

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y**

**ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



**“CRÉDITOS COLECTIVOS OFRECIDOS POR ADRA Y LA  
CALIDAD DE VIDA DE LOS SOCIOS BENEFICIARIOS EN LA  
CIUDAD DE TINGO MARÍA, 2023”**

**TESIS**

**PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA**

**ROBERTH ANGEL ORTIZ PISCO**

**Tingo María – Perú**

**2024**



**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**  
Tingo María  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
Escuela Profesional de Economía



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N°54-2024-FCEA-EPE-UNAS**

A los dieciseis días del mes de diciembre de 2024, reunidos en la sala virtual de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, siendo las 9:00 a.m., se instaló el jurado calificador designado mediante Resolución N°207/2023-D-FCEA de fecha 21 de junio de 2023; a fin de proceder con la sustentación del informe de tesis para optar el título profesional de economista, titulada:

**CRÉDITOS COLECTIVOS OFRECIDOS POR ADRA Y LA CALIDAD DE VIDA DE LOS SOCIOS BENEFICIARIOS EN LA CIUDAD DE TINGO MARÍA, 2023**

A cargo del bachiller en Ciencias Económicas **Roberth Angel ORTIZ PISCO**

Luego de la exposición y absueltas las preguntas de rigor acorde con el Reglamento de Grados y Títulos, el jurado calificador procedió a emitir el siguiente fallo:

**APROBADO POR : UNANIMIDAD**

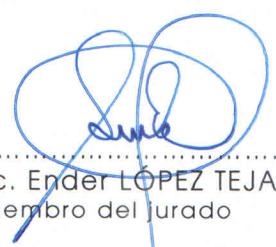
**CALIFICATIVO : BUENO**


Siendo las 10:30 a.m., el presidente del jurado dio por culminada la sustentación, procediéndose a la suscripción de la presente acta por parte de los miembros del jurado y asesor, quienes dejan constancia de su firma en señal de conformidad.

Tingo María, 16 de diciembre de 2024.

  
.....  
M.Sc. Hugo SOTO PÉREZ  
Presidente del jurado



  
.....  
M.Sc. Ender LÓPEZ TEJADA  
Miembro del jurado

  
.....  
M.Sc. Esteta ZEGARRA ALIAGA  
Miembro del jurado

  
.....  
Dr. Tedy PANDURO RAMÍREZ  
Asesor



“Año de la recuperación y consolidación de la economía peruana”

## CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 301 - 2025 - CS-RIDUNAS

El Jefe de la Unidad de Soporte Científico de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

### CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Investigación; aprobó el proceso de revisión a través del software TURNITIN, evidenciándose en el informe de originalidad un índice de similitud no mayor del 25% (Art. 3° - Resolución N° 466-2019-CU-R-UNAS).

### Programa de Estudio:

Economía

### Tipo de documento:

Tesis	X	Trabajo de Suficiencia Profesional	
-------	---	------------------------------------	--

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE	
		SIMILITUD	CONTENIDO GENERADO POR INTELIGENCIA ARTIFICIAL
CRÉDITOS COLECTIVOS OFRECIDOS POR ADRA Y LA CALIDAD DE VIDA DE LOS SOCIOS BENEFICIARIOS EN LA CIUDAD DE TINGO MARÍA, 2023	ROBERTH ANGEL ORTIZ PISCO	09 % Nueve	0 % Cero

Tingo María, 16 de setiembre de 2025.

 UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA  
UNIDAD DE SOPORTE CIENTÍFICO  
  
ING. EINSTEIN A. ORTIZ MORALES  
JEFE

## DEDICATORIA

A Dios, por ser mi guía y fortaleza.

A mi madre Dalia, por su invaluable contribución a mi formación profesional, por su apoyo incondicional en cada etapa de mi carrera universitaria y por ser ejemplo de superación para mí.

A mis maestros y compañeros universitarios con los que compartí entrañables jornadas de clases y exámenes.

A la facultad de Ciencias Económicas y todo el personal que la conforma, que ha permitido a lo largo de estos años la formación de muchos economistas, mi más profundo agradecimiento a todos ellos.

## **AGRADECIMIENTOS**

A la Universidad Nacional Agraria de la Selva por haberme dado la oportunidad de forjarme mi carrera profesional en Economía.

Al Dr. Tedy Panduro Ramirez, asesor de tesis, por su tiempo, amistad, y por brindarme sus conocimientos que facilitaron el desarrollo, ejecución y culminación de esta investigación.

A los miembros de mi jurado de tesis: M.Sc. Hugo Soto Pérez, MSc. Ender López Tejada y MSc. Estela Zegarra Aliaga, por sus consejos, y tiempo dedicado a la corrección de la presente investigación.

A mis ex colegas de trabajo en el programa de créditos colectivos de ADRA Perú y a la misma organización por haberme dado la oportunidad de iniciar mi actividad laboral luego de los estudios universitarios.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

FICHA CATALOGRÁFICA .....	2
ACTA DE SUSTENTACIÓN.....	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTOS.....	5
ÍNDICE DE CONTENIDO .....	6
ÍNDICE DE TABLAS.....	8
ÍNDICE DE FIGURASÍNDICE DE ANEXOS .....	10
RESUMEN.....	11
ABSTRACT .....	12
I. INTRODUCCIÓN.....	13
1.1 Planteamiento del problema .....	13
1.1.1 Contexto.....	13
1.1.2 Descripción.....	15
1.1.3 Explicación .....	19
1.2 Interrogantes .....	21
1.2.1 General.....	21
1.3 Justificación.....	21
1.3.1 Teórica .....	21
1.3.2 Práctica .....	21
1.4 Objetivos.....	21
1.4.1 General.....	21
1.5 Hipótesis y Variables.....	21
1.5.1 Hipótesis general .....	21
1.5.2 Identificación de variables.....	22
1.5.3 Modelo.....	22
II. METODOLOGÍA.....	23
2.1 Tipo de investigación.....	23
2.2 Nivel de investigación .....	23
2.3 Unidad de análisis.....	23
2.4 Población y Muestra .....	24
2.4.1 Determinación de la población .....	24
2.4.2 Muestra .....	24
2.5 Método.....	24
2.6 Técnicas.....	25

2.6.1	Recopilación bibliográfica.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.6.2	Análisis estadístico y econométrico .....	25
2.7	Instrumentos .....	26
III.	REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA.....	30
3.1	Antecedentes.....	30
3.1.1	Internacionales.....	30
3.1.2	Nacionales .....	31
3.2	Calidad de vida .....	32
3.3	Los microcréditos .....	34
3.4	Conceptos y definiciones.....	35
IV.	RESULTADOS .....	37
4.1	Resultados descriptivos .....	37
4.1.1	Sexo del beneficiario y no beneficiario .....	37
4.1.2	Edad del beneficiario y no beneficiario .....	37
4.1.3	Ingreso actual de los beneficiarios y no beneficiarios .....	38
4.1.4	Nivel educativo alcanzado por los beneficiarios y no beneficiarios .....	39
4.1.5	Condición de salud de los beneficiarios y no beneficiarios.....	40
4.1.6	Otros ingresos familiares de los beneficiarios y no beneficiarios .....	42
4.1.7	Servicios públicos en el hogar de los beneficiarios y no beneficiarios .....	43
4.1.8	Participación en programas sociales por parte de los beneficiarios y no beneficiarios.....	45
4.2	Resultados inferenciales .....	46
V.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	48
5.1	Contrastación de hipótesis .....	48
5.2	Concordancia con estudios similares.....	49
	CONCLUSIONES.....	51
	RECOMENDACIONES .....	53
	REFERENCIAS .....	54
	ANEXOS .....	56

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Perú. Evolución del Producto Bruto Interno 2012 - 2022 .....	17
<b>Tabla 2</b> Huánuco. Evolución del valor agregado bruto 2012-2021 .....	18
<b>Tabla 3</b> Sexo del beneficiario .....	37
<b>Tabla 4</b> <i>Sexo del no beneficiario</i> .....	37
<b>Tabla 5</b> Edad del beneficiario .....	38
<b>Tabla 6</b> <i>Edad del no beneficiario</i> .....	38
<b>Tabla 7</b> Ingreso actual del beneficiario.....	38
<b>Tabla 8</b> <i>Ingreso del no beneficiario</i> .....	39
<b>Tabla 9</b> Nivel educativo del beneficiario.....	39
<b>Tabla 10</b> <i>Nivel educativo del no beneficiario</i> .....	40
<b>Tabla 11</b> Estudios actuales del beneficiario.....	40
<b>Tabla 12</b> <i>Estudios actuales del no beneficiario</i> .....	40
<b>Tabla 13</b> Condición de salud del beneficiario .....	41
<b>Tabla 14</b> <i>Condición de salud del no beneficiario</i> .....	41
<b>Tabla 15</b> Condición de discapacidad de los beneficiarios .....	41
<b>Tabla 16</b> <i>Condición de discapacidad de los no beneficiarios</i> .....	41
<b>Tabla 17</b> Condición de asegurado del beneficiario.....	42
<b>Tabla 18</b> <i>Condición de asegurado del no beneficiario</i> .....	42
<b>Tabla 19</b> Otros ingresos familiares del beneficiario .....	42
<b>Tabla 20</b> <i>Otros ingresos familiares del no beneficiario</i> .....	43
<b>Tabla 21</b> Servicio de agua potable en el hogar del beneficiario .....	43
<b>Tabla 22</b> Servicio de agua potable en el hogar del no beneficiario .....	43
<b>Tabla 23</b> Servicio de alcantarillado en el hogar del beneficiario.....	44
<b>Tabla 24</b> <i>Servicio de alcantarillado en el hogar del no beneficiario</i> .....	44

<b>Tabla 25</b> Servicio de energía eléctrica en el hogar del beneficiario .....	44
<b>Tabla 26</b> <i>Servicio de energía eléctrica en el hogar del no beneficiario</i> .....	44
<b>Tabla 27</b> Mejora en los ingresos del beneficiario .....	45
<b>Tabla 28</b> Participación en otros programas sociales por el beneficiario .....	45
<b>Tabla 29</b> <i>Participación en otros programas sociales por el no beneficiario</i> .....	46
<b>Tabla 30</b> <i>Resultados del estimador calculado</i> .....	46

## ÍNDICE DE ANEXOS

<b>Anexo A</b> Instrumento de recopilación de datos .....	57
<b>Anexo B</b> Base de datos.....	59

## RESUMEN

El propósito central de esta investigación fue determinar el efecto generado por el programa de créditos colectivos otorgados por ADRA Perú en la calidad de vida de los beneficiarios de la población de la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, departamento de Huánuco en el año 2023. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con diseño no experimental, corte transversal y nivel explicativo. Para el desarrollo de la investigación, se ha utilizado el método del estimador de diferencias en diferencias empleada por Athey e Imbens (2002). La muestra estuvo conformada por 20 participantes del programa de créditos y 20 personas que no recibieron dicho beneficio, quienes integraron el grupo de control del programa de créditos colectivos otorgados por ADRA Perú en la ciudad de Tingo María. La información se recopiló mediante un cuestionario de carácter socioeconómico, cuyos datos fueron procesados con el software estadístico SPSS. Es importante indicar que la información recopilada se refiere a los ingresos de la población como indicador de la variable calidad de vida de la población de la localidad. En ese sentido, se evaluaron los ingresos percibidos antes y después de la ejecución del programa, tanto en los beneficiarios como en los no beneficiarios. Los hallazgos reflejaron un estimador de diferencias en diferencias positivo de S/ 976.00, lo que indica que el aumento en los ingresos de los participantes del programa fue 27.34 % mayor en comparación con el incremento observado en la población no beneficiaria, durante los periodos previos y posteriores a la implementación en la ciudad de Tingo María.

