



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN
GESTIÓN PÚBLICA**

Proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los
beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:

Maestro en Gestión Pública

AUTOR:

Barreto Gamarra, Dante Ulises (orcid.org/0000-0002-4662-5191)

ASESORES:

Dr. Godoy Caso, Juan (orcid.org/0000-0003-3011-7245)

Dr. Garay Flores, German Vicente (orcid.org/0000-0002-7118-6477)

Dra. Mercado Marrufo Celia Emperatriz (orcid.org/0000-0002-4187-106X)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Gestión de Políticas Públicas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ

2023

DEDICATORIA

A, Junnelly y mis hijos Dante, Daniel, Daniela, Dayara, quienes dan sentido a mi vida. Son la razón de mi superación gracias por regalarme días hermosos e inolvidables y demostrarme su amor, desde que llegaron a mi vida.

A mis padres, por brindarme a lo largo de mi vida su amor y su apoyo incondicional, a mis hermanos, cuñadas, sobrinos, familiares y amigos por ser parte fundamental en mi vida.

El autor

AGRADECIMIENTO

A Dios, por su infinito amor y grandes bendiciones, por ser la luz de mi vida.

A la Universidad César Vallejo, por contribuir a mejorar nuestra condición profesional, a los maestros, maestras, al Dr. Juan, Godoy Caso, quienes contribuyeron en la formación científica que servirá en el desarrollo personal y profesional, y seguir logrando metas y objetivos trazados.

A FONCODES U.T. Tarapoto, a los pobladores del distrito de Alonso de Alvarado Roque, los técnicos de campo Yachachiq y los beneficiarios del proyecto Haku Wiñay, quienes contribuyeron al desarrollo de la presente investigación.

El autor

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, GODOY CASO JUAN, docente de la ESCUELA DE POSGRADO MAESTRÍA EN GESTIÓN PÚBLICA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, asesor de Tesis titulada: "Proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023", cuyo autor es BARRETO GAMARRA DANTE ULISES, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 11.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 10 de Julio del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
GODOY CASO JUAN DNI: 43297741 ORCID: 0000-0003-3011-7245	Firmado electrónicamente por: GGODOYCA el 06- 08-2023 12:24:25

Código documento Trilce: TRI - 0583725



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**ESCUELA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN GESTIÓN PÚBLICA**

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, BARRETO GAMARRA DANTE ULISES estudiante de la ESCUELA DE POSGRADO MAESTRÍA EN GESTIÓN PÚBLICA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
DANTE ULISES BARRETO GAMARRA DNI: 40888192 ORCID: 0000-0002-4662-5191	Firmado electrónicamente por: BARRETOG el 10-07- 2023 22:48:51

Código documento Trilce: TRI - 0583727

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	
DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	IV
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR	V
ÍNDICE DE CONTENIDOS	VI
ÍNDICE DE TABLAS	VII
ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS	VIII
RESUMEN	IX
ABSTRACT	X
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	15
3.1. Tipo y diseño de investigación	15
3.2. Variables y operacionalización	17
3.3. Población, muestra y muestreo	18
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	20
3.5. Procedimiento	23
3.6. Métodos de análisis de datos	23
3.7. Aspectos éticos	24
IV. RESULTADOS	25
4.1 Descripción de Resultados	25
4.2 Contrastación de Hipótesis	31
V. DISCUSIÓN	35
VI. CONCLUSIONES	41
VII. RECOMENDACIONES	42
REFERENCIAS	43
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Viabilidad del instrumento mediante expertos	22
Tabla 2 Confiabilidad del cuestionario.....	22
Tabla 3 Frecuencia de distribución y niveles de valoración del proyecto Haku Wiñay	25
Tabla 4 Frecuencia de distribución y niveles de valoración de las dimensiones del proyecto Haku Wiñay.....	26
Tabla 5 Frecuencia de distribución y niveles de valoración de la inclusión financiera digital	28
Tabla 6 Frecuencia de distribución y niveles de valoración de las dimensiones de la inclusión financiera digital.....	29
Tabla 7 Relación estadística del proyecto Haku Wiñay y la Inclusión financiera digital	31
Tabla 8 Relación estadística del proyecto Haku Wiñay y la dimensión acceso de servicios financieros digitales	32
Tabla 9 Relación estadística del proyecto Haku Wiñay y la dimensión uso de servicios financieros digitales	33
Tabla 10 Relación estadística del proyecto Haku Wiñay y la dimensión calidad de los servicios financieros digitales.....	34

ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS

Figura 1 Nivel del proyecto Haku Wiñay en los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque.....	25
Figura 2 Nivel de las dimensiones de la variable proyecto Haku Wiñay en los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque.....	26
Figura 3 Nivel de la inclusión financiera digital en los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque	28
Figura 4 Nivel de las dimensiones de la variable inclusión financiera digital en los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque.....	29

RESUMEN

El presente estudio se centra en la asociación del proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado, 2023. Utiliza un enfoque cuantitativo, aplicada enmarcado en el paradigma positivista. El diseño de investigación es no experimental, de corte transeccional y correlacional. La población de estudio consistió en 400 beneficiarios, seleccionados mediante muestreo aleatorio simple. Se utilizó una encuesta como técnica de recolección de información, utilizando un cuestionario como instrumento. Los resultados confirman una asociación estadísticamente significativa entre el proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital, con un valor_p ($0.000 < 0.05$) y un coeficiente Rho de Spearman de 0.294, indicando una relación positiva baja. También se encontró una asociación significativa entre el proyecto Haku Wiñay y el acceso de servicios financieros digitales (Rho = 0.194), mostrando una relación positiva muy baja. Además, se observó una asociación significativa entre el proyecto Haku Wiñay y el uso de servicios financieros digitales (Rho = 0.219), con una relación positiva baja. Por último, se identificó una asociación significativa entre el proyecto Haku Wiñay y la calidad de los servicios financieros digitales (Rho = 0.313), evidenciando una relación positiva baja.

Palabras clave: Proyecto Haku Wiñay, inclusión financiera digital, servicios financieros digitales.

ABSTRACT

The present study focuses on the association between the Haku Wiñay project and digital financial inclusion of beneficiaries in the Alonso de Alvarado district, 2023. It uses a quantitative approach, applied within the framework of the positivist paradigm. The research design is non-experimental, cross-sectional, and correlational. The study population consisted of 400 beneficiaries, selected through simple random sampling. A survey was used as the data collection technique, employing a questionnaire as the instrument. The results confirm a statistically significant association between the Haku Wiñay project and digital financial inclusion, with a p-value of ($0.000 < 0.05$) and a Spearman's Rho coefficient of 0.294, indicating a low positive relationship. A significant association was also found between the Haku Wiñay project and access to digital financial services (Rho = 0.194), indicating a very low positive relationship. Additionally, a significant association was observed between the Haku Wiñay project and the use of digital financial services (Rho = 0.219), demonstrating a low positive relationship. Finally, a significant association was identified between the Haku Wiñay project and the quality of digital financial services (Rho = 0.313), highlighting a low positive relationship.

Keywords: Haku Wiñay Project, digital financial inclusion, digital financial services.

I. INTRODUCCIÓN

En el Perú el 97% de las unidades agrícolas es representada por la agricultura familiar y generan ingresos provenientes de las actividades agropecuarias (Ministerio de Agricultura y Riego, 2015). Las unidades agrícolas ubicadas en zonas alejadas de las grandes urbes a menudo los ingresos son insuficientes y únicamente alcanzan para satisfacer las necesidades esenciales del hogar, en las zonas rurales como la selva peruana, se evidencia que las personas que pertenecen a estas familias trabajan en estas unidades agropecuarias siendo no remunerados, generándose un problema social económico no inclusivo. La falta de recursos financieros afecta el desarrollo rural y su sustentabilidad en el corto y largo plazo, de este modo las medidas del gobierno dirigidas en mejorar las condiciones de vida como FONCODES a través del programa social Haku Wiñay, cuenta con el propósito, de desarrollar las habilidades y capacidades productivas de los hogares en economía de subsistencia y desarrollar emprendimientos rurales inclusivos para tener acceso a los mercados y fortalecer las capacidades financieras (FONCODES, 2014). Las comunidades rurales a menudo desprovistas de servicios financieros, continúan en desventaja económica, la inclusión financiera puede impulsar su potencial económico, beneficiando especialmente a los residentes de bajos ingresos (La Organización Internacional del Trabajo, 2019). Benni Niclas (2022) destaca la importancia de la innovación tecnológica digital, siendo esencial para vencer los obstáculos que impiden el acceso de agricultores y otros actores del sector agrícola a servicios financieros de calidad. Según Hendriks (2019) indica que la tecnología de pagos móviles puede favorecer a incluir a la población rural en la ampliación de las oportunidades laborales de los hogares pobres, permitiendo a las mujeres y sus familias tener una mayor movilidad para salir de la pobreza. El proyecto Haku Wiñay, también conocido como "Vamos a crecer", es una iniciativa del gobierno que busca reducir las brechas de la pobreza en las comunidades rurales, promoviendo el desarrollo económico. A través de capacitación, asistencia técnica y el fomento de emprendimientos rurales inclusivos, se busca dotar a las familias rurales beneficiarias de activos y herramientas para mejorar su productividad y generar ingresos sostenibles.

En tal efecto este estudio de investigación se ejecutó en el distrito de Alonso de Alvarado Roque, en áreas rurales en la Amazonia y de bajos recursos, es

esencial que los beneficiarios finales del proyecto Haku Wiñay tengan acceso a servicios financieros digitales para mejorar su situación económica y disminuir la pobreza en esta región del país.

Dentro de esta problemática esta investigación plantea la siguiente interrogante ¿En qué medida el proyecto Haku Wiñay se relaciona con la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023?, asimismo, como problemas específicos que se formulan son los siguientes: **P₁**: ¿En qué medida el proyecto Haku Wiñay se relaciona con el acceso de servicios financieros digitales de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023?, **P₂**: ¿En qué medida el proyecto Haku Wiñay se relaciona con el uso de servicios financieros digitales de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023?, **P₃**: ¿En qué medida el proyecto Haku Wiñay se relaciona con la calidad de los servicios financieros digitales de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque,2023?.

La justificación teórica de esta investigación, se basa en la ejecución de proyectos sociales rurales inclusivos, que tienen como finalidad reducir la brecha de la pobreza de los habitantes rurales, se reconoce que la inclusión financiera digital constituye un pilar indispensable que impulsa el despliegue del potencial económico y el progreso social en comunidades rurales de países en desarrollo y contribuye a disminuir la brecha de pobreza, numerosos estudios han demostrado que acceder y utilizar servicios financieros adecuados puede mejorar significativamente la habilidad de las personas en administrar su dinero, obtener financiamiento y dinamizar sus economías. Esta investigación busca comprender e identificar la relación entre el proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los beneficiarios en el distrito de Alonso de Alvarado Roque.

La Justificación practica del proyecto Haku Wiñay ha sido implementado en varias zonas rurales del Perú, siendo el objetivo de disminuir la pobreza fomentando el progreso económico una dimensión del proyecto es fomentar la inclusión financiera de los beneficiarios. Sin embargo, se requiere evidencia empírica para evaluar en qué medida esta estrategia ha sido efectiva y cómo se puede mejorar. El estudio propuesto proporcionara información valiosa para los responsables del proyecto sobre los desafíos y oportunidades asociados con la inclusión financiera digital de los beneficiarios.

Como justificación metodológica, se fundamentó en garantizar la representatividad de los resultados a través de una muestra que sea inclusiva y representativa en términos de edades, géneros y niveles de educación. Se utilizó un enfoque de selección aleatoria simple como método de muestreo para obtener datos precisos y confiables sobre la inclusión financiera digital de los beneficiarios. Se aplicó un cuestionario en entrevistas y grupos de enfoque, con preguntas claras y relevantes. Los datos fueron analizados utilizando programas computacionales confiables para garantizar la rigurosidad de la investigación. Esto permitió identificar la asociación de cada dimensión del proyecto Haku Wiñay en la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023.

Como respuesta de las preguntas del problema, se enuncio como objetivo central de la investigación, conocer la asociación del proyecto Haku Wiñay con la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023. Asimismo, se plantearon como objetivos específicos lo siguiente: **O₁**: Conocer la asociación del proyecto Haku Wiñay con el acceso de servicios financieros digitales de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023, **O₂**: Conocer la asociación del proyecto Haku Wiñay con el uso de servicios financieros digitales de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023, **O₃**: Conocer la asociación del proyecto Haku Wiñay con la calidad de los servicios financieros digitales de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023.

La hipótesis central planteada para dar respuesta al problema de investigación. El proyecto Haku Wiñay se relaciona significativamente con la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023. Asimismo, las hipótesis específicas para responder los problemas específicos son los siguientes: **H₁**: El proyecto Haku Wiñay se relaciona significativamente con el acceso de servicios financieros digitales de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023, **H₂**: El proyecto Haku Wiñay se relaciona significativamente con el uso de servicios financieros digitales de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023, **H₃**: El proyecto Haku Wiñay se relaciona significativamente con la calidad de los servicios financieros digitales de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023.

II. MARCO TEÓRICO

Dentro del entorno de la investigación a nivel internacional disponemos de: An et al. (2023) indican que existe una conexión significativa entre el seguro agrícola y la inclusión financiera digital, genera un impacto altamente significativo y positivo en el bienestar de los agricultores y la producción agrícola y este efecto es más notable en el este de China y en áreas montañosas.

Qin et al. (2023) mencionan que el progreso de la integración financiera digital en zonas rurales genera un efecto beneficioso en la logística y la disponibilidad de servicios financieros, evidenciándose una relación no lineal entre la inclusión financiera digital y el desarrollo de la logística rural.

Lee et al. (2023) indican que la inclusión financiera digital tiene diversos impactos como la reducción de la pobreza. En líneas generales, se puede notar que el avance en el crecimiento de la inclusión financiera digital genera impactos más significativos en áreas con altos niveles de pobreza en comparación con áreas más desarrolladas, y su efecto es menos notable en áreas o grupos extremadamente pobres. De esta manera mencionan que el acceso a servicios financieros digitales puede contribuir a disminuir la pobreza, pero su efectividad puede variar según el contexto económico y el nivel de pobreza específico de cada grupo o área.

Lian et al. (2023) demuestran que la inclusión financiera digital tiene un impacto positivo y significativo en los ingresos de los residentes rurales. Esto se refleja en la disponibilidad de servicios financieros, su uso y el nivel de digitalización. Además, se encontró que la inclusión financiera digital influye en las actividades de producción e inversión de los residentes rurales, estimulando el emprendimiento, la inversión, las finanzas, el empleo no agrícola y la adopción de tecnologías mecanizadas.

Liu et al. (2023) descubrieron una correlación espacial importante y positiva entre la adopción de servicios financieros digitales y la disparidad de ingresos entre zonas urbanas y rurales, y también identificaron un efecto espacial indirecto positivo en la reducción de la brecha económica entre dichas áreas.

Mao et al. (2023) encontraron que la inclusión financiera digital tiene un impacto positivo en el emprendimiento familiar, con un aumento del 1% en inclusión financiera digital resultando en un aumento del 0,264% en la tasa de emprendimiento familiar. Dos mecanismos principales facilitan este impacto: la

disposición de los hogares a pedir prestado y la educación financiera, la profundidad de uso y la amplitud de cobertura contribuyen significativamente a promover el emprendimiento familiar.

Wanming Chen et al. (2023) mencionan que la falta de infraestructura en áreas rurales de China dificulta el emprendimiento, especialmente la falta de canales de financiamiento. Sin embargo, la inclusión financiera digital puede ayudar a superar estos desafíos al proporcionar financiamiento a los agricultores y reducir los costos. Para promover el emprendimiento en áreas rurales, es necesario mejorar la infraestructura financiera digital, impulsar la generación y evolución de innovadores productos y servicios en el ámbito financiero y considerar los aspectos psicológicos de los agricultores, como sus creencias empresariales y sus motivaciones.

Xu y Wang (2023) encontraron que las finanzas digitales inclusivas pueden desempeñar un rol relevante al incrementar la eficiencia de la producción agrícola, su impacto puede variar según la amplitud de la cobertura, la profundidad del uso y el tamaño de las regiones o provincias agrícolas consideradas.

Yang et al. (2023) descubrieron que los agricultores que se encuentran en áreas con una alta inclusión financiera digital son menos propensos a verse atrapados en la pobreza. Además, que la diversificación de ingresos es el posible mecanismo económico a través del cual la inclusión financiera digital afecta la vulnerabilidad a la pobreza de los agricultores, la inclusión financiera digital tiene un efecto de focalización en personas que se hallan en circunstancias en situaciones de escasez y fragilidad socioeconómica, un efecto sinérgico al trabajar en conjunto con seguros médicos y servicios financieros informales para reducir la vulnerabilidad a la pobreza de los agricultores.

Li et al. (2022) los investigadores indican que encontraron que la inclusión financiera digital tiene una correlación espacial positiva significativa con el aumento de ingresos generados por los productores rurales y esta correlación aumenta con el tiempo, como efecto de doble umbral los ingresos de los agricultores crecen a medida que se desarrolla la inclusión financiera digital. La demanda por los servicios financieros es clave para el desarrollo agrícola rural y el financiamiento por internet introduce factores de capital social en las zonas rurales para proporcionar apoyo financiero, En términos de los niveles de desarrollo económico

regional, el efecto que tiene la inclusión financiera digital en los incrementos de los ingresos de los agricultores es heterogéneo. En áreas con niveles económicos relativamente altos, el servicio financiero eficiente tiene un impacto significativo en el crecimiento económico regional, mientras que, en áreas económicamente subdesarrolladas, la inclusión financiera digital tiene una capacidad limitada en impulsar el aumento de las ganancias de los agricultores. Por lo tanto, el fortalecimiento de la inversión en servicios financieros puede aumentar significativamente los ingresos de los agricultores.

Parvez (2022) analiza la inclusión financiera digital en la india, indicando que esta es favorecido por el comercio electrónico, dentro de sus hallazgo indica que la inclusión financiera viene hacer fundamental para el desarrollo económico, permitiendo a la población de bajos recursos económicos al ahorro, Asimismo protege los ingresos de las personas de bajos recursos, siendo estos incorporados al sistema bancario formal, esto evita que esta población sean explotados por los prestamistas de dinero en áreas remotas. Dentro de los obstáculos hallados menciona; la desconfianza, el analfabetismo y el desconocimiento, la economía dominada por el efectivo del dinero, especialmente en zonas rurales, insuficiente estructura digital, las lenguas locales, falta de servicios digitales adecuados.

Riha Parvin y Panakaje (2022) indican la tecnología digital ha sido fundamental para la inclusión financiera a través de Internet y teléfonos móviles. El acceso sólido a Internet y los servicios bancarios en smartphones son esenciales en países en desarrollo. La inclusión financiera digital mejora la capacidad financiera y contribuye al crecimiento sostenible. Sin embargo, la baja alfabetización financiera limita su efectividad, ya que solo el 33% de los adultos posee esta habilidad. Los altos costos de infraestructura en áreas rurales generan cautela en los bancos. La aceptación de la banca móvil se ve afectada por la percepción de dificultad en la adopción tecnológica, pero tiene un potencial significativo si se percibe como fácil, clara y valiosa.

Shen et al. (2022) revelan que el avance de la inclusión financiera digital ha impulsado el crecimiento económico regional y ha disminuido la desigualdad en los niveles de ingresos entre áreas urbanas y rurales. En las ciudades donde la inclusión financiera digital está menos desarrollada, su papel en la reducción de esta brecha fue más significativo. Los hallazgos indicaron que la inclusión financiera

digital aumentó principalmente los ingresos de los habitantes rurales al fomentar el desarrollo económico regional, lo que resultó en una disminución efectiva de la pobreza entre las áreas urbanas y rurales.

Tay et al. (2022) indican que los países en proceso de desarrollo, especialmente aquellas ubicadas en Asia están adoptando y mejorando la inclusión financiera digital con el propósito de disminuir la pobreza. Asimismo, estos países en desarrollo aún persisten diferencias al acceso y utilización de servicios financieros digitales, debido esto a factores como género, nivel socioeconómico y ubicación geográfica (urbana o rural). Además, la inclusión financiera en el ámbito digital viene hacer importante para que el desarrollo del sistema financiero de un país para atender a todas las personas, especialmente a las que han sido excluidas financieramente. Además, esto fomenta el crecimiento de nuevos y existentes negocios, y puede estimular el crecimiento y desarrollo económico. La crisis sanitaria del 2020 ha incrementado la demanda y aceptación de la inclusión financiera digital, pero aún existen obstáculos como la baja alfabetización financiera digital y la débil infraestructura de TIC, lo que impide la adopción de servicios financieros digitales por parte de algunas naciones. Para superar estos obstáculos se requiere una cooperación entre el gobierno, reguladores, responsables de políticas y las instituciones financieras, y ofrecer servicios financieros localizados para adaptarse a los entornos locales. La inclusión financiera digital puede beneficiar a las comunidades, al país y a la economía en general.

Wang y Fu (2022) indican la inclusión financiera digital puede reducir la vulnerabilidad a la pobreza de los hogares rurales en China, tanto la amplitud de cobertura como el uso activo tienen un impacto significativo, al crecimiento de la eficiencia en la producción agrícola, el estímulo de actividades empresariales y la promoción del empleo no agrícola son los mecanismos clave para lograrlo. La inclusión financiera digital beneficia tanto a los pobres como a aquellos que carecen de oportunidades económicas. Además, es importante que los hogares rurales cuenten con recursos adecuados, como capital productivo y humano, para que la financiación digital pueda contribuir de manera positiva a la disminución de la vulnerabilidad a la pobreza.

Aziz y Naima (2021) indican que los servicios financieros digitales han permitido reducir la brecha de acceso físico a dichos servicios, su implementación

ha sido restringida debido a la carencia de una conectividad básica, educación financiera y conciencia social. Por lo tanto, es importante abordar tanto la brecha de inclusión digital como la brecha de inclusión social para asegurar que estos servicios sean utilizados por todos, en esa línea, Thomas et al. (2019) indica que el acceso a los dispositivos digitales depende de la capacidad financiera para adoptar o utilizar tecnologías financieras, lo que se refiere a la asequibilidad en términos de costos. Además, la capacidad digital, que incluye habilidades y motivaciones hacia la adopción de tecnologías de la información y la comunicación (TIC) y actividades digitales, también influye en el acceso a dichos dispositivos.

Ji et al. (2021) encontraron que la inclusión financiera digital reduce la brecha de ingresos entre zonas urbanas y rurales. La amplitud de cobertura en todos los aspectos de la inclusión financiera es clave para esta reducción. Además, fomenta el espíritu emprendedor de los residentes, contribuyendo a la disminución de la disparidad de ingresos. Este efecto es más notorio en ciudades menos desarrolladas y educadas, resaltando la naturaleza inclusiva de la inclusión financiera digital.

Liu et al. (2021) concluyen que la inclusión financiera digital está influenciada por diferentes factores en áreas urbanas y rurales. La economía industrial dispone una influencia positiva en la expansión de la inclusión financiera digital, pero este impacto es más pronunciado en los entornos urbanos que la zona rural. Además, la educación secundaria juega un papel significativo en la promoción de la inclusión financiera digital en las zonas rurales, mientras que puede ser menos relevante en las áreas urbanas. Los mecanismos de la economía industrial y la intervención gubernamental también difieren entre áreas urbanas y rurales en términos de inclusión financiera digital, y la actualización industrial tiene un papel menos significativo en las áreas rurales debido a la estructura económica.

Manzoor et al. (2021) destacan la importancia de promover la confianza de los inversionistas a largo plazo, fomentar una mayor competencia y mejorar la gobernanza corporativa como elementos clave para impulsar los servicios financieros digitales. En este sentido, se enfatiza que la tecnología digital por sí sola no es suficiente para lograr la inclusión financiera. Además de la tecnología, es necesario contar con un sistema de pagos sólido, protecciones para los

consumidores, infraestructura física adecuada y regulaciones apropiadas para promover de manera efectiva los servicios financieros digitales.

Wang y He (2020) indican que los servicios financieros digitales ofrecidos exclusivamente por instituciones que utilizan sistemas y herramientas de tecnología de la información y comunicación provocan un efecto significativo y positivo, en comparación con los bancos convencionales, la utilización de servicios financieros digitales puede aliviar la vulnerabilidad a los agricultores. Contrariamente de los servicios financieros tradicionales, Existe un amplio potencial en los servicios financieros digitales para mejorar la disponibilidad de financiamiento para los agricultores, así como para influir en la transmisión de información, mediante el comercio electrónico y las redes sociales. Asimismo, indican que el 80,76 % de los participantes de la encuesta mostró reticencia a solicitar préstamos por medio de plataformas P2P o bancos en línea, aparentemente debido a su falta de familiaridad con estas herramientas o por sospechas acerca de la seguridad. En tal sentido afirman que el conocimiento financiero, la infraestructura, la tasa de penetración de Internet, el uso del teléfono inteligente, son importantes para ampliar la participación de los agricultores en la inclusión financiera digital.

Entre los estudios realizados a nivel nacional, se destacan las investigaciones de Vargas Florez (2022) quien indica para superar los retos de la inclusión financiera digital, esta debe ampliar el acceso descentralizado a Internet y promover actividades de formación en conocimientos financieros en regiones de menor desarrollo educativo. También es necesario fomentar la fiabilidad percibida del sistema financiero mediante medidas preventivas y la reducción de la criminalidad. Asimismo, se destaca la importancia de proteger los datos personales mediante regulaciones legales y leyes de ciberseguridad que respalden a las empresas financieras.

Vargas García (2021) encontró que la variable banca digital cuenta con una fuerte correlación altamente significativa con la inclusión financiera. Asimismo, evidencia el uso de las tecnologías innovadoras para mejorar los servicios financieros es incorporado por la banca digital, con el objetivo de lograr una inclusión financiera más amplia, centrándose de manera específica en las comunidades que están ubicadas en zonas geográficas urbano marginales y rurales, donde se busca llegar de forma participativa y a un bajo costo, mediante la

banca digital, los autores indican que en el 2020 la penetración de internet fue del 61% en el Perú, las restricciones en la conectividad, incrementa el uso del dinero en efectivo como medio de transacción financiera.

Boitano y Abanto (2020) indican que los bancos tradicionales en el Perú suelen acercarse a los grupos convencionales aquellos que poseen productos uniformes que pueden ofrecerse sin alteraciones significativas, dado que los clientes ya están familiarizados con ellos y los aceptan, estas instituciones enfrentan dificultades y desafíos al intentar ajustar sus planes de acción para brindar servicios a la población excluida. Por tal motivo las Fintech y las organizaciones de microfinanzas en los últimos tiempos, vienen asumiendo un rol de sustitutos para prestar atención a estos grupos. Por lo tanto, sugieren los autores que se debe tener en consideración y promover la existencia y el funcionamiento de estos agentes en las políticas de inclusión financiera del Perú.

Frisancho Verónica y Valdivia Martín (2020) encontraron que los grupos de ahorro reducen la exposición a shocks idiosincráticos y facilitan la mejora de la vivienda, los grupos de ahorro proporcionan a los hogares rurales los medios para centrar sus ocupaciones donde desarrollan una superioridad comparativa, asimismo, no existe un impacto positivo al implementar los grupos de ahorro para que puedan hacer uso de los servicios financieros formales. De hecho, observaron que estos grupos tienden a desanimar a acceder a los servicios financieros de instituciones financieras formales, según los autores indican que el acceso a una tecnología de ahorro atractiva y efectiva reduce la necesidad de crédito entre los hogares rurales pobres.

Las investigaciones realizadas con respecto al proyecto Haku Wiñay tenemos: Gutiérrez Torres (2022) comprobó que hay una conexión importante entre el programa Haku Wiñay y la calidad de vida, dado que el coeficiente rho de 0.586 señala que existe un grado de asociación moderada y positiva. Además, el proyecto Haku Wiñay está funcionando con una eficiencia del 100%, y que la calidad de vida de los usuarios percibida se encuentra a nivel alto.

Vásquez Garay Torres (2022) indica que el proyecto Haku Wiñay ha tenido impactos positivos en el mejoramiento de la eficiencia del sistema productivo, la promoción de viviendas saludables, el impulso de emprendimientos rurales y el desarrollo de habilidades financieras en los beneficiarios.

Buelvas Espeleta y Gonzales Laynes (2021) señalaron que el uso de las tecnologías ha contribuido a mejorar los cultivos y fortalecer los procesos de producción. La capacitación y asistencia técnica proporcionadas por el proyecto son beneficiosas para optimizar los recursos, el manejo de las parcelas y reducir las pérdidas, lo cual conlleva a generar ingresos adicionales que mejoran la economía y la calidad de vida de las familias. Esto se debe principalmente al incremento en los niveles de producción. Sin embargo, aproximadamente la mitad de los usuarios consideran que los resultados no se ajustan por completo a sus necesidades reales, y destacan que el programa no ha tenido en cuenta algunas necesidades y oportunidades del territorio en la planificación y la implementación de los proyectos.

Camacho Ovalle (2021) menciona que Los negocios rurales inclusivos de Haku Wiñay tuvieron un impacto positivo tanto a nivel social como económico, lo cual se reflejó en mejoras en los niveles de prosperidad de las familias usuarias. Además, se fortalecieron las capacidades de los usuarios mediante la implementación de capacitaciones innovadoras. En términos económicos, los negocios rurales inclusivos generaron un aumento de ingresos económicos para las familias usuarias, con un incremento del 15% - 16% proveniente de la venta de productos obtenidos a través de diversas actividades económicas, que no se limitan únicamente a las actividades agropecuarias.

Rosales Cordova (2021) evidencia que el Programa Social "Haku Wiñay" tiene un impacto significativo en el nivel económico de las familias beneficiarias, principalmente a través de la promoción de negocios rurales inclusivos, capacitación, asistencia técnica y provisión de recursos productivos.

Angeles Villena (2020) encontró una conexión mínima pero positiva en relación al Programa Haku Wiñay y la calidad de vida. Además, no halló ninguna asociación entre la calidad de vida y las siguientes dimensiones; gestión económica, capacidades financieras en hogares y emprendimientos rurales inclusivos. Asimismo, se observó una conexión débil y negativa entre la calidad de vida y la promoción de espacios de intercambio comercial.

Pizango Piña (2020) encontró una asociación positiva moderada y significativa en los componentes del proyecto Haku Wiñay y la inclusión económica. Sin embargo, los beneficiarios expresaron una opinión mayormente negativa en

relación a estos componentes específicos del proyecto. Los aspectos que generaron mayor insatisfacción entre los beneficiarios incluyeron el fortalecimiento de los sistemas de producción familiar, el mejoramiento de viviendas saludables, el fomento de negocios rurales inclusivos, el fortalecimiento de competencias financieras.

Figueroa Torre (2019) evidenció que el programa social productivo Haku Wiñay mostro resultados positivos en la calidad de vida de los beneficiarios. No obstante, se identificó una insatisfacción del 76% en difundir y fomentar pequeñas iniciativas empresariales inclusivas en áreas rurales, mientras que el 23.8% expresó una evaluación favorable. El fortalecimiento de las capacidades financieras obtuvo un resultado regular del 70.2%. En general, la mayoría de las ocho dimensiones evaluadas en relación a la calidad de vida recibieron calificaciones satisfactorias, con excepción del bienestar físico y la inclusión social, los cuales tuvieron un impacto mínimo en el estudio. Para mejorar estos aspectos, sería necesario implementar servicios adecuados que no estén directamente vinculados al programa.

Los enfoques conceptuales de las variables de estudio, Wang y He (2020) indican que después de las etapas significativas del microcrédito, las microfinanzas y la inclusión financiera, se ha alcanzado un cuarto periodo denominado inclusión financiera digital.

La inclusión financiera es crucial como política porque no solo brinda acceso y uso de servicios financieros a aquellos que están desfavorecidos, sino que también contribuye al crecimiento económico y mejora la eficiencia y estabilidad de la economía (Sharma y Changkakati, 2022).

La inclusión financiera digital es el uso de servicios financieros digitales para llegar a poblaciones excluidas y subatendidas con una variedad de servicios financieros adaptados a los requerimientos. Esto se logra mediante una plataforma transaccional que combina la funcionalidad de un instrumento de pago y una cuenta de almacenamiento de valor, y permite la prestación de servicios financieros como ahorro, crédito, seguros e inversiones a través de establecimientos minoristas. Todo esto debe ser asequible y sostenible tanto para los clientes como para los proveedores (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016b). Tay et al. (2022)

indican que es una situación en la que todas las sociedades pueden disfrutar de servicios o productos financieros digitalmente y con un ahorro de costos.

Los servicios financieros digitales se refieren a una extensa variedad de productos y servicios financieros, siendo estos; pagos, transferencias, ahorros, créditos, seguros, inversiones, transferencias, planificación financiera y registros de transacciones bancarias. Todos estos servicios se basan en tecnología digital electrónica, como el dinero electrónico en línea o en un teléfono móvil, tarjetas de pago y cuentas bancarias tradicionales (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016a).

Dimensiones de la inclusión financiera, según los trabajos desarrollados por Sharma y Changkakati (2022), Banerjee y Donato (2020), Superintendencia de Banca Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (2022) mencionan como dimensiones al acceso, uso y calidad, de los servicios financieros, según Cámara y Tuesta (2014) mencionan uso, barreras y acceso a la inclusión financiera.

Soekarno y Setiawati (2022) encontraron que la brecha en la inclusión financiera digital está relacionada con la educación, seguridad y economía, siendo cruciales para un acceso equitativo. La falta de educación financiera limita su comprensión y uso, mientras que la seguridad deficiente genera desconfianza. Los factores económicos influyen en la accesibilidad y adopción de servicios financieros digitales.

Salcedo du Bois y Arca Zimmermann (2021) indican que el proyecto Haku Wiñay tienen la finalidad de brindar soporte técnico a hogares con recursos limitados en zonas rurales de Perú que se involucran en la práctica de una agricultura a nivel de pequeña escala, buscando mejorar las habilidades empresariales y productivas de estos hogares, que enfrentan escasas oportunidades de acceso a los mercados. El enfoque principal del programa es abordar el desafío de la falta de oportunidades económicas en hogares rurales que dependen de la agricultura de subsistencia.

El programa se enfoca en hogares agrícolas rurales de Perú, brindando asistencia técnica y capacitación en un período de tres años. Se proporcionan paquetes de activos familiares y productivos para mejorar la producción y habilidades empresariales, y se otorga financiamiento inicial para iniciativas entre

grupos de agricultores seleccionados por concurso público. El programa se divide en dos productos y cuatro componentes para mejorar las oportunidades económicas en la agricultura de subsistencia (FONCODES, 2020).

El programa consta de dos productos. El primero está diseñado para proporcionar asistencia técnica y capacitación dirigida a familias residentes en áreas rurales con economías de subsistencia teniendo el firme objetivo de adquirir destrezas para mejorar la producción agropecuaria. Este producto se divide en dos componentes que buscan mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales y desarrollar y mantener viviendas saludables. El segundo producto se enfoca en brindar apoyo técnico, formación y recursos elementales para fomentar la creación de emprendimientos rurales en poblaciones de economías de subsistencia. Este producto también se divide en dos componentes que buscan mejorar la capacidad financiera a través del desarrollo de planes de ahorro y habilidades contables básicas y promover, negocios rurales inclusivos. En conjunto, el programa busca mejorar las oportunidades económicas en la agricultura de subsistencia y fomentar el desarrollo rural en Perú (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación:

Es una investigación aplicada enmarcado en el paradigma positivista con un enfoque cuantitativo, las variables de la investigación se fundamentan en el impacto que pueda incurrir el proyecto Haku Wiñay en la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023, de esta manera sería un aporte fundamental en reducir las brechas de inclusión financiera y pobreza de los beneficiarios.

Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2018) indican que la investigación aplicada su propósito fundamental es la resolución de problemas. Ñaupas Paitán et al. (2014) indican que tiene como propósito abordar de manera objetiva los desafíos relacionados con diversas actividades humanas, dentro de ellas las comunicaciones y los servicios. Vara Horna (2012) menciona que identificar una situación problemática y busca encontrar entre las diversas alternativas de solución, aquella que resulte más apropiada para el contexto en particular.

El paradigma positivista, explora mediante la cuantificación y la realización de múltiples mediciones repetidas que se pueden identificar tendencias, plantear nuevas hipótesis y desarrollar teorías (Monje Álvarez, 2011).

El enfoque cuantitativo, se enfoca ampliamente en la objetividad, se desarrolla una medición de las observaciones, esta información no deberá ser influenciadas por el investigador, implica un proceso ordenado y previsible, es crucial llevar a cabo las decisiones claves acerca de los métodos a emplear previamente a la recolección de datos (Hernández Sampieri y Mendoza Torres, 2018). Ñaupas Paitán et al. (2014) indican que está ligado a la medición, utilizando las diferentes metodologías y técnicas cuantitativas, asimismo, se enfoca en gran importancia a la objetividad, siendo fundamental que los fenómenos que se están observando no se vean afectados de ninguna manera por la presencia del investigador.

Se utilizo para el desarrollo del trabajo de investigación el método hipotético deductivo, según Monje Álvarez (2011) indica que los investigadores deben dirigir su enfoque hacia la comprobación de hipótesis, considerando dos puntos de

referencia fundamentales: por un lado, el marco conceptual y teórico que sustenta su trabajo y, por otro lado, la realidad tangible y específica que están analizando.

3.1.2 Diseño de investigación:

• **Diseño no experimental** de corte transeccional de nivel correlacional. En este sentido, las variables independientes no pueden ser manejadas ni controladas por el investigador, ya que surgen de forma natural en situaciones ya existentes que son observadas en lugar de ser creadas intencionalmente (Hernández Sampieri y Mendoza Torres, 2018). Briones (1996) indica que la variable independiente está fuera del control del investigador y ya ha ocurrido. El objetivo es describir esta variable, así como la asociación que produce en relación a otros sucesos o evento, la cual es considerada como la variable que está siendo afectada.

Los estudios transversales recopilan información en un único momento con el la finalidad de explicar y analizar factores y examinar su asociación y su correlación de un instante dado (Liu, 2008 y Tucker, 2004, citado por Hernández Sampieri y Mendoza Torres, 2018). Briones (1996) se refiere a aspectos del objeto de investigación que son estudiados simultáneamente durante un mismo período de tiempo.

Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2018) señalan que, en el estudio correlacional, las variables independientes y dependientes ya han ocurrido en la realidad antes de la investigación. A pesar de que la causalidad ya existe, es el investigador quien establece la dirección de la relación entre ellas. Para establecer una relación causal, las variables independientes deben ocurrir antes de las dependientes, aunque sea por un breve lapso de tiempo. Monje Álvarez (2011) indica el propósito es principalmente examinar la relación entre la variación de uno o varias variables y la variación de otras variables, utilizando coeficientes de correlación estadística. Sin embargo, es importante tener en cuenta que esta relación no implica necesariamente un vínculo causal entre los factores examinados.

En función de lo analizado, las variables proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital, no son manipuladas surgen de manera natural por la intervención del proyecto, y se busca determinar los efectos de la variable independiente, la

información a observar será en un periodo de tiempo muy corto, debido a que los hechos de las variables de estudio ocurrieron en tal sentido se busca determinar la relación o causalidad de las variables.

3.2. Variables y operacionalización

- **Variable independiente Proyecto Haku Wiñay:** ofrece soporte técnico a hogares de bajos ingresos en zonas rurales de Perú que se dedican a la agricultura de subsistencia o pequeña escala. Su objetivo es mejorar las habilidades empresariales y productivas de estos hogares, que enfrentan escasas oportunidades de acceso a los mercados. El programa aborda principalmente el desafío de la falta de oportunidades económicas en hogares rurales que dependen de la agricultura de subsistencia (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).

- **Definición operacional:** la variable se categoriza como cualitativa y categórica, con una escala ordinal policotómica. Con respecto a la evaluación, ha sido fragmentado en cuatro dimensiones además se elaborado un cuestionario que contiene 18 preguntas, las cuales se distribuyen entre cada una de las cuatro dimensiones en estudio. Los niveles de evaluación establecidos son bajo, medio, alto.

- **Indicadores:** se consideran las cuatro dimensiones: Mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales, se busca mejorar la productividad y rentabilidad de las actividades agropecuarias mediante tecnologías apropiadas y capacitación técnica y organizacional. Desarrollar y mantener viviendas saludables, promoviendo la construcción de cocinas mejoradas y prácticas saludables. Promover negocios y empresas rurales inclusivos, mediante el fortalecimiento de capacidades empresariales y la promoción de actividades productivas sostenibles e inclusivas. Mejorar la capacidad financiera, mediante el fortalecimiento de capacidades financieras y de gestión, para mejorar su acceso a servicios financieros y su capacidad para administrar sus recursos de manera eficiente (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).

- **Escala de medición:** es ordinal policotómica, lo que significa que los valores de la variable son ordinales y discretos, con cinco categorías posibles. Se están estableciendo tres niveles de evaluación por la variable de estudio: bajo, medio, alto. (Revisar anexo 1. Tabla de operacionalización de variables).

• **Variable dependiente inclusión financiera digital:** se trata de emplear servicios financieros digitales con el fin de fomentar la inclusión financiera. Este enfoque implica el uso de tecnología digital para acceder a poblaciones que han sido excluidas y no han recibido servicios financieros adecuados, ofreciéndoles una variedad de servicios financieros formales diseñados específicamente para sus necesidades. Todo ello debe realizarse de manera responsable y asequible para los clientes, a la vez que sostenible para los proveedores de servicios (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016a).

• **Definición operacional:** es una variable categórica y cualitativa que se clasifica por niveles discretos. Su escala es ordinal y policotómica, lo que implica un orden específico entre las cinco categorías. La medición se basa en tres dimensiones y se utiliza un cuestionario con 18 ítems, Los niveles de evaluación establecidos son bajo, medio, alto.

• **Indicadores:** se han identificado tres dimensiones: Acceso de servicios financieros digitales, se enfoca en la disponibilidad y accesibilidad de los servicios financieros digitales para los beneficiarios con respecto a dispositivo móvil, internet móvil. Uso de servicios financieros digitales, se evalúa el nivel de adopción y uso de servicios financieros digitales. Calidad de los servicios financieros digitales, Se evalúa la calidad de los servicios en términos de pagos, transferencias, facilidad de uso.

• **Escala de medición:** con una escala ordinal policotómica, lo que significa que los valores de la variable son ordinales y discretos, con cinco categorías posibles, se han establecido tres niveles de evaluación: bajo, medio y alto. (Revisar anexo 1. Tabla de operacionalización de variables).

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población:

Briones (1996) se refiere al grupo de entidades que se estudiarán en un proyecto de investigación, y es esencial definir con precisión cuáles son estas entidades para poder alcanzar los objetivos del estudio. Ñaupas Paitán et al. (2014) hacen referencia al grupo de individuos, personas o instituciones que son objeto de estudio en una investigación.

Está conformada por los 400 beneficiarios que participaron en el proyecto Haku Wiñay, asentados en el distrito de Alonso de Alvarado Roque ubicado en la provincia de Lamas.

• **Criterios de inclusión:**

Se incluyen a los beneficiarios que participaron en el proyecto Haku Wiñay del Distrito de Alonso de Alvarado Roque.

• **Criterios de exclusión:**

Son todas aquellas personas asentadas en los centros poblados mencionados que no participaron en el proyecto Haku Wiñay del Distrito de Alonso de Alvarado Roque.

3.3.2 Muestra:

Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2018) indican que un grupo más pequeño dentro de la población o universo de interés en una investigación, y debe seleccionarse de manera que sea representativa de la totalidad de la población. Se recolectaron datos relevantes siendo estas representativas sobre la población en general. Se utilizó la fórmula de estimación de muestra para poblaciones finitas, según Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2018) indican N = está haciendo referencia a la población, en nuestra investigación fueron 400 beneficiarios, mientras que si se utiliza una letra en minúscula se está hablando de la muestra (n), según Ñaupas Paitán et al. (2014) el valor Z , que representa el nivel de confianza, indica el grado de fiabilidad con el que se realizó la investigación y este valor está relacionado con los recursos disponibles que tiene el investigador, tanto en términos de tiempo como de dinero, para la investigación se utilizó el 95%, según Pérez López (2010) el error de muestreo (e) alcanza a manifestarse de forma absoluta, relativa o estar sujeto a un coeficiente de confianza específico dado por el investigador, Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2018) indican es importante establecer un límite de riesgo aceptable para garantizar que la muestra sea una buena muestra representativa de la población en cuestión, para la investigación se utilizó el 5%, El porcentaje estimado de la muestra o proporción de la población (p), la probabilidad de ocurrencia de un fenómeno se basa en marcos de muestreo previos, y se determinan las probabilidades de ocurrencia y no ocurrencia (p y q , respectivamente). Si no hay marcos de muestreo previos, se

usa un 50% como suposición inicial para p y q , para nuestra investigación se asumió un 50% para p y q . En tal sentido se tiene como resultado 197 beneficiarios que fueron los encuestados, siendo ellos los que participaron en el proyecto Haku Wiñay del distrito de Alonso de Alvarado Roque de la provincia de Lamas periodo 2020 - 2023, cálculo de muestra (Revisar anexo 7. Cálculo de la muestra de la investigación).

3.3.3 Muestreo:

Muestra aleatoria simple, se elige de manera al azar se utilizan los numero aleatorios para poder seleccionar a cada uno de los elementos (Monje Álvarez, 2011). Briones (1996) indica que se garantiza que cada una de las unidades del universo, que se han registrado para su selección en el proceso de muestreo, tiene una igual probabilidad de ser seleccionada como parte de la muestra. Se selecciono de manera aleatoria por cada centro poblado a los 197 beneficiarios del proyecto Haku Wiñay.

3.3.4 Unidad de análisis:

Se trata de examinar cada uno de las observaciones con el objetivo de identificar y establecer categorías que expliquen los conceptos de interés y sus relaciones, lo que a su vez permitirá comprender el fenómeno que se está estudiando y definir el problema de investigación (Hernández Sampieri y Mendoza Torres, 2018), bajo este enfoque vendrían hacer cada uno de los beneficiarios que participaron en el proyecto Haku Wiñay pertenecientes al distrito de Alonso de Alvarado Roque provincia de Lamas.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se utilizo como técnica la encuesta social, que se refiere a un procedimiento para adquirir información a través de la realización de preguntas escritas o verbales a un grupo de individuos que pertenecen a un universo o muestra determinada y que poseen las características relevantes para el problema de investigación (Briones, 1996).

El cuestionario fue empleado como herramienta de recolección de datos, se trata de un método que implica elaborar un formulario que contiene un conjunto de preguntas relacionadas con las hipótesis de la investigación, junto con las variables y los indicadores de la investigación. el objetivo es recolectar evidencia que facilite

la verificación de las hipótesis de la investigación de forma sistemática (Ñaupas Paitán et al., 2014). Se utilizó el cuestionario conformado por 36 ítems para recopilar evidencias sobre las variables de investigación. Para la variable Proyecto Haku Wiñay, se conformó un cuestionario de 18 ítems siendo estos divididos en cuatro dimensiones. La primera dimensión es mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales y se midió con 5 ítems. La segunda dimensión es desarrollar y mantener viviendas saludables y se midió con 3 ítems. La tercera dimensión es promover negocios y empresas rurales inclusivos y se midió con 4 ítems. Por último, la cuarta dimensión es mejorar la capacidad financiera y se midió con 6 ítems. Para la variable inclusión financiera digital, se conformó un cuestionario de 18 ítems que se dividieron en tres dimensiones: acceso de servicios financieros digitales 6 ítems, uso de servicios financieros digitales 5 ítems y calidad de los servicios financieros digitales 7 ítems. (Revisar anexo 2. Instrumento de recolección de datos).

Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2018) indican que se puede evaluar la validez del contenido de un instrumento mediante la perspectiva de especialistas y la incorporación de dimensiones representativas del universo de las variables de interés, para que se pueda cumplir los propósitos de la investigación. De los trabajos realizados por Aiken (1980, 1985) para evaluar la validez de contenido de ítems individuales o el cuestionario, el coeficiente de validez de contenido V de Aiken puede ser utilizado, para cuestionarios, ya sean pequeñas o grandes, sin importar el número de categorías de calificación. Además, su rango de valores va de 0 a 1. Penfield y Giacobbi (2004) presentan el intervalo de confianza utilizando el método score, se observa que mejora el análisis de la relevancia del contenido del ítem al obtener información valiosa acerca de la precisión esperada del coeficiente de validez asimismo indican que los investigadores pueden optar por un estándar más flexible $V_0 = 0.5$ o un nivel de confianza del 90%, especialmente si se tienen pocos evaluadores expertos, especialmente en las fases iniciales de la creación de la construcción de los Ítems, Soto y Segovia (2009) indican el criterio de exigencia mínimo más estricto como límite inferior 0.70.

Tabla 1*Viabilidad del instrumento mediante expertos*

Variables	Categorías	V de Aiken	Intervalos de confianza	
			95%	
			Límite inferior	Límite superior
Proyecto Haku Wiñay	Claridad	0.986	0.739	0.998
	Coherencia	0.986	0.739	0.998
	Relevancia	0.977	0.727	0.996
Inclusión financiera digital	Claridad	0.995	0.751	0.999
	Coherencia	0.995	0.751	0.999
	Relevancia	0.972	0.720	0.995

Podemos apreciar la tabla 1, el coeficiente de validez de contenido V de Aiken para la variable proