como objetivo crear un programa de educación financiera para mujeres rurales confederadas en Buenaventura, tenía como propósito de mejorar su calidad de vida. La investigadora concluye que la educación financiera es fundamental para empoderar a las personas, especialmente en las zonas rurales, como Buenaventura. Asimismo, se reconoce cada vez más la relevancia de la educación financiera para la mejora de la calidad de vida de las mujeres en áreas rurales. Dicho resultado es correspondiente a nuestra investigación.

4.6. Implicancias.

Las implicancias del estudio se dividieron en: (a) implicancias en los recursos educativos, tanto para la literatura que abordaba el empoderamiento de las mujeres como microempresarias y la inclusión financiera; y (b) implicancias prácticas para las personas responsables de las ventas y su acceso al sistema financiero.

Entorno a las materias educativas, el estudio permitió unir diversa literatura que hasta ese entonces no se había centrado su atención en la problemática de la desigualdad de género que aún persistía en el sistema financiero peruano, así como en el análisis del

efecto de la bancarización en el desarrollo de un negocio y su respectiva validación empírica, comprobada a través de instrumentos de cuestionario que se reflejaron en los resultados. Además, se aportó, desde una perspectiva teórica y práctica, una visión diferente sobre las consecuencias de la asociación comercial y la gestión de las finanzas de los participantes.

4.7.Limitaciones.

La pesquisa realizada permitió una aproximación al estudio de la inclusión financiera y el empoderamiento de la mujer empresaria. Sin embargo, también se reconocieron sus limitaciones, destacando el instrumento utilizado para recopilar la información. Aunque el cuestionario fue fundamental para obtener datos y facilitar el contacto con la población objeto de análisis, no ofreció un acercamiento personal exacto. Esta limitación impidió la obtención de algunos datos importantes que son cruciales para el análisis de la toma de decisiones en el ámbito financiero.

Por lo tanto, se recomendó la iniciativa de llevar a cabo estudios más detallados, con el fin de lograr un mayor esclarecimiento de las verdaderas problemáticas que enfrentan las mujeres empresarias, las cuales les generan ciertas restricciones y abstenciones dentro del sistema financiero.

Finalmente se puede decir que la inclusión financiera es una herramienta fundamental para el empoderamiento femenino, sin embargo, es un tema controversial que forma parte de un objetivo de una política pública con el propósito de poder guiar las políticas de manera correcta se toma como tema de estudio la brecha del acceso al sistema financiero entre los géneros.

REFERENCIAS

- Arroyo, I., y Ruiz, J (2023). *Educación financiera y las finanzas personales en los trabajadores de la empresa linaje peruano S.A.C. 2023*. [Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración Bancaria y Financiera, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/35799>
- Arteaga, F., Coria, E., y Reyes, C. (2022). Factores que impulsan e inhiben el empoderamiento femenino: una revisión de literatura. *Revista Reflexiones* 101 (1), 121-140. DOI 10.15517/rr.v101i1.43649
- Asociación de Bancos del Perú. (2020). *Mypes: 3 consejos para afrontar la pandemia*. Asbanc.
- Banco Mundial (2020). *Debido a la pandemia de COVID-19, el número de personas que viven en la pobreza extrema habrá aumentado en 150 millones para 2021*. De: <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2020/10/07/covid-19-to-add-as-many-as-150-million-extreme-poor-by-2021>
- Banco Mundial. (2017). *Inclusión financiera*. De: <http://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview#1Berkson>
- Boitano, G., y Abanto, D. (2020). Desafíos de las políticas de inclusión financiera en el Perú. *Revista Finanzas Y Política Económica*, 12(1), 89–117. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n1.2020.3177>
- Cáceres, P., y Carrillo. (2022). *Empoderamiento femenino de las comerciantes del mercado de abastos Huaral, 2021*. [Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Trabajo Social, Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión]. Repositorio UNJFSC. <http://hdl.handle.net/20.500.14067/6283>

- Carballo, I. (2020) Inclusión financiera y empoderamiento de la mujer: una revisión crítica en base a la literatura. *Colección*, 31(1). En: <https://repositorio.uca.edu.ar/handle/123456789/9866>
- Carballo, I., y Vinocur, R. (2017) Transferencias monetarias condicionadas e inclusión financiera en América Latina: una primera aproximación regional. *Contexto* 6, 1-22. De: https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/la_inclusio_n_financiera_y_el_desarrollo_pruebas_recientes_de_su_impacto_cgap2014.pdf
- Carrasco, L. (2023). *Educación financiera y calidad de vida de los microempresarios del mercado FEVACEL, 2023* [Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración Bancaria y Financiera, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/36748>
- Casafranca, M., y Solano, K. (2023). *Determinantes de la inclusión financiera en Lima metropolitana en el período del 2015 al 2019*. [Tesis para optar el Título Profesional de Economista, Universidad San Martín de Porres]. Repositorio Académico USMP. <https://hdl.handle.net/20.500.12727/12909>
- Cull R., Tilman E., y Holle, N. (2014). La inclusión financiera y el desarrollo: Pruebas recientes de su impacto. *Revista CGAP*, (92), 1-12.
- Córdova, A. (2021). *Determinantes del acceso y uso de la inclusión financiera en el área urbana en países de la Comunidad Andina. Período 2005-2018*. [Tesis para optar el Título Profesional de Economista, Universidad de Lima]. Repositorio Institucional de la Universidad de Lima. <https://hdl.handle.net/20.500.12724/12781>

- De Carvalho, A. (2018). A entrevista como tema de pesquisa no campo da comunicação. *Revista FAMECOS: mídia, cultura e tecnologia*, 25(2), 1-17.
<https://doi.org/10.15448/1980-3729.2018.2.28307>
- Durán, M. (2023). Educación e Inclusión Financiera para el Crecimiento, Desarrollo Personal y Empresarial de la Mujer Rural en el Municipio de la Plata Huila. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 6154-6163.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7403
- Echeverría, M. (2016) *Brecha de género de la inclusión financiera de Chile y Latinoamérica*. [Tesis para optar el Título Profesional de Ingeniería Civil Industrial]. Repositorio Académico de la Universidad de Chile.
<https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/138543>
- El País. (2018). *Mujeres "corren de atrás" a la inclusión financiera*. De:
<https://www.proquest.com/wire-feeds/mujerescorren-de-atras-la-inclusion-financiera/docview/2011249061/se2?accountid=36937>
- Flores N., Pinargote K. y Valdez D. (2019). Empoderamiento de la mujer ecuatoriana en el ámbito de las micro – finanzas. *Polo del Conocimiento. Revista Científico-Académica Multidisciplinaria*. 4 (11), 198-220. DOI: 10.23857/pc.v4i11.1181
- Fondo Monetario Internacional (FMI). (2019). Las mujeres y el crecimiento económico. *Finanzas & Desarrollo* (56), 1-61.
<https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2019/03/pdf/fd0319s.pdf> 1.
- Grados, P. (2021). Implicancias de la inclusión financiera y el empleo informal en la pobreza monetaria de los departamentos del Perú.
<https://revfinypolecon.ucatolica.edu.co/article/view/3743/4254>
- Gutiérrez, A., y Quinto, D. (2024). *La relación del empoderamiento gerencial de la mujer y los roles gerenciales en el sector de Consumo Masivo en Lima*

- Metropolitana en el año 2023*. [Tesis para optar el título de Licenciado en Administración, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio académico UPC. <http://hdl.handle.net/10757/673154>
- Herrera García, A. (2019). Inclusión financiera femenina en México: una herramienta para su empoderamiento. *FEMERIS: Revista Multidisciplinar De Estudios De Género*, 4(3), 158-182. <https://doi.org/10.20318/femeris.2019.4934>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (INEI) (2023). Condiciones de Vida en el Perú, elaborado con los resultados de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO). De: <https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/el-526-de-la-poblacion-de-18-y-mas-anos-de-edad-tiene-alguna-cuenta-en-el-sistema-financiero-13250/>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (INEI) (2019). *Perú: “Brechas de Género, 2019: Avances hacia la igualdad de mujeres y hombres*. De: https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1716/Libro.pdf.
- Instituto Peruano de Economía. (2019). *Inclusión Financiera a dos caras*. De: <https://www.ipe.org.pe/portal/inclusion-financiera-a-dos-caras/>
- Ipsos Perú (2020). *Multicliente: Las bodegas y su nueva realidad*. Lima Metropolitana.
- Manterola, Carlos, Grande, Luis, Otzen, Tamara, García, Nayely, Salazar, Paulina, y Quiroz, Guissela. (2018). Confiabilidad, precisión o reproducibilidad de las mediciones. Métodos de valoración, utilidad y aplicaciones en la práctica clínica. *Revista chilena de infectología*, 35(6), 680-688. <https://dx.doi.org/10.4067/S0716-10182018000600680>
- Marquina, C. (2018). *El impacto de la educación e inclusión financiera desde el enfoque de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, en el conocimiento y empoderamiento de las mujeres del ámbito rural de la Provincia de*

- Quispicanchis, Cusco, de julio a setiembre de 2016*. [Tesis para optar el grado académico de Magíster en Gerencia Social, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio de tesis Pontificia Universidad Católica del Perú. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/12500>
- Muñoz, O. (2018). Investigación cualitativa reproducible: un camino que debemos empezar a recorrer. *Universitas Medica*, 59 (3), 1-10. <https://doi.org/10.11144/javeriana.umed59-3.icrc>.
- Naciones Unidas. (2015). *The World's Women 2015: Trends and Statistics*. Naciones Unidas, Department of Economic and Social Affairs, Statistics Division. Sales No. E.15.XVII.8.
- Naranjo, M. (2023, febrero 13). [Opinión] Martín Naranjo: “Sistema financiero y desarrollo”. Perú 21. <https://peru21.pe/opinion/billeteras-electronicas-empresas-opinion-martin-naranjo-sistema-financiero-y-desarrollo-noticia/>
- Navas R., A., y Moncayo Lara, J. A. (2019). El empoderamiento productivo de la mujer como consecuencia de la Inclusión Financiera. *INNOVA Research Journal*, 4(3.2), 152–171. <https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.2.2019.1125>
- Olivares, R. (2019). *Determinantes de la Inclusión Financiera en Economías Emergentes de América Latina para los años 2011, 2014 y 2017*. [Tesis para optar el grado de bachiller en Economía y Negocios Internacionales, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio Repositorio académico UPC. <http://hdl.handle.net/10757/631703>
- ONU Mujeres. (2015). *La Plataforma de Acción de Beijing: inspiración entonces y ahora*. De: <https://beijing20.unwomen.org/es/about>.
- Ortiz, G. (2021). *Determinantes de la brecha de género en la inclusión financiera del Perú durante el 2016*. [Tesis para optar el grado de bachiller en Economía y

- Finanzas, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio institucional de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. <http://hdl.handle.net/10757/626393>
- Pandilla, A., y Sanchis, J. (2021). La relación causa-efecto entre exclusión/inclusión social y financiera. una aproximación teórica. *REVESCO: Revista De Estudios Cooperativos*, 138, 54-75. <http://dx.doi.org/10.5209/reve.69168>
- Penayo N. (2018). *Las Microfinanzas: Un sistema que trasciende a la inclusión financiera*. [Tesis para la licenciatura en Economía, Universidad de San Andrés]. Recuperado de: <https://repositorio.udesa.edu.ar/jspui/bitstream/10908/17037/1/%5BP%5D%5BW%5D%20T.%20L.%20Eco.%20Penayo%2C%20Nicol%C3%A1s.pdf>
- Pérez, A. (2022). *La banca digital y su influencia en el desarrollo de inclusión financiera en el sector bancario en el Perú, 2020* [Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/31236>
- Raccanello, K., y Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos* (México), XLIV (2), 119-141. De: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Romero, M. (2020). El empoderamiento de la mujer como fuente de dignificación social. *Cultura*, 34, 77-88. <https://doi.org/10.24265/cultura.2020.v34.06>
- Sampieri, H., Fernandez, C., y Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación* (5ª ed.). McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A. DE C.V.
- Santana, M., Kauffer, E., y Zapata, E. (2006). El empoderamiento de las mujeres desde una lectura feminista de la Biblia: el caso de la CODIMUJ en Chiapas. *Convergencia*, 13(40), 69-106. Recuperado de:

[http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S140514352006000100003&lng=es&tlng=es.](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S140514352006000100003&lng=es&tlng=es)

- Silva, A. I. (2022). *Factores determinantes en la inclusión financiera de la población femenina del distrito de Pomalca – 2021*. [Tesis para optar el Título Profesional de Administrador de Empresas, Universidad de Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio institucional de la Universidad de Católica Santo Toribio de Mogrovejo. <http://hdl.handle.net/20.500.12423/4725>
- Vargas, A. (2021 A). La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú. *Industrial Data*, 24(2), 99-120. <https://dx.doi.org/10.15381/idata.v24i2.20351>
- Vargas, A. (2021 B). Inclusión financiera en Perú y Latinoamérica en tiempos del COVID-19. *Quipukamayoc*, 29(60), 97-105. Recuperado de: <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i60.19775>
- Vásquez, E. (2016). *Metas del Bicentenario. En Pobreza e Inversión social en el Perú al 2021*, 125-140. <http://www.consortio.edu.pe/metas-bicentenario/>
- Vizcarra, J., (2018). *Empoderamiento femenino: estudio del caso de cuatro participantes del programa Puriy* [Tesis para optar el título de Licenciado en Sociología, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio de Tesis PUCP <http://hdl.handle.net/20.500.12404/13016>
- Vargas, I., Motta, M., y Rivas Santos, P. (2022). Microfinanzas alternativas en economía COVID – 19. *Mundo económico*, 1(2),29-41. <https://ojs.mundoeconomico.com/index.php/mundoeconomico/article/view/40>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia.

“LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y EL EMPODERAMIENTO DE LA MUJER MICROEMPRESARIA EN EL CENTRO COMERCIAL ASCAI DISTRITO DE LOS OLIVOS, 2021”

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Problema general ¿Cómo la inclusión financiera se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria en el centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021?	Objetivo general Determinar cómo la inclusión financiera se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria en el centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.	Hipótesis general La inclusión financiera se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.	Variable 1 independiente: Inclusión Financiera	Acceso a la banca	-Sucursales -Corresponsales Bancarios -Cuentas ligadas a teléfonos -Cajeros automáticos	Tipo de investigación: Básica. Nivel de investigación: Descriptiva y correlacional.
				Uso de productos financieros	-Cuentas de ahorro -Depósitos a plazo -Tarjetas de crédito -Créditos hipotecarios	
				Específicos	Específicos	Específicos

<p>1) ¿Cómo el acceso a la banca se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021?</p> <p>2) ¿Cómo el uso de los productos y servicios financieros se relaciona con el empoderamiento colectivo de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai</p>	<p>1) Determinar la relación del acceso a la banca con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.</p> <p>2) Determinar la relación del uso de los productos financieros con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.</p>	<p>1) El acceso a la banca se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.</p> <p>2) El uso de productos financieros se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.</p>	<p>Variable 2 dependiente: Empoderamiento Femenino</p>	<p>Personal</p>	<p>-Actividades fuera del hogar -Integrante de un grupo -Organización de tiempo personal -Expresión de ideas -Autoestima y positivismo</p>	<p>Muestra: 25 microempresarias</p> <p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>
<p>Colectiva</p>	<p>-Obtención de recursos -Liderazgo -Confianza -Desarrollo social</p>					

<p>del distrito de Los Olivos, 2021?</p> <p>3) ¿Cómo la calidad de los productos y servicios financiero se relacionan con la educación financiera de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai del distrito de Los Olivos, 2021?</p>	<p>3) Determinar la relación de la calidad de servicio bancario con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.</p>	<p>3) La calidad de servicio bancario se relaciona con el empoderamiento de la mujer microempresaria del centro comercial Ascai distrito de Los Olivos, 2021.</p>		<p>Educativa</p>	<p>-Educación financiera -Comercial</p>	
--	--	---	--	------------------	---	--

Anexo 2

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Definición	Variables	Conceptos	Dimensiones	Indicadores
Es el acceso y uso de los servicios financieros, esto se da mediante normas que regulan y garantizan apropiadamente un diseño de protección al cliente (transparencia). Además, impulsa la educación financiera con el objetivo de lograr mejorar los segmentos de todo el mundo.	Variable 1: Inclusión Financiera	Raccanello y Herrera (2014) la inclusión financiera funciona como mecanismo debido a que logra aumentar el bien común de la población ya que, mueve los ingresos y el consumo a través de los ahorros, créditos, pagos, transacciones y seguros.	Acceso a la banca	Sucursales
				Corresponsales Bancarios
				Cuentas ligadas a teléfonos
				Cajeros automáticos
			Uso de productos financieros	Cuentas de ahorro
				Depósitos a plazo
				Tarjetas de crédito
Calidad de servicio bancario	Créditos hipotecarios			
Es el proceso de cambio social que ayuda a mejorar las capacidades del género femenino para el desarrollo social en el que se desempeñan, donde actualmente aún hay una brecha de género.	Variable 2: Empoderamiento de la mujer microempresaria.	Arteaga, Cruz y Mejía (2021) infieren que el empoderamiento femenino es un proceso activo, ya que inicia como aprendizaje personal donde integran significados propios que causan una evolución importante del juicio que ya se posee, esto consigue transformaciones sociales y desarrollos humanos que consigan una igualdad de género.	Personal	Experiencia al cliente
				Actividades fuera del hogar
				Integrante de un grupo
				Organización de tiempo personal
				Expresión de ideas
			Colectiva	Autoestima y positivismo
				Obtención de recursos
				Liderazgo
			Educativa	Confianza
				Desarrollo social
	Educación financiera			
	Comercial			

MATRIZ DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

(VARIABLE 1: Inclusión Financiera)

I. DATOS GENERALES

1.1. Apellidos y Nombres del Experto: **MOISES GUSTAVO GARCIA JIMENEZ**

1.2. Grado académico y/o título: **MAGISTER**

1.3. Cargo e institución donde labora: **DOCENTE UPN**

1.4. Título de investigación: **“LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y EL EMPODERAMIENTO DE LA MUJER MICROEMPRESARIA EN ELCENTRO COMERCIAL ASCAI DISTRITO DE LOS OLIVOS, 2021”.**

1.5. Nombre del instrumento: **ENCUESTA**

1.6. Autores del instrumento: **ESCUDERO LÓPEZ EMILY FRANCESCA Y JORGE LUIS PELÁEZREYES.**

1.7. Para obtener del título profesional de: **LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN.**

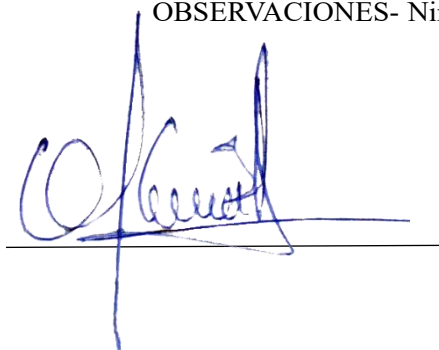
INDICADORES DE EVALUACION	CRITERIOS	EXCELENTE (5)	BUENA (4)	REGULAR (3)	INSUFICIENTE (2)	MALA (1)
1. CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado	x				
2. OBJETIVIDAD	Esta expresado en lo observado bajo metodología científica		x			
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de ciencia y la tecnología.			x		
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.		x			
5. SUFICIENCIA	Existe una organización lógica.		x			

6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar los aspectos de las variables a estudiar	X				
7. COHERENCIA	Entre los problemas, objetivos e hipótesis		x			
8. CONCISTENCIA	Basado en aspectos teóricos y científicos		x			
9. CONVENIENCIA	Adecuado para resolver el problema		x			
10. METODOLOGIA	Cumple con los procedimientos adecuados para alcanzar los objetivos		x			
TOTAL - PARCIAL						

X

De 0 a 20	No valido, reformular
De 21 a 30	No valido, modificar
De 31 a 40	Validar, mejorar
De 41 a 50	Valido, aplicar

OBSERVACIONES- Ninguna



LIMA, 05, NOVIEMBRE 2024

Firma

**MATRIZ DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
(VARIABLE 2: Empoderamiento de la mujer microempresaria)**

I. DATOS GENERALES

1.6. Apellidos y Nombres del Experto: **MOISES GUSTAVO GARCIA JIMENEZ**

1.7. Grado académico y/o título: **MAGISTER**

1.8. Cargo e institución donde labora: **DOCENTE UPN**

1.9. Título de investigación: **“LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y EL EMPODERAMIENTO DE LA MUJER MICROEMPRESARIA EN EL CENTRO COMERCIAL ASCAI DISTRITO DE LOS OLIVOS, 2021”.**

1.10. Nombre del instrumento: **ENCUESTA**

1.6. Autores del instrumento: **ESCUDERO LÓPEZ EMILY FRANCHESCA Y JORGE LUIS PELAEZ REYES.**

1.7. Para obtener del título profesional de: **LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN.**

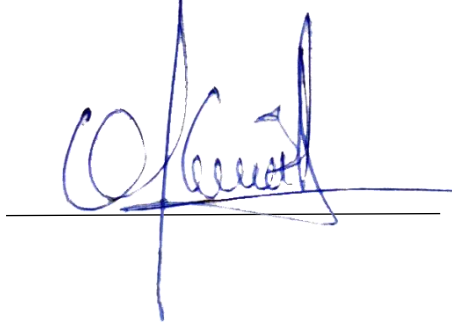
INDICADORES DE EVALUACION	CRITERIOS	EXCELENTE (5)	BUENA (4)	REGULAR (3)	INSUFICIENTE (2)	MALA (1)
11. CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado	X				
12. OBJETIVIDAD	Esta expresado en lo observado bajo metodología científica		X			
13. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de ciencia y la tecnología.			X		
14. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.		X			
15. SUFICIENCIA	Existe una organización lógica.		X			
16. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar los aspectos de las variables a estudiar	X				
17. COHERENCIA	Entre los problemas, objetivos e hipótesis		X			
18. CONCISTENCIA	Basado en aspectos teóricos y científicos		X			

19. CONVENIENCIA	Adecuado para resolver el problema		X			
20. METODOLOGIA	Cumple con los procedimientos adecuados para alcanzar los objetivos		X			
TOTAL - PARCIAL						

X

De 0 a 20	No valido, reformular
De 21 a 30	No valido, modificar
De 31 a 40	Validar, mejorar
De 41 a 50	Valido, aplicar

OBSERVACIONES- Ninguna



LIMA, 05, NOVIEMBRE 2024

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS:

(VARIABLE 1: Inclusión Financiera)

Título de la investigación:	“LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y EL EMPODERAMIENTO DE LA MUJER MICROEMPRESARIA EN EL CENTRO COMERCIAL ASCAI – LOS OLIVOS, 2021”
Línea de investigación:	Cuantitativa
Apellidos y nombres del experto:	Mg. Carlos Jesús Álvarez Zapata
El instrumento de medición pertenece a la variable:	INCLUSIÓN FINANCIERA

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una “x” en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Apreciación		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	x		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	x		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	x		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	x		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	x		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	x		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	x		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	x		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	x		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	x		

Sugerencias:

Ninguna

Firma del experto

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'CAZ', enclosed within a large, hand-drawn oval.

Carlos Alvarez Zapata
DNI 10652779

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS
(VARIABLE 2: Empoderamiento de la mujer)

Título de la investigación:	“LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y EL EMPODERAMIENTO DE LA MUJER MICROEMPRESARIA EN EL CENTRO COMERCIAL ASCAI – LOS OLIVOS, 2021”
Línea de investigación:	Cuantitativa
Apellidos y nombres del experto:	Mg. Carlos Jesús Alvarez Zapata
El instrumento de medición pertenece a la variable:	EMPODERAMIENTO DE LA MUJER


Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una “x” en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	x		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	x		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	x		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	x		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	x		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	x		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	x		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	x		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	x		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	x		

Sugerencias:

Corregir el nombre de la segunda variable en la matriz de consistencia

Firma del experto

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'CAZ', enclosed within a large, loopy oval shape.

Carlos Álvarez Zapata
DNI 10652779

ENCUESTA

“LA INCLUSIÓN FINANCIERA Y EL EMPODERAMIENTO DE LA MUJER MICROEMPRESARIA EN EL CENTRO COMERCIAL ASCAI DISTRITO DE LOS OLIVOS, 2021”

Buen día, Nosotros somos Emily Escudero y Jorge Peláez, egresados de la carrera de Administración Bancaria y Financiera de la Universidad Privada del Norte. Esta encuesta tiene objetivo recoger información acerca del empoderamiento de la mujer en el ámbito económico para la elaboración de nuestra tesis de Licenciatura. Este cuestionario es de carácter anónimo para salvaguardar los datos brindados.

INSTRUCCIONES

Marque en el recuadro que contenga la opción de su respuesta.

Escriba su respuesta de manera libre.

Tenga presente que no hay respuesta correcta o incorrecta.

ENCUESTA

Buen día, Nosotros somos Emily Escudero y Jorge Peláez, egresados de la carrera de Administración Bancaria y Financiera de la Universidad Privada del Norte. Esta encuesta tiene objetivo recoger información acerca del empoderamiento de la mujer en el ámbito económico para la elaboración de nuestra tesis de Licenciatura. Este cuestionario es de carácter anónimo para salvaguardar los datos brindados.

INSTRUCCIONES

Marque en el recuadro que contenga la opción de su respuesta.

Escriba su respuesta de manera libre.

Tenga presente que no hay respuesta correcta o incorrecta.

ENCUESTA

N°	Dimensiones	Variable: Inclusión financiera	
1	ACCESO A LA BANCA	¿Asiste a sucursales bancarias cerca del centro comercial ASCAI?	<ul style="list-style-type: none">• Muy frecuentemente• Frecuentemente• Ocasionalmente• Raramente.• Nunca.
2		¿Se accede con facilidad a los corresponsales bancarios (agentes) cerca del centro comercial ASCAI?	<ul style="list-style-type: none">• Muy frecuentemente.• Frecuentemente.• Ocasionalmente.• Raramente.• Nunca.
3		¿Utiliza alguna billetera digital para recibir pagos? Ejemplo: Yape, PLIN, etc.	<ul style="list-style-type: none">• Muy frecuentemente.• Frecuentemente.• Ocasionalmente.• Raramente.• Nunca.
4		¿Considera que las entidades financieras brindan facilidades para acceder a sus productos bancarios?	<ul style="list-style-type: none">• Muy frecuentemente.• Frecuentemente.

			<ul style="list-style-type: none"> • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca.
5	USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS	¿Utiliza alguna cuenta bancaria?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca.
6		¿Dispone de cuentas de ahorro a largo plazo?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca.
7		¿Utiliza tarjetas de crédito de algún banco o financiera?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca.
8		¿Solicita créditos personales o hipotecario para ampliar su negocio?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca.

9	CALIDAD DE SERVICIO BANCARIO	¿Considera que la atención del personal influye en la credibilidad del sistema financiero?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca
N°	Dimensiones	Variable: Empoderamiento de la mujer microempresaria	
10	P E R S O N A L	¿Los años que lleva emprendiendo lo hacen sentir estable laboralmente?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca
11		¿Usted asiste a organizaciones dirigidas por mujeres?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca
12		¿Considera que su emprendimiento es valorado y reconocido en el Centro Comercial ASCAI?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca
13		¿Contribuyes con ideas para mejorar el servicio del centro comercial ASCAI?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente.

			<ul style="list-style-type: none"> • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca
14		¿Te consideras una persona proactiva y optimista?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca
15	C O L E C T I V A	¿Consideras que tu participación contribuye al sistema financiero?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca
16		¿Participa en alguna actividad de liderazgo para su negocio?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca
17		¿Usted confía en el éxito de su actividad comercial en el centro comercial ASCAI?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente.

			<ul style="list-style-type: none"> • Nunca
18		¿Cómo calificas tu participación en el desarrollo del centro comercial ASCAI?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca
19	E D U C A T I V A	¿Asiste a capacitaciones entorno a la educación financiera?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca
20		¿Considera que la educación financiera influyó para decidirse al rubro al que se dedica?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca
21		¿Considera que es necesario conocer el adecuado manejo de las inversiones y ganancias en su emprendimiento?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy frecuentemente. • Frecuentemente. • Ocasionalmente. • Raramente. • Nunca

Nota. Elaboración propia