*Palabras claves:* ingresos, beneficiarios, programa social, estimador diferencias en diferencias.

## **ABSTRACT**

### **The Collective Loans Offered by ADRA and the Quality of Life of the Partners who Benefitted from them in the City of Tingo Maria During 2023**

The main objective of this research was to determine the impact of the collective loan program granted by ADRA Perú on the quality of life of the beneficiaries of the population of Tingo María, Leoncio Prado province, Huánuco department, in 2023. The research was developed using a quantitative, applied approach, with a non-experimental design, cross-sectional, and explanatory level. For the development of the research, the difference-in-differences estimator method employed by Athey and Imbens (2002) was used. The sample consisted of 20 participants in the loan program and 20 people who did not receive said benefit, who made up the control group of the collective loan program granted by ADRA Perú in the city of Tingo María. The information was collected through a socioeconomic questionnaire, the data of which were processed with the SPSS statistical software. It is important to indicate that the information collected refers to the population's income as an indicator of the quality of life variable of the local population. In this regard, the income received before and after the program's implementation was evaluated for both beneficiaries and non-beneficiaries. The findings reflected a positive difference in differences estimator of S/ 976.00, indicating that the increase in income among program participants was 27.34% greater than the increase observed among the non-beneficiary population during the pre- and post-implementation periods in the city of Tingo María.

**Keywords:** income, beneficiaries, social program, difference-in-differences estimator.

# I. INTRODUCCIÓN

## 1.1 Planteamiento del problema

### 1.1.1 Contexto

De acuerdo con el Banco Mundial (2022), en la actualidad se evidencia un incremento de los conflictos armados y del desplazamiento forzoso de poblaciones. El conflicto en Ucrania ha provocado el desplazamiento de personas más grande que se haya visto en Europa desde la Segunda Guerra Mundial, generando repercusiones globales en la provisión de alimentos, en los mercados de energía y el costo de los productos indispensables de mayor consumo. Estas consecuencias agravan los efectos de la inestabilidad y los conflictos presentes en naciones como Afganistán, Etiopía, el Sahel, Yemen, entre otras. Todo esto se desarrolla en un contexto donde los Estados continúan afrontando las consecuencias sanitarias, económicas y sociales de la pandemia de COVID-19, junto con los peligros estructurales asociados al cambio climático (Banco Mundial, 2022).

La pandemia ocasionó un incremento de la pobreza global, hecho que no se había registrado en más de dos décadas. En distintos países, los avances alcanzados en materia de educación, salud, nutrición e igualdad de género se han visto revertidos, afectando especialmente a los estratos sociales que experimentan situaciones de pobreza y vulnerabilidad. Actualmente, muchas de las naciones con menores ingresos enfrentan altas tasas de inflación, escasez de empleo, inseguridad alimentaria y elevados costos asociados a la adaptación frente al cambio climático. A ello se suma la limitada capacidad de acceder a recursos financieros, ya que cerca del 60 % de los países de ingresos bajos atraviesan un proceso de sobreendeudamiento o presentan un riesgo elevado de incurrir en él (Banco Mundial, 2022).

Según las estimaciones del Banco Mundial (2022), el crecimiento económico proyectado para África oriental y meridional experimentará una reducción, pasando del 4,1 % en 2021 al 3,1 % en 2022, aunque se prevé una recuperación gradual de 3,4 % en 2023 y 3,8 % en 2024. Esta desaceleración en 2022 responde a factores coyunturales como la contracción de la economía mundial, las secuelas de la pandemia, la inflación creciente, los riesgos financieros asociados al elevado endeudamiento público, las interrupciones en los procesos de abastecimiento y las repercusiones del conflicto en Ucrania. En contraste, se proyecta que África occidental y central registre un crecimiento de 4,2 % en 2022 y de 4,6 % en 2023. No obstante, esta región igualmente ha sido afectada por la guerra en Ucrania, sobre todo debido al incremento en el costo de los productos básicos, en particular del trigo y de la energía (Banco Mundial, 2022).

La región de Asia oriental y el Pacífico mostraba señales de reactivación tras el impacto de la COVID-19 a inicios de 2022. No obstante, la guerra en Ucrania generó alteraciones en la provisión de bienes esenciales, contracción dentro del sistema financiero y una disminución del crecimiento mundial. Estas dificultades se añadieron a las amenazas derivadas de la pandemia, a las medidas financieras restrictivas aplicadas ante el incremento de los niveles de interés y de la ralentización económica de China, nación que afrontó un nuevo brote de la COVID-19. En un contexto de agravamiento de los términos internacionales y de reacciones nacionales inadecuadas, el crecimiento de la región podría reducirse hasta un 4 %, lo que implicaría que aproximadamente seis millones de personas adicionales (con ingresos inferiores a USD 5,50 diarios) caigan en situación de pobreza durante 2022 (Banco Mundial, 2022).

En 2021 la economía de América Latina y el Caribe vio un aumento del 6,7%, tras la marcada contracción del año anterior, logrando recuperar en gran medida los niveles del PIB antes de la pandemia. No obstante, las repercusiones sociales de la crisis resultaron

severos y sus efectos aún persisten. Las proyecciones indican un aumento moderado de 2,5 % en 2022 y 1,9 % en 2023, lo que despierta preocupaciones sobre un posible escenario de bajo dinamismo económico y escasos avances sociales. La pobreza alcanzó su nivel más alto en décadas; sin considerar a Brasil, que aplicó políticas de reducción significativas, los niveles de pobreza (individuos que viven con menos de USD 5,50 al día) se mantienen alrededor de 2 puntos porcentuales superando los niveles anteriores a la crisis, situándose en 27,5 %. Asimismo, se anticipa que las repercusiones de la crisis continuarán, pues la población escolar perdió hasta un año y medio de educación, lo que podría traducirse en una reducción estimada del 12% en los ingresos durante su trayectoria laboral (Banco Mundial, 2022).

### ***1.1.2 Descripción***

Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2021), a crisis global derivada de la pandemia de la COVID-19 evidenció las marcadas asimetrías entre los países desarrollados y aquellos en proceso de desarrollo o con economías emergentes. Estas diferencias se manifiestan en la escasa capacidad de ciertos Estados para llevar a cabo políticas efectivas que reduzcan los efectos negativos en la salud pública, las finanzas y la esfera social, sumados a la necesidad de propiciar una recuperación de largo plazo (CEPAL, 2021a).

En relación con los esfuerzos fiscales destinados a mitigar las repercusiones de la crisis generada por la COVID-19 y a fomentar la recuperación económica y social, se manifiestan notorias diferencias en la habilidad de reacción de las naciones. Estas desigualdades son particularmente marcadas en las economías emergentes y en desarrollo, entre las que se encuentran los países de América Latina y el Caribe, cuya capacidad de acción resultó considerablemente más limitada (CEPAL, 2021a).

Estas disparidades y asimetrías no solo inciden en el desempeño del crecimiento económico a corto plazo, sino que también limitan la sostenibilidad del mismo en el mediano plazo. De acuerdo con proyecciones del Fondo Monetario Internacional únicamente el conjunto de naciones desarrolladas retomaría en 2022 la senda de crecimiento previa a la pandemia, e incluso la superaría. En contraste, el resto de los países continuará, hasta al menos 2025, en un nivel de crecimiento significativamente inferior al proyectado antes de la crisis sanitaria, lo que evidencia el impacto duradero que la pandemia ocasionó sobre dichas economías (CEPAL, 2021a).

Según datos del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP, 2021), entre 2016 y 2019 el Producto Bruto Interno (PBI) real tuvo un aumento promedio anual del 2,9% en 2021, la economía nacional alcanzó una expansión de 13,5 % respecto de 2020; sin embargo, este resultado obedeció principalmente a un efecto de rebote estadístico, dado que en 2020 el PBI se contrajo en 11,1 %, una de las caídas más pronunciadas en la historia del país, reduciéndose a S/ 486 402 millones. Respecto al comportamiento de los precios, en 2016 la variación fue del 3,2%, y en los años siguientes se mantuvo dentro del rango objetivo establecido (1% - 3%). No obstante, en 2021 la inflación alcanzó 6,4 %, la cifra la más alta en los últimos trece años, atribuida principalmente al aumento en los precios de los combustibles y de los alimentos con alto contenido importado, así como a la devaluación de la moneda nacional.

En 2021, la economía peruana registró un crecimiento del 13,5%, en contraste con la contracción de 11,1 % experimentada en 2020. Este desempeño se sustentó en la reactivación de las actividades de producción, el crecimiento de la demanda agregada, proveniente tanto del ámbito interno como externo, junto con el efecto estadístico de la base de comparación, favorecieron el repunte económico. En este marco, se evidenció una reactivación en el gasto de los hogares y en la inversión, con especial dinamismo en la

actividad constructora. Asimismo, los términos de intercambio alcanzaron su nivel más alto en once años, favorecidos debido a los precios históricos del cobre y por el dinamismo económico de los principales socios comerciales, especialmente Estados Unidos y China (Banco Central de Reserva del Perú).

Según lo señalado por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP, 2021), A partir del tercer trimestre del referido año el Producto Bruto Interno (PBI) logró superar el nivel alcanzado antes de la crisis sanitaria. Respecto a la inflación, el incremento en el costo de los productos alimenticios con un elevado componente importado, junto con el incremento vinculados al sector energético y a la devaluación de la divisa nacional, generaron un aumento en la tasa interanual de inflación, la cual llegó a 5,7 % en noviembre de 2021. Esto representó 3,7 puntos porcentuales más en comparación con lo registrado en diciembre de 2020 (CEPAL, 2021b).

La Tabla 1 muestra la variación registrada en el Producto Bruto Interno (PBI) del Perú a lo largo de los últimos doce años. En el caso del año 2022, se registró una variación porcentual de apenas 2,7 %, lo que evidencia una desaceleración significativa de la economía nacional. Estos resultados reflejan una tendencia descendente en el crecimiento económico posterior a la expansión destacada observada en la década previa (Banco Central de Reserva del Perú).

**Tabla 1** Perú. Evolución del Producto Bruto Interno 2012 – 2022

2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
6.1	5.9	2.4	3.3	4	2.5	4	2.2	-11	13.5	2.7

*Nota.* La tabla presenta la evolución de la variación porcentual del Producto Bruto Interno del Perú a precios constantes. Tomado de CEPAL (2021).

Una de las principales preocupaciones en el contexto global actual, objeto de creciente análisis desde las ciencias sociales, se vincula con la compleja situación social que atraviesan los países en desarrollo, los cuales enfrentan múltiples desafíos. La pobreza

constituye el eje central de esta problemática, en calidad de un elemento determinante estructural que restringe la capacidad de lograr un desarrollo sostenible. Esta realidad demanda atención prioritaria por parte de los distintos actores sociales el Estado, las entidades no gubernamentales, los organismos internacionales, las instituciones académicas y el ámbito empresarial, quienes están llamados a formular propuestas y estrategias orientadas a generar los cambios que las sociedades requieren con urgencia (Grosso Rincón, 2013).

El Perú no es ajeno a esta problemática. Si bien durante la década pasada se registró una mejora en el nivel de ingreso por habitante, persisten marcadas brechas de desigualdad entre la mayoría de los ciudadanos y los dueños de los recursos productivos. Dicha situación igualmente se evidencia en la ciudad de Tingo María, perteneciente al departamento de Huánuco, considerado entre los más pobres del país. En términos de ingresos y niveles de pobreza, Huánuco se encuentra dentro del segundo grupo de departamentos con mayores carencias, junto con Amazonas, Apurímac y otros de similares características (Instituto Nacional de Estadística e Informática).

El departamento de Huánuco refleja una dinámica similar a la del contexto nacional, pues el crecimiento de su valor agregado bruto ha evidenciado una inclinación descendente en la última década. La Tabla 2 evidencia que en 2012 este indicador alcanzó una variación de 10,7 %, el valor más alto del periodo analizado. No obstante, en los años siguientes se advirtió una disminución sostenida, llegando a 10,9 % en 2020, el periodo en que comenzó la pandemia del COVID-19. En 2021, el indicador registró una recuperación de 9,3 %, atribuida principalmente a un efecto de rebote estadístico. Cabe destacar que, a lo largo de todo el periodo, el producto bruto agregado de Huánuco se mantuvo por debajo del promedio nacional (Instituto Nacional de Estadística e Informática).

**Tabla 2** *Huánuco. Evolución del valor agregado bruto 2012-2021*

Departamento	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019P	2020P	2021E
Nacional	5.8	5.6	2.3	3.5	4.0	2.6	4.0	2.2	-10.9	12.8
Huánuco	10.7	6.0	3.4	6.6	4.5	9.1	3.1	1.2	-11.0	9.3

*Nota.* a tabla presenta la evolución de la variación porcentual del valor agregado bruto del departamento de Huánuco, expresado a precios constantes. INEI (2021)

En este contexto, durante las últimas décadas diversas organizaciones, bajo distintas denominaciones las entidades sin fines de lucro, también denominadas tercer sector u organizaciones no gubernamentales, han asumido un papel relevante en la generación de soluciones dirigidas a mejorar el bienestar y la calidad de vida de amplios grupos poblacionales (Grosso Rincón, 2013).

### **1.1.3 Explicación**

En la actualidad, una de las dificultades más relevantes que afronta el Perú es la restricción en para la obtención de créditos financieros entre la población de bajos ingresos y de los microempresarios en condición de pobreza. Esta restricción se origina en los múltiples requisitos exigidos por las entidades financieras formales, lo que dificulta el acceso de dichos grupos a nuevas oportunidades productivas y, en consecuencia, restringe las oportunidades de elevar su calidad de vida (Pazo & Bonifacio, 2020).

Según Valdivia (2004, como se citó en Pazo & Bonifacio, 2020), La carencia de tecnologías financieras ha limitado la disponibilidad para los hogares y microempresarios en situación de pobreza a los servicios financieros formales. Ante esta necesidad, surgieron diversas (ONG) con el propósito de atender a dichos grupos poblacionales y cubrir sus demandas. Uno de los mecanismos más relevantes impulsados en este contexto es el modelo de los bancos comunales

El término organización no gubernamental (ONG) empezó a utilizarse con mayor regularidad tras el periodo de posguerra, en el marco de la creación de la Organización de la ONU hacia finales de los años 1940, aunque históricamente su existencia se remonta al siglo XIX. Desde entonces, la denominación ha sido ampliamente reconocida y utilizada

para identificar entidades que operan de manera independiente, ejecutando acciones que, en principio, son responsabilidad de los gobiernos, aunque por diferentes motivos, no son asumidas o son desatendidas por estos. Cabe señalar que las ONG no buscan sustituir las funciones del Estado ni de los organismos internacionales en sus respectivos países; más bien, tienen como finalidad complementar dichas acciones en ámbitos donde no existen políticas sociales o económicas, o en aquellos en los que resultan insuficientes para ciertos sectores de la sociedad (Grosso Rincón, 2013).

Por su origen y trayectoria, las organizaciones no gubernamentales (ONG) se han consolidado como un fenómeno con amplio alcance e influencia internacional, desarrollando actividades en campos diversos como los derechos humanos, la ayuda humanitaria, la salud pública, la investigación, el desarrollo tecnológico y la protección del medioambiente, entre otros. En cuanto a su financiamiento, estas entidades suelen sostenerse a través de aportes y donaciones provenientes del sector privado, organismos internacionales y, en muchos casos, de gobiernos, particularmente en países desarrollados (Grosso Rincón, 2013).

La Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales (ADRA) es una ONG que opera en más de 130 países, que comenzó sus operaciones en el Perú en 1965. Su propósito institucional es servir a las personas en diversas dimensiones de la vida mediante proyectos de asistencia y desarrollo dirigidos a poblaciones en situación de vulnerabilidad. En este contexto, mediante su Portafolio de Microfinanzas (PMF, 2021), ADRA aporta al desarrollo integral de emprendedores que están en un estado de privación económica, ofreciendo soluciones crediticias de carácter microfinanciero que favorecen el fortalecimiento y la sostenibilidad de sus negocios (Pazo & Bonifacio, 2020).

En consecuencia, la presente investigación pretendió determinar el efecto de los créditos colectivos ofrecido por ADRA en la calidad de vida de los socios beneficiarios en la ciudad de Tingo María en el presente año.

## **1.2 Interrogantes**

### ***1.2.1 General***

¿Cuál es el efecto de los créditos colectivos ofrecidos por ADRA en la calidad de vida de los socios beneficiarios en la ciudad de Tingo María en el año 2023?

## **1.3 Justificación**

### ***1.3.1 Teórica***

El análisis teórico sobre el acceso al crédito formal y su incidencia en la calidad de vida de la población permitirá corroborar la relación existente entre ambas variables, lo cual se sustenta en los postulados de la teoría económica. En este estudio, dicha relación se examina en el contexto específico de la ciudad de Tingo María, en la región Huánuco.

### ***1.3.2 Práctica***

La relevancia práctica de la investigación radica en que sus resultados podrán servir de material de que quienes toman decisiones diseñen e implementen políticas públicas orientadas a ampliar el acceso al crédito formal en los sectores tradicionalmente excluidos del sistema financiero. De esta manera, se busca contribuir al bienestar y al desarrollo socioeconómico de la población en situación de vulnerabilidad.

## **1.4 Objetivos**

### ***1.4.1 General***

Determinar el efecto que tienen los créditos colectivos ofrecidos por ADRA en la calidad de vida de los socios beneficiarios en la ciudad de Tingo María en el año 2023.

## **1.5 Hipótesis y Variables**

### ***1.5.1 Hipótesis general***

Los créditos colectivos ofrecidos por ADRA tienen un efecto positivo en la calidad de vida de los socios beneficiarios en la ciudad de Tingo María en el año 2023.

### 1.5.2 Identificación de variables

#### Variable dependiente (Y)

$Y_i$  = Valor de la variable respuesta de los resultados potenciales de los individuos.

#### Variable independiente ( $X_1$ )

$Y_{0i}$  = Valor de la variable respuesta en el caso de que el individuo  $i$ -ésimo no se beneficie del crédito.

$Y_{1i}$  = Valor de los ingresos del individuo  $i$ -ésimo (variable respuesta) en caso de beneficiarse del crédito.

D: variable explicativa de carácter binario, resultando  $D=1$  (si el individuo obtiene un crédito) o  $D=0$  (si es un individuo de control).

### 1.5.3 Modelo

La incidencia causal del programa de capacitación en los ingresos de la persona  $i$ -ésimo puede determinarse mediante la diferencia  $Y_{1i}-Y_{0i}$  a partir de esta magnitud es posible evaluar la efectividad de la intervención. El modelo será el siguiente:

$$Y_i = D_i \cdot Y_{1i} + (1 - D_i) \cdot Y_{0i}$$

Donde:

$Y_i$  = Ingresos obtenidos por el individuo  $i$ -ésimo (soles).

$Y_{1i}$  = Valor de la variable respuesta en el caso de que el individuo  $i$ -ésimo no se beneficie del crédito.

$Y_{0i}$  = Valor de los ingresos del individuo  $i$ -ésimo (variable respuesta) en caso de beneficiarse del crédito.

$D_i$  = Variable binaria para cualquier individuo  $i$ -ésimo de los que, potencialmente, pueden participar en el programa.

## **II. METODOLOGÍA**

### **2.1 Tipo de investigación**

La investigación se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, en la medida que utiliza la recolección de datos con el propósito de contrastar hipótesis a través de mediciones cuantitativas y del análisis estadístico, lo que permite someter a prueba teorías existentes (Hernández, Fernández & Baptista, 2014). El diseño adoptado fue no experimental, puesto que las variables no fueron manipuladas, sino analizadas dentro de su contexto natural con el fin de analizar los efectos de una sobre la otra. Asimismo, el estudio corresponde a un diseño longitudinal de tipo transversal (horizontal), ya que la información fue recolectada en un intervalo temporal abarcando el periodo 2012-2021. Este conjunto de datos se denomina series temporales (Hernandez et al., 2014).

### **2.2 Nivel de investigación**

La investigación se desarrolló con un nivel de alcance explicativo o causal, ya que, de acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014), este nivel busca identificar las causas de los fenómenos o sucesos que se analizan. En este sentido, el estudio tuvo como propósito describir el comportamiento de la variable dependiente en relación con las variables independientes o explicativas, a fin de determinar la relación causal existente entre ellas.

### **2.3 Unidad de análisis**

La unidad de análisis de esta investigación estuvo integrada por los prestatarios que accedieron a un crédito otorgado por la organización ADRA Perú durante el año 2023.

## **2.4 Población y Muestra**

### ***2.4.1 Determinación de la población***

En esta investigación, la población objeto de estudio correspondió a todos los beneficiarios que participaron en los créditos otorgados por ADRA durante el año 2023, siendo estas 20 personas.

### ***2.4.2 Muestra***

Dado que la población de estudio estuvo conformada por 20 personas, la muestra también estuvo constituida por este grupo de persona, siendo entonces una muestra censal al tener la misma cantidad de individuos a evaluar.

## **2.5 Método**

El método utilizado en la presente investigación fue el hipotético-deductivo, propuesto por Karl Popper. Este enfoque parte de la formulación de hipótesis derivadas de teorías existentes y busca someterlas a contraste empírico mediante la recopilación y el procesamiento de datos. En este caso, la información fue obtenida directamente de los individuos de la muestra, para posteriormente describir y examinar las características de las variables analizadas y verificar su vinculación, con el fin de contrastar la hipótesis formulada en la investigación.

El método de diferencias en diferencias representa una técnica de inferencia causal estadística adecuada para investigaciones de carácter observacional. Su utilización en la evaluación de políticas públicas de formación ha evidenciado resultados relevantes.

Las técnicas de inferencia causal empleadas en el análisis económico de programas estatales permiten valorar su efectividad. En particular, se enfocan en identificar el efecto causal que estos generan sobre variables consideradas relevantes para medir la eficacia de la acción pública. En el marco de la presente investigación, dicha metodología fue utilizada para determinar el efecto causal de los créditos colectivos otorgados por ADRA en la

calidad de vida de los socios beneficiarios de la ciudad de Tingo María durante el año en curso.

## **2.6 Técnicas e instrumentos de recopilación de información**

Las técnicas empleadas en el transcurso de la presente investigación se ajustó a las características propias de este tipo de estudios. Para tal fin, se recurrió a datos obtenidos de fuentes primarias.

### **2.6.1 Técnicas**

Los procedimientos aplicados en la investigación se ajustaron a las características propias de este tipo de estudios. Para obtener la información se empleó a fuentes primarias, a través de la aplicación de una encuesta dirigida a la población seleccionada en la muestra.

La técnica de recopilación bibliográfica permitió acceder a información pertinente sobre las variables de estudio, sus interrelaciones, las definiciones conceptuales y los antecedentes de la investigación. Para tal fin, se revisó una diversidad de fuentes, entre ellas reportes, revistas especializadas, artículos científicos y libros.

La técnica de análisis estadístico permitió estructurar la información disponible e interpretarla de forma sistemática y coherente, con el propósito de calcular estadísticas descriptivas que permitan una comprensión más clara de la evolución de las variables analizadas.

### **2.6.2 Instrumentos**

En esta investigación se empleó como instrumento principal el cuestionario, ampliamente empleado en este tipo de estudios. La medición se realizó a través de una escala de tipo Likert, compuesta por preguntas estructuradas y cerradas, cuyas opciones de respuesta fueron: Totalmente de acuerdo (5), De acuerdo (4), Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3), En desacuerdo (2) y Totalmente en desacuerdo (1).

Con el propósito de evaluar la validez y confiabilidad del instrumento, se aplicó una encuesta piloto equivalente al 20 % de la muestra, cuyos resultados fueron procesados en el software SPSS. Posteriormente, se calculó el coeficiente alfa de Cronbach, el cual permite determinar el grado de fiabilidad del instrumento. Dicho coeficiente presenta valores que oscilan entre cero y uno, siendo más alta la confiabilidad cuanto más cercano sea el resultado a la unidad.

## **2.7 Procedimiento y análisis de datos**

### **2.7.1 Procedimientos**

En esta investigación se empleó el método de diferencias en diferencias, cuyo procedimiento se detalla a continuación.

Siguiendo lo planteado por Cansino y Sánchez (2005), se definió un indicador de tratamiento  $D_i$  expresado como una variable binaria para cada individuo  $i$ -ésimo con posibilidad de participar en el programa. De esta manera,

$D_i = 1$ , señalará que el sujeto  $i$  se ha involucrado en el proceso.

$D_i = 0$ , señalará que el sujeto  $i$  no se ha involucrado en dicho proceso.

En esta investigación se tomó en cuenta una única variable de respuesta,  $Y_i$  que representa los ingresos laborales del individuo  $i$ -ésimo. Las posibles respuestas son:

$Y_{0i}$  = Estimación de la variable de interés en la situación de que el individuo  $i$ -ésimo no se beneficie del programa.

$Y_{1i}$  = Estimación de la remuneración laboral del individuo  $i$ -ésimo (variable respuesta) en caso de beneficiarse del programa.

El efecto explicativo del proyecto se determina a partir de la diferencia entre dichas variables. No obstante, como indican Cansino y Sánchez (2005), esta condición limita la posibilidad de examinar los vínculos causales específicos del proyecto, lo cual se reconoce como el principal problema de identificación en los estudios de

causalidad.

En los enfoques no experimentales, comúnmente la muestra se separa en dos grupos: uno integrado por los individuos expuestos al tratamiento (grupo tratado) y otro conformado por quienes no lo reciben (grupo de control). En términos teóricos, las características de los individuos que conforman la población tendrían que ser equivalentes, aunque en la práctica no siempre ocurre así. Esta limitación se supera mediante la aplicación del método de diferencias en diferencias (Cansino y Sánchez, 2005).

De acuerdo con Cansino y Sánchez (2005), la aplicación del método de diferencias en diferencias incorpora como novedad la utilización de observaciones recogidas en dos momentos distintos del tiempo. Al reorganizar las variables bajo este enfoque, se tiene lo siguiente:

$Y_{1i}(t)$ : Resultados de la variable de interés para el individuo  $i$  después de la conclusión del programa ( $t$ ) cuando  $i$  es beneficiario del mismo.

$Y_{0i}(t)$ : Resultados de la variable de interés para el individuo  $i$  en un instante después a la conclusión del programa ( $t$ ) cuando  $i$  no ha participado en el mismo ( $i$  es un individuo asignado al grupo de control).

$Y_{1i}(t-1)$ : Resultados de la variable de interés para el individuo  $i$  en el instante previo al inicio del programa ( $t-1$ ) cuando  $i$  es beneficiario del mismo.

$Y_{0i}(t-1)$ : Resultados de la variable de interés para el individuo  $i$  en instante previo al inicio del programa ( $t$ ) cuando  $i$  no ha participado en el mismo ( $i$  es un individuo asignado al grupo de control).

Bajo esta notación, el efecto explicativo del proyecto de creación sobre el individuo  $i$  se obtiene a partir del siguiente cálculo:

$$Y_{1i}(t) - Y_{0i}(t)$$

No obstante, los valores de la ecuación planteada no pueden observarse de

manera simultánea para el individuo  $i$ . En efecto, se trata de eventos contrafactuales, tal como lo señalan Cansino y Sánchez (2005).

Para simplificar se elimina el subíndice  $i$  para representar al individuo, y toma el periodo  $t-1$  como el momento 0 y el periodo  $t$  como el momento 1. Luego denotando lo mencionado anteriormente como  $Y_1(1)$ ,  $Y_0(1)$ ,  $Y_1(0)$ ,  $Y_0(0)$ , tenemos:

$Y_1(0) = Y_0(0) = Y(0)$ , Esto se debe a que los resultados en el momento 0 son independientes de que, posteriormente, el individuo llegue a convertirse o no en beneficiario del programa.

$Y_1(1) = Y_0(1) (1-D) + Y_1(1)D$ , siendo  $D = D(1)$ , lo que indica que se trata de una variable que sólo toma valores (0, 1) en el momento 1.

A través de estas transformaciones resulta posible estimar el efecto promedio del programa sobre los individuos beneficiarios en el momento 1, de acuerdo con la siguiente expresión.

$$E[Y_1(1) - Y_0(1) | D = 1]$$

En el método de diferencias en diferencias se asume que el patrón temporal observado en el grupo de referencia actúa como una variable *proxy*, al proporcionar información acerca de la trayectoria que habrían seguido los beneficiarios en caso de no haber participado en el programa. La siguiente ecuación representa esta suposición:

$$E[Y_0(1) - Y_0(0) | D = 1] = E[Y_0(1) - Y_0(0) | D = 0]$$

De acuerdo con lo señalado por Cansino y Sánchez (2005), la variación entre los resultados potenciales en los momentos 0 y 1 de un individuo perteneciente al grupo de beneficiarios ( $D=1$ ), en ausencia de participación en el proyecto de formación ( $Y_0Y_0$ ), equivale a la diferencia entre los resultados potenciales de un individuo del grupo de control ( $D=0$ ) en esos mismos momentos.

En consecuencia, el efecto del proyecto se estima a través de la siguiente ecuación:

$$\alpha_{ADRA} = E[Y_1(1) - Y_0(1)/D = 1] = \\ = \{[Y(1)/D = 1] - E[Y(1)/D = 0]\} - \{[Y(0)/D = 1] - E[Y(0)/D = 0]\}$$

Cuyo desagregado se presenta a continuación:

$$\alpha_{ADRA} = \left\{ \frac{1}{n_1} \sum_{i=1/D=1}^{n_1} Y_i(1) - \frac{1}{n_0} \sum_{i=1/D=0}^{n_0} Y_i(1) \right\} - \left\{ \frac{1}{n_1} \sum_{i=1/D=1}^{n_1} Y_i(0) - \frac{1}{n_0} \sum_{i=1/D=0}^{n_0} Y_i(0) \right\}$$

$$\alpha_{ADRA} = \frac{1}{n_1} \sum_{i=1/D=1}^{n_1} \{Y_i(1) - Y_i(0)\} - \frac{1}{n_0} \sum_{i=1/D=0}^{n_0} \{Y_i(1) - Y_i(0)\}$$

Donde:

$\alpha_{ADRA}$  = Estimador de diferencia en diferencias del efecto del programa de créditos colectivos de ASDRAS Perú.

n = Tamaño de la muestra

n1 = Número de personas beneficiarios del programa.

n2 = Número de personas adscritas al número de control

### 2.7.2 *Procesamiento de información y análisis*

El instrumento fue aplicado a la muestra seleccionada, compuesta por beneficiarios y no beneficiarios del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María durante el año 2023. Los datos obtenidos a través de la encuesta fueron procesados inicialmente en el software Excel y posteriormente trasladados al programa SPSS. Con la información procesada se efectuó el análisis correspondiente, cuyos detalles se presentan en el apartado de resultados.

### III. REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA

#### 3.1 Antecedentes

##### 3.1.1 Internacionales

Vanegas (2023) En su investigación, se propusieron examinar el impacto tanto económico como financiero que ha experimentado Babahoyo mediante la utilización de microcréditos que generan las entidades bancarias. Se emplean diversos enfoques metodológicos en esta investigación, destacando los métodos: inductivo, analítico e inductivo. La estructura de la investigación se caracteriza por un enfoque correlacional y descriptivo. En este escenario, se utiliza la técnica estadística del coeficiente de correlación, específicamente el "r de Pearson", ya que al calcularse proporciona un valor que cuantifica el nivel de asociación presente entre ambas variables. Igualmente, se constató que las personas que se beneficiaron de los microcréditos experimentaron una mejora en su nivel de vida en contraste con aquellos que no accedieron a este tipo de financiamiento.

Ipales (2021) desarrolló una investigación cuyo propósito fue determinar la incidencia del microcrédito rural en la calidad de vida de sus asociados, con el fin de proponer estrategias orientadas al fortalecimiento de dicho mecanismo financiero. El estudio presentó un diseño mixto: en la dimensión cuantitativa se aplicó un modelo no experimental, de corte transversa y con alcances exploratorio, descriptivo y correlacional; mientras que en la dimensión cualitativa se empleó un diseño de aproximación fenomenológica empírica, al centrarse en el análisis de los socios de la cooperativa para explorar, describir y comprender sus experiencias respecto al impacto del microcrédito. Los resultados evidenciaron que el microcrédito rural incide de manera significativa en las condiciones de vida de los socios de la cooperativa.

Duta et al. (2021) analizaron el microcrédito como un factor potenciador del desarrollo local, a través del estudio de su impacto en las condiciones de vida de los socios

de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Para ello, aplicaron una encuesta a una muestra de 548 personas, cuyo propósito fue identificar la percepción de los encuestados respecto al efecto de los microcréditos en su calidad de vida. La información recopilada se procesó mediante técnicas cuantitativas con enfoque descriptivo-explicativo y correlacional. Los hallazgos mostraron diferencias estadísticamente relevantes en las medias de las puntuaciones asociadas a la percepción del efecto del microcrédito a nivel individual, familiar, de microempresas y comunitario, según la región de residencia. En síntesis, el microcrédito, como mecanismo financiero, se configura como un instrumento adecuado para mejorar las condiciones de vida de los socios de la COAC Riobamba y de sus familias, reflejándose también en un mayor bienestar comunitario.

### **3.1.2 Nacionales**

Lozano y Pinedo (2021) realizaron una investigación cuyo objetivo fue establecer la conexión entre el microcrédito de banca comunal y el aumento en los ingresos de las socias de la Cooperativa Microfinanzas PRISMA, en el distrito de Juanjuí, región San Martín, durante el año 2017. El estudio fue de carácter aplicado, con enfoque correlacional, diseño no experimental y corte transversal. Se utilizó el método hipotético-deductivo. Los resultados de significancia estadística obtenidos ( $p = 0.119$  y  $p = 0.82$ ) permitieron concluir que el microcrédito no afecta el aumento del capital de trabajo y que los niveles de ingreso no repercuten en el crecimiento de los emprendimientos de las socias. Los coeficientes de correlación de Spearman fueron de 0.778 y 0.396, respectivamente, y la prueba t de Student para muestras relacionadas obtuvo un valor de significancia de  $p = 0.980$ . En consecuencia, se llegó a la conclusión de que hay una relación débil entre el microcrédito de banca comunal y el aumento en el nivel de ingresos de las socias de la Cooperativa Microfinanzas PRISMA en el distrito de Juanjuí, región San Martín, durante el año 2017.

Pazo y Bonifacio (2020) llevaron a cabo un estudio sobre la incidencia de los préstamos colectivos en la calidad de vida de la población de Cusco, con el propósito de examinar de qué manera este mecanismo de financiamiento influye en la mejora de las condiciones de vida de los socios del Portafolio de Microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales (ADRA), sede Cusco, durante el año 2020. La investigación se enmarcó en un enfoque descriptivo–correlacional, con diseño no experimental y orientación cuantitativa, teniendo como universo a 664 emprendedores y una muestra de 244 participantes. Los hallazgos indicaron que el valor de  $\chi^2_C = 27.986$  superó el  $\chi^2_{Tabla} = 9.49$ , lo que permitió establecer que el préstamo colectivo incide significativamente en la mejora de las condiciones de vida de los socios vinculados al portafolio de microfinanzas de la institución. Sin embargo, la prueba estadística Rho de Spearman reflejó una correlación baja ( $p = 0.224$ ) entre las variables analizadas.

Lopinta y Huaman (2019) desarrollaron una investigación cuyo propósito principal fue identificar el efecto de los microcréditos en la calidad de vida de los grupos solidarios de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes, en la ciudad del Cusco, durante el periodo 2015-2017. La metodología utilizada correspondió a un enfoque correlacional, con un diseño no experimental y de carácter longitudinal, lo que permitió examinar el nivel de vida de las personas que accedieron a microcréditos en dicha entidad financiera durante el tiempo señalado. Los resultados evidenciaron que los microcréditos tienen una influencia significativa en la calidad de vida de los grupos solidarios de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes en la ciudad del Cusco, entre los años 2015 y 2017.

### **3.2 Calidad de vida**

Quispe (2013) afirma que, a lo largo de la historia, se han desarrollado múltiples análisis en torno al crecimiento económico de los países. A fines del siglo XVIII, Adam Smith sostuvo que la división social del trabajo, originada en la especialización y la

capacitación de la fuerza laboral, representaba el principal factor para elevar la productividad, favorecer la acumulación de capital y promover el crecimiento económico. En esa misma línea, se ha indicado que el crecimiento proviene de la acumulación de capital físico y humano, que, acompañado del progreso tecnológico, incrementa la productividad de dichos elementos. Asimismo, Marshall (1890) consideró que la educación y el aprendizaje en el ámbito laboral aportan a la mejora de la eficiencia industrial y al fortalecimiento del capital (Quispe Tapia, 2013).

De acuerdo con Quispe (2020), Fisher en 1920 sostuvo que la educación, y en particular sus resultados, representaban un acervo de recursos capaz de generar ingresos futuros. Esta visión permitió nuevamente reconocer la formación y acumulación de conocimientos como una forma de capital. De acuerdo con el modelo planteado por Lucas (1988), la producción y el capital humano aumentan a la misma tasa en un estado estacionario, de modo que el crecimiento sostenido se explica por la presencia de rendimientos constantes en la generación de capital humano. Por su parte, en el modelo de Romer, el capital humano se concibe como el insumo esencial en el ámbito de la investigación, encargado de la creación de nuevos productos o ideas que impulsan el progreso tecnológico. En consecuencia, los países con mayores niveles iniciales de capital humano exhiben una tasa más alta de incorporación de innovaciones y, por ende, tienden a crecer con mayor rapidez. Finalmente, Barro (1991), en un estudio desarrollado con información de 98 países en el periodo 1960-1985, examinó la relación empírica entre el crecimiento económico y algunos de sus posibles determinantes, como la inversión, el gasto público y el capital humano, utilizando diversas medidas como referencia tanto para la inversión pública real como para el capital humano inicial (Quispe Tapia, 2013).

Según Gómez Gil (2019) la pobreza en el mundo es un fenómeno configurado a partir de las relaciones económicas y políticas propias de la economía capitalista, basada en la

lógica del mercado. En este sistema, la producción de riqueza, beneficio y acumulación elementos esenciales para la reproducción del capital se sustenta en la generación de pobreza, miseria y escasez. Se suele pensar que la mejor estrategia consiste en brindar a las personas los medios para que generen sus propios recursos, sin embargo, dicha medida resulta limitada cuando estas poblaciones se enfrentan a políticas macroeconómicas inestables que pueden empobrecer regiones enteras en favor de la especulación. Ello ocurre cuando se fomenta la precariedad laboral para mantener salarios bajos, cuando los niveles de acumulación y concentración de la riqueza alcanzan cifras históricamente inconcebibles, cuando se privatiza el patrimonio colectivo y se debilitan los servicios públicos, o cuando los recursos naturales se ponen al servicio de actividades económicas nocivas para el medio ambiente.

### **3.3 Los microcréditos**

Gómez Gil (2019) señala que, desde que se puso en práctica a finales de la década de 1970 y hasta el presente, los microcréditos han estado expuestos a diversos acontecimientos que han puesto en evidencia su fragilidad instrumental, los altos riesgos que representan para los solicitantes y las limitaciones que presentan como herramienta de cooperación al desarrollo. A ello se suma un amplio conjunto de evaluaciones, publicaciones e investigaciones académicas recientes que, con base en evidencia empírica, coinciden en señalar múltiples problemáticas poco visibles en el funcionamiento de las microfinanzas, e incluso aspectos de carácter fraudulento en algunos de sus componentes instrumentales y en el accionar de instituciones que han promovido su expansión (Gómez Gil, 2019).

Los defensores de los microcréditos sostienen que constituyen un instrumento idóneo para las personas que se encuentran en condición de pobreza, pues al acceder a ellos tendrían la posibilidad de superar condiciones de extrema precariedad. Además, respaldan su eficacia señalando que, en su mayoría, son solicitados por mujeres, quienes suelen ser responsables

en sus pagos, registrando índices de morosidad casi nulos. Ello demostraría, según esta perspectiva, la capacidad de las personas pobres para salir de la miseria y, en última instancia, que la solución a la pobreza radica en los propios pobres al incorporarse plenamente en el capitalismo de mercado promovido por la globalización (Gómez Gil, 2019).

El mayor logro de los microcréditos hasta el momento ha sido la creación de propuestas alternativas que brindan nuevos mecanismos financieros a los sectores más vulnerables de los países del Sur. Sin embargo, todavía se requiere un esfuerzo más amplio para implementar fórmulas solidarias y eficaces que realmente apoyen a quienes se encuentran excluidos del sistema financiero, sin imponerles una deuda que estos grupos sociales no están en condiciones de soportar (Gómez Gil, 2019).

La concepción del microcrédito se fundamenta en impulsar el acceso generalizado al endeudamiento de los sectores más vulnerables, considerándolo como la estrategia más adecuada para enfrentar la pobreza y el subdesarrollo a nivel mundial, presentándolo como un ejemplo extremo de libertad y progreso, tal como lo afirman habitualmente algunos de sus promotores y defensores. (Gómez Gil, 2019).

### **3.4 Conceptos y definiciones**

#### **Calidad de vida**

La calidad de vida puede definirse como un estado integral de satisfacción que proviene de la realización de las potencialidades del individuo. Incluye dimensiones de carácter subjetivo y objetivo. En el plano subjetivo, se relaciona con la percepción del bienestar físico, psicológico y social, e incorpora aspectos como la intimidad, la expresión emocional, la seguridad percibida, la productividad personal y la salud. En el plano objetivo, comprende el bienestar material, las relaciones equilibradas con el entorno físico, social y comunitario, así como la salud evaluada de manera objetiva (Ardila, 2003).

## **Microfinanzas**

De acuerdo con Hidalgo M. (2016), el microcrédito se entiende como todo préstamo otorgado a un solicitante, ya sea una empresa conformada como persona natural o jurídica, o un conjunto de prestatarios bajo garantía solidaria, destinado a financiar actividades de pequeña escala en los ámbitos de producción, comercialización o prestación de servicios. La fuente principal de pago de este crédito proviene de los ingresos o ventas derivados de dichas actividades, los cuales deben ser verificados por la entidad financiera que otorga el préstamo.

## IV. RESULTADOS

### 4.1 Resultados descriptivos

#### 4.1.1 Sexo del beneficiario y no beneficiario

En cuanto al sexo de los beneficiarios del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, departamento de Huánuco, se observa que el 80,0 % corresponde a mujeres y el 20,0 % a hombres. Este resultado evidencia una participación predominante de las mujeres en el programa. Respecto al sexo de los no beneficiarios, la información se presenta en la Tabla 4.

**Tabla 3** *Sexo del beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Mujer	16	80.0
Hombre	4	20.0
Total	20	100.0

**Tabla 4** *Sexo del no beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Mujer	14	70.0
Hombre	6	30.0
Total	20	100,0

#### 4.1.2 Edad del beneficiario y no beneficiario

En relación con la edad de los beneficiarios del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, departamento de Huánuco, el 10 % manifestó encontrarse en el rango de 18 a 24 años. El 30% indican tener una edad entre 25 a 34 años, en tanto que el 40% señalaron tener una edad entre 34 a 44 años y finalmente un 20% refirieron tener una edad de 45 a más años. Se aprecia que poco más de un tercio de la población beneficiaria corresponde a personas relativamente jóvenes. En cuanto a la edad de los no beneficiarios, su distribución se presenta en la Tabla 6.

**Tabla 5** *Edad del beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
18 a 24	2	10.0
25 a 34	6	30.0
35 a 44	8	40.0
45 a más	4	20.0
Total	20	100.0

**Tabla 6** *Edad del no beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
18 a 24	3	15.0
25 a 34	5	25.0
35 a 44	7	35.0
45 a más	5	25.0
Total	20	100.0

#### 4.1.3 *Ingreso actual de los beneficiarios y no beneficiarios*

En cuanto a los ingresos de los beneficiarios del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, se observa que el 15 % percibe menos de S/ 300, mientras que el 20 % reporta ingresos entre S/ 301 y S/ 600. Asimismo, el 40 % indicó percibir entre S/ 601 y S/ 900, y el 25 % manifestó contar con ingresos superiores a S/ 900. En síntesis, casi dos tercios de los beneficiarios registran ingresos en el rango de S/ 301 a S/ 900. La distribución de ingresos de los no beneficiarios se presenta en la Tabla 8.

**Tabla 7** *Ingreso actual del beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Menos de S/ 300	3	15.0
S/ 301 a S/ 600	4	20.0
S/ 601 a S/ 900	8	40.0
S/ 901 a más	5	25.0
Total	20	100,0

**Tabla 8** *Ingreso del no beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Menos de S/ 300	4	20.0
S/ 301 a S/ 600	9	45.0
S/ 601 a S/ 900	5	25.0
S/ 901 a más	2	10.0
Total	20	100,0

#### **4.1.4** *Nivel educativo alcanzado por los beneficiarios y no beneficiarios*

En relación con el nivel educativo de los beneficiarios del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, el 20 % declaró no contar con educación formal, el 40 % manifestó haber cursado únicamente la primaria, el 30 % señaló haber alcanzado la secundaria, el 5 % indicó estudios superiores no universitarios y otro 5 % refirió estudios universitarios. Cabe destacar que la mayoría de esta población presenta una formación académica limitada, pues cerca de dos tercios carece de estudios o solo alcanzó el nivel primario. La Tabla 10 presenta la información correspondiente a los no beneficiarios.

**Tabla 9** *Nivel educativo del beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Sin nivel/Inicial	4	20.0
Primaria	8	40.0
Secundaria	6	30.0
Superior no universitaria	1	5.0
Superior universitaria	1	5.0
Total	20	100.0

**Tabla 10** *Nivel educativo del no beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Sin nivel/Inicial	5	25.0
Primaria	10	50.0
Secundaria	4	20.0
Superior no universitaria	1	5.0
Total	20	100.0

Por otra parte, es relevante indicar que, entre los beneficiarios del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, el 45 % manifestó estar cursando estudios en la actualidad, mientras que el 55 % restante señaló no encontrarse estudiando. En cuanto a los no beneficiarios, sus respuestas se presentan en la Tabla 12.

**Tabla 11** *Estudios actuales del beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	45
No	11	55
Total	20	100

**Tabla 12** *Estudios actuales del no beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	25
No	15	75
Total	20	100

#### **4.1.5** *Condición de salud de los beneficiarios y no beneficiarios*

En cuanto a la condición de salud de los beneficiarios del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, el 20

% manifestó padecer alguna enfermedad, mientras que el 80 % restante indicó no presentar problemas de salud. La condición de los no beneficiarios se detalla en la Tabla 14.

**Tabla 13** *Condición de salud del beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	20
No	16	80
Total	20	100

**Tabla 14** *Condición de salud del no beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	40
No	12	60
Total	20	100

En relación con la condición de discapacidad de los beneficiarios de programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, el 15 % declaró presentar alguna limitación que dificulta el desarrollo normal de sus actividades, mientras que el 85 % restante señaló no tener discapacidad. La información correspondiente a los no beneficiarios se presenta en la Tabla 16.

**Tabla 15** *Condición de discapacidad de los beneficiarios*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	15
No	17	85
Total	20	100

**Tabla 16** *Condición de discapacidad de los no beneficiarios*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	25
No	15	75
Total	20	100

Respecto a la posesión de un seguro por parte de los beneficiarios del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, el 90 % manifestó contar con uno, mientras que el 10 % indicó no tenerlo. La condición de aseguramiento de la población no beneficiaria se muestra en la Tabla 18.

**Tabla 17** *Condición de asegurado del beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	90
No	2	10
Total	20	100

**Tabla 18** *Condición de asegurado del no beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	16	80
No	4	20
Total	20	100

#### **4.1.6** *Otros ingresos familiares de los beneficiarios y no beneficiarios*

En relación con los ingresos adicionales percibidos por otros integrantes del hogar de los beneficiarios del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, el 75 % manifestó que otros miembros de su familia generan ingresos, mientras que el 25 % restante señaló que no cuentan con este aporte. En el caso de los no beneficiarios, la información correspondiente se presenta en la Tabla 20.

**Tabla 19** *Otros ingresos familiares del beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	15	75
No	5	25
Total	20	100

**Tabla 20** *Otros ingresos familiares del no beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	55
No	9	45
Total	20	100

#### **4.1.7** *Servicios públicos en el hogar de los beneficiarios y no beneficiarios*

En cuanto al acceso al servicio de agua potable en los hogares de los beneficiarios del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, el 95 % señaló disponer de este servicio, mientras que el 5 % restante indicó no contar con él. La Tabla 22 presenta la información correspondiente a los no beneficiarios.

**Tabla 21** *Servicio de agua potable en el hogar del beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	19	95
No	1	5
Total	20	100

**Tabla 22** *Servicio de agua potable en el hogar del no beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	70
No	6	30
Total	20	100

En relación con el servicio de alcantarillado en los hogares de los beneficiarios del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, el 80 % manifestó contar con este servicio, mientras que el 20 % restante indicó no disponer de él. La Tabla 24 presenta la información correspondiente a los no beneficiarios.

**Tabla 23** *Servicio de alcantarillado en el hogar del beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	16	80
No	4	20
Total	20	100

**Tabla 24** *Servicio de alcantarillado en el hogar del no beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	60
No	8	40
Total	20	100

En lo que respecta al servicio de energía eléctrica en los hogares de los beneficiarios del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, el 95 % señaló disponer de este servicio, mientras que el 5 % restante indicó no contar con él. La Tabla 26 muestra las condiciones de acceso a la energía eléctrica de los no beneficiarios.

**Tabla 25** *Servicio de energía eléctrica en el hogar del beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	19	95
No	1	5
Total	20	100

**Tabla 26** *Servicio de energía eléctrica en el hogar del no beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	16	80
No	4	20
Total	20	100

#### **4.1.8 Participación en programas sociales por parte de los beneficiarios y no beneficiarios**

En cuanto a la percepción sobre la mejora de los ingresos de los participantes del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, el 95 % afirmó que el programa contribuyó a incrementar sus ingresos, mientras que el 5 % restante señaló que no se produjo tal mejora. En síntesis, la ejecución del programa en esta localidad ha tenido un efecto positivo en los ingresos de la mayoría de los beneficiarios.

**Tabla 27** *Mejora en los ingresos del beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	19	95
No	1	5
Total	20	100

En relación con la participación en otros programas sociales, el 90 % de los beneficiarios del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, manifestó formar parte de dichas iniciativas, mientras que el 10 % restante indicó no participar en ellas. De este modo, se observa que, para la mayoría de beneficiarios, el programa de ADRA constituye el principal medio para generar ingresos familiares. La Tabla 29 presenta la información correspondiente a los no beneficiarios.

**Tabla 28** *Participación en otros programas sociales por el beneficiario*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	90
No	2	10
Total	20	100

**Tabla 29** Participación en otros programas sociales por el no beneficiario

	Frecuencia	Porcentaje
Si	19	95
No	1	5
Total	20	100

#### 4.2 Resultados inferenciales

Tras la recopilación de los datos socioeconómicos de la población beneficiaria y no beneficiaria del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, departamento de Huánuco, se procedió al cálculo del estimador de diferencias en diferencias correspondiente al estudio. Los resultados obtenidos se presentan en la Tabla 30.

**Tabla 30** Resultados del estimador calculado

Resultados de la estimación de diferencias en diferencias			
Grupo de beneficiarios		Grupo de no beneficiarios	
n1	20	n0	20
$\sum_{i=1/D=1}^{n1} \{Y_i(1) - Y_i(0)\}$	15146	$\sum_{i=1/D=0}^{n0} \{Y_i(1) - Y_i(0)\}$	11550
Primera diferencia: Diferencia en beneficiarios		Segunda diferencia: Diferencia en no beneficiarios	
$\frac{1}{n_1} \sum_{i=1/D=1}^{n1} \{Y_i(1) - Y_i(0)\}$	4546	$\frac{1}{n_0} \sum_{i=1/D=0}^{n0} \{Y_i(1) - Y_i(0)\}$	3570
Diferencias en diferencias			
$\alpha_{ADRA} = \frac{1}{n_1} \sum_{i=1/D=1}^{n1} \{Y_i(1) - Y_i(0)\} - \frac{1}{n_0} \sum_{i=1/D=0}^{n0} \{Y_i(1) - Y_i(0)\}$			
$\alpha_{ADRA}$		976 (27.34%)	

La Tabla 30 muestra que el estimador del impacto del programa en los beneficiarios muestra un valor favorable. Este signo refleja la existencia de un impacto favorable del programa de créditos colectivos de ADRA Perú, implementado en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, departamento de Huánuco, sobre el nivel de ingresos de la población beneficiaria (variable respuesta Y considerada) de los beneficiarios. Lo que sugiere que la participación de ADRA Perú en los créditos colectivos es positivo para los beneficiarios.

El estimador, cuyo valor asciende a S/ 976.00, evidencia un incremento porcentual del 27,34 % en el nivel de ingresos de los beneficiarios entre los periodos previo y posterior al programa, incremento que resulta superior al registrado por los no beneficiarios en el mismo intervalo temporal.

## V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

### 5.1 Contrastación de hipótesis

En la presente investigación se formuló una hipótesis de trabajo que refiere el impacto del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la calidad de vida de la población de la ciudad de Tingo María en la provincia de Leoncio Prado. La hipótesis formulada se presentó de la siguiente forma:

“Los créditos colectivos ofrecidos por ADRA tienen un efecto positivo en la calidad de vida de los socios beneficiarios en la ciudad de Tingo María en el año 2023”.

En el apartado metodológico se indicó que la investigación empleó el estimador de diferencias en diferencias, tomando como indicador de la variable calidad de vida los ingresos de la población de la ciudad de Tingo María en el año 2023. En este sentido, para evaluar el impacto de los créditos colectivos del programa de ADRA Perú en dicha población, se procedió al cálculo del estimador de diferencias en diferencias, cuyo procedimiento fue descrito previamente en la sección metodológica. El valor obtenido del estimador es:

$$\alpha_{ELURAWI} = \frac{1}{n_1} \sum_{i=1/D=1}^{n1} \{Y_i(1) - Y_i(0)\} - \frac{1}{n_0} \sum_{i=1/D=0}^{n0} \{Y_i(1) - Y_i(0)\} = 976.00 \text{ (27.34\%)}$$

Los resultados permiten concluir que la ejecución de los créditos colectivos del programa de ADRA Perú generó un impacto positivo en los beneficiarios, reflejado en la mejora de su nivel de ingresos en la ciudad de Tingo María. En este sentido, la implementación de programas de este tipo resulta favorable para las poblaciones en situación de mayor necesidad.

El valor del estimador, equivalente a S/ 976.00, representa en términos relativos, se observa un aumento del 27,34 % en los ingresos de los beneficiarios entre el periodo antes y después de la implementación del programa, en comparación con los ingresos de la

población no beneficiaria en esos mismos periodos. Por lo tanto, se ha confirmado la hipótesis de investigación propuesta.

## **5.2 Concordancia con estudios similares**

Es relevante destacar que los resultados obtenidos en la presente investigación guarda concordancia con los hallazgos de Vanegas (2023) en su estudio sobre la influencia tanto económico como financiero que ha experimentado Babahoyo mediante la utilización de microcréditos que generan las entidades bancarias. Los resultados señalan que se constató que las personas que se beneficiaron de los microcréditos experimentaron una mejora en su nivel de vida en contraste con aquellos que no accedieron a este tipo de financiamiento.

Los resultados alcanzados en esta investigación son consistentes con los obtenidos por Ipales (2021) en su estudio sobre la incidencia del microcrédito rural en la calidad de vida de sus asociados, cuyo propósito fue plantear estrategias orientadas al fortalecimiento de este mecanismo financiero. Dicho autor evidenció que el microcrédito rural influye en las condiciones de vida de los socios de la cooperativa.

Los hallazgos de la presente investigación coinciden con los reportados por Duta et al. (2021) en su estudio sobre el microcrédito como impulsor del desarrollo local, mediante el examen de su efecto en la calidad de vida de los integrantes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Dichos autores concluyeron que el microcrédito, como alternativa financiera, constituye un instrumento idóneo para mejorar las condiciones de vida de los socios y sus familias, lo que a su vez repercute en un mayor bienestar comunitario.

Los resultados de la presente investigación también guarda relación con los obtenidos por Lozano y Pinedo (2021) en su estudio sobre la vinculación entre el microcrédito de banca comunal y el aumento en el nivel de ingresos de las socias de la Cooperativa Microfinanzas PRISMA en el distrito de Juanjuí, en la región de San Martín, durante el año 2017. En dicha investigación, los coeficientes de correlación de Spearman

(0.778 y 0.396) y la prueba  $t$  de Student para muestras relacionadas, con un nivel de significancia de  $p = 0.980$ , evidenciaron que la relación entre el microcrédito de banca comunal y la mejora de los ingresos de las socias fue débil.

Los hallazgos de la presente investigación coincide con los reportados por Pazo y Bonifacio (2020) en su estudio sobre la incidencia de los préstamos colectivos en la calidad de vida de la población en Cusco. En dicho trabajo, los resultados mostraron que  $X^2_C = 27.986$  fue mayor que  $X^2_{Tabla} = 9.49$ , lo que evidenció que el préstamo colectivo influye de manera significativa en la mejora de las condiciones de vida de los socios del portafolio de microfinanzas de la agencia analizada.

## CONCLUSIONES

- a. Los beneficiarios del programa de créditos colectivos ADRA Perú en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, pertenecen al sexo femenino en un 80%. Aproximadamente dos tercios de la población beneficiaria tienen más de 35 años (60%) en tanto que el 10% tienen menos de 34 años.
- b. En lo referente a los ingresos de la población beneficiaria, el 75 % percibe un ingreso mensual inferior a S/ 900.00, lo que significa que más de dos tercios de este grupo presentan bajos niveles de ingreso. En cuanto al nivel educativo alcanzado, el 60 % de los beneficiarios no cuenta con instrucción formal o únicamente ha cursado estudios de primaria.
- c. En relación con la salud de los beneficiarios del programa, el 80 % manifestó no padecer ninguna enfermedad, mientras que el 85 % indicó no presentar discapacidad que limite el desarrollo de sus actividades cotidianas. Asimismo, es relevante señalar que el 90 % de ellos cuenta con algún tipo de seguro proporcionado por el Estado.
- d. En cuanto al acceso a servicios públicos, el 95 % de los beneficiarios dispone de agua potable, el 80 % cuenta con servicio de alcantarillado y el 95 % tiene acceso a energía eléctrica. Con respecto a los programas sociales, el 95 % afirmó que el programa contribuyó a mejorar sus ingresos y el 90 % indicó no participar en ninguna otra iniciativa social.
- e. Los resultados de este estudio permitieron obtener un estimador de diferencias en diferencias positivo mediante la metodología aplicada, la cual fue propuesta por Athey e Imbens (2002) y citada por Cansino y Sánchez (2005). En términos porcentuales, este estimador refleja que el incremento promedio en los ingresos de la población beneficiaria es 27,34 % superior al registrado por la población no

beneficiaria del programa de créditos colectivos de ADRA Perú en la ciudad de Tingo María.

## RECOMENDACIONES

- a. El programa de créditos colectivos implementado por ADRA Perú constituye una alternativa relevante para la población de bajos recursos que no accede al sistema financiero formal del país. De acuerdo con los resultados de la presente investigación, su aplicación en la ciudad de Tingo María ha sido favorable. Por ello, se recomienda que las entidades responsables de las políticas públicas brinden apoyo a este tipo de iniciativas impulsadas por organizaciones no gubernamentales que operan en el Perú.
- b. Resulta relevante desarrollar nuevas investigaciones que permitan profundizar en el presente estudio, considerando otros indicadores de la variable calidad de vida de la población en la ciudad de Tingo María. Asimismo, se sugiere incorporar el análisis de otros programas de asistencia social con el propósito de evaluar de manera conjunta su efecto en la calidad de vida de la población objeto de este estudio.
- c. Se recomienda que la organización no gubernamental ADRA Perú implemente oficinas en otras localidades de la provincia de Leoncio Prado y del departamento de Huánuco, con el fin de ampliar la cobertura del programa de créditos colectivos y beneficiar a un mayor número de personas que los requieren.

## REFERENCIAS

- Ardila, R. (2003). Calidad de vida: Una definición integradora. *Revista Latinoamericana de Psicología*, 35(2).
- Banco Mundial. (2022). *Informe Anual 2022 del Banco Mundial*.
- CEPAL. (2021a). Balance Preliminar de las Economías, 2021. En *N.U. CEPAL*.
- CEPAL. (2021b). *Perú*.
- Duta-Uyaguary, E., Álava-Atiencie, G., Sigüenza-Orellana, S., & Pinos-Ramón, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *Maskana*, 12(2), 25–33. <https://doi.org/10.18537/mskn.12.02.04>
- Gómez Gil, C. (2019). El fenómeno de los microcréditos en la cooperación mundial: límites y controversias. *E-DHC, Quaderns Electrònics sobre el Desenvolupament Humà i la Cooperació*, 9, 6–20.
- Grosso Rincón, C. A. (2013). La economía social desde tres perspectivas: tercer sector, organizaciones no gubernamentales y entidades sin ánimo de lucro. *Revista Tendencias & Retos*, 18(1), 143–158.
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptisa, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. 53(9), 1–632.
- Hidalgo M., A. Y. (2016). *MODELO DE GESTIÓN DEL MICROCRÉDITO PARA MEJORAR LA CALIDAD DE VIDA DE LA POBLACIÓN INDÍGENA DEL CANTÓN DE AMBATO*. UNIVERSIDAD REGIONAL AUTÓNOMA DE LOS ANDES.
- Ipales, G. (2021). *El microcrédito rural de la Cooperativa San José Ltda. y su impacto en las condiciones de vida de los socios de la agencia Chillanes*. Universidad Tecnológica Indoamérica.
- Lopinta, S., & Huaman, S. (2019). *Impacto de los microcréditos en la calidad de vida de los grupos solidarios de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes de la ciudad*

*del Cusco, 2015-2017.* Universidad Andina del Cusco.

Lozano, N., & Pinedo, B. (2021). *El microcrédito de banca comunal y la mejora del nivel de ingresos de las socias de la Cooperativa Microfinanzas Prisma, distrito de Juanjui, región San Martín, año 2017.* Universidad Nacional de San Martín.

Pazo, M., & Bonifacio, M. (2020). *Incidencia del préstamo colectivo en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio de microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco, 2020.* Universidad Peruana Unión.

Quispe Tapia, R. (2013). *La Inversión Pública En Educación Y Su Incidencia En El Crecimiento Económico Bolivia 2000-2011.* 1–102.

<https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/22368/T-2438.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vanegas, P. (2023). *El aporte de los Microcréditos de la Banca Privada en el desarrollo del sector comercial en la ciudad de Babahoyo.* Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil.

## **ANEXOS**

## Anexo A Instrumento de recopilación de datos

### ENCUESTA SOCIOECONÓMICA A LOS POBLADORES BENEFICIARIOS Y NO BENEFICIARIOS DEL PROGRAMA DE CREDITOS COLECTIVOS OTORGADOS POR ADRA PERÚ EN LA CIUDAD DE TINGO MARÍA

Buenos días, mi nombre es Robert Ortiz, el motivo de mi visita es para administrarle una encuesta para conocer algunos aspectos socioeconómicos de su familia.

La información que usted brindará es estrictamente confidencial y anónima

Mucha gracias por su colaboración.

#### A. DATOS GENERALES

##### 1. Sexo

Mujer ( ) 1 Hombre ( ) 2

##### 2. Edad

..... años

##### 3. Lugar de procedencia

Urbana ( ) 1 Rural ( ) 2

#### B. EDUCACIÓN

##### 4. Lengua materna

Castellano ( ) 1  
Quechua ( ) 2  
Aymara ( ) 3  
Otros ( ) 4 Especificar.....

##### 5. Nivel de educación

Sin nivel/inicial ( ) 1  
Primaria ( ) 2  
Secundaria ( ) 3  
Superior no universitaria ( ) 4  
Superior universitaria ( ) 5

##### 6. Actualmente estudia?

Si ( ) 1 No ( ) 2

#### C. SALUD

##### 7. ¿Padece de alguna enfermedad?

Si ( ) 1 No ( ) 2

##### 8. ¿Tiene alguna discapacidad que no le permite realizar actividades laborales normalmente?

Si ( ) 1 No ( ) 2

##### 9. ¿Tiene algún seguro de salud?

Si ( ) 1 No ( ) 2

#### D. INGRESOS

##### 10. ¿Cuál fue su ingreso promedio mensual el año pasado?

S/.....

##### 11. ¿Actualmente cuál es su ingreso promedio mensual?

S/.....

##### 12. ¿En su hogar además de usted, alguien más percibe ingresos?

Si ( ) 1 No ( ) 2

#### E. SERVICIOS BÁSICOS

##### 13. ¿Su hogar posee servicio de agua potable?

Si ( ) 1 No ( ) 2  
14. ¿Su hogar posee servicio de alcantarillado?

Si ( ) 1 No ( ) 2  
15. ¿Su hogar posee energía eléctrica?

Si ( ) 1 No ( ) 2

**F. ASPECTOS SOCIALES**

16. ¿Participa del programa créditos colectivos de ADRA PERÚ?

Si ( ) 1 No ( ) 2

17. ¿Si su respuesta es SI, este programa ha mejorado sus ingresos?

Si ( ) 1 No ( ) 2

18. ¿Participa en otros programas sociales?

Si ( ) 1 No ( ) 2

**MUCHAS GRACIAS**

## Anexo B Base de datos

### Beneficiarios

Nº	A. DATOS GENERALES			B. EDUCACION			C. SALUD			D. INGRESOS			E. SERVICIOS BASICOS			F. ASPECTOS SOCIALES		
	A1	A2	A3	B4	B5	B6	C7	C8	C9	D10	D11	D12	E13	E14	E15	F16	F17	F18
1	1	36	1	1	3	2	2	2	1	1000	1250	2	2	1	2	1	1	2
2	1	30	2	1	3	2	1	2	1	950	1100	2	2	1	1	1	1	2
3	2	22	2	2	1	2	2	2	1	200	280	2	1	1	1	1	2	2
4	1	23	1	1	3	2	2	1	1	500	770	2	2	1	2	1	1	2
5	1	53	2	1	3	2	1	2	1	350	500	2	2	1	1	1	1	2
6	1	58	1	2	3	2	1	2	2	150	170	2	2	1	1	1	1	2
7	2	50	2	1	3	2	2	2	1	650	850	2	2	2	2	1	1	1
8	1	37	1	1	2	2	2	2	1	500	790	2	2	2	2	1	1	2
9	1	51	2	1	1	2	2	2	1	290	528	2	2	2	2	1	1	2
10	1	24	2	1	1	2	2	2	1	620	880	2	1	2	2	1	1	2
11	2	25	1	1	3	2	1	2	2	900	1200	1	1	1	1	1	2	2
12	1	45	2	1	2	2	1	1	1	300	524	2	2	2	1	1	1	2
13	1	47	2	1	3	2	2	2	1	450	650	2	1	2	1	1	1	2
14	1	53	1	2	3	2	1	2	1	560	850	2	1	2	1	1	2	2
15	2	33	2	1	4	2	2	2	1	400	524	2	2	2	2	1	1	2
16	1	20	2	1	4	2	2	2	1	550	780	2	2	2	2	1	1	2
17	1	28	1	1	4	2	2	2	1	850	1450	2	2	2	2	1	1	2
18	1	26	2	1	3	2	2	2	1	500	1000	2	2	2	1	1	1	2
19	1	20	2	1	4	1	2	2	1	230	250	2	2	2	2	1	1	2
20	1	18	2	1	3	2	2	2	1	650	800	2	2	1	2	1	1	2

No beneficiarios

Nº	A. DATOS GENERALES			B. EDUCACION			C. SALUD			D. INGRESOS			E. SERVICIOS BASICOS			F. ASPECTOS SOCIALES		
	A1	A2	A3	B4	B5	B6	C7	C8	C9	D10	D11	D12	E13	E14	E15	F16	F17	F18
1	2	36	2	1	3	2	1	2	1	100	180	1	2	2	2	2	0	2
2	1	35	2	1	3	2	1	2	2	200	350	2	2	2	2	2	0	2
3	2	21	1	1	3	1	2	2	2	450	590	1	1	1	1	2	0	2
4	1	43	2	1	4	2	2	2	1	600	750	1	2	2	2	2	0	1
5	1	66	2	1	2	2	1	1	1	250	380	1	2	2	2	2	0	2
6	1	61	1	1	3	2	2	2	1	1000	1250	2	1	1	1	2	0	1
7	2	52	2	1	2	2	1	1	2	150	250	2	2	2	2	2	0	2
8	1	31	2	1	3	2	2	2	2	520	860	2	2	2	2	2	0	2
9	2	54	1	1	3	2	2	2	1	400	500	2	2	2	2	2	0	2
10	1	40	1	1	3	2	2	2	2	700	880	2	1	2	2	2	0	2
11	1	22	2	1	2	2	2	2	2	350	450	2	2	2	2	2	0	2
12	2	44	2	1	1	2	2	2	2	650	780	2	2	2	2	2	0	2
13	1	19	2	1	3	1	2	2	1	480	520	1	2	2	2	2	0	2
14	1	34	2	1	2	2	2	2	1	200	280	2	2	2	2	2	0	2
15	1	66	2	1	3	2	1	2	1	300	480	2	1	2	2	2	0	1
16	2	65	2	1	3	2	2	2	2	200	1200	1	2	2	2	2	0	2
17	1	31	2	1	4	2	2	2	1	350	450	2	1	2	2	2	0	2
18	1	54	2	1	2	2	2	2	1	500	650	2	1	2	2	2	0	2
19	1	35	2	1	2	2	1	2	2	160	200	1	1	2	2	2	0	2
20	1	28	2	1	3	2	2	2	1	420	550	1	2	2	2	2	0	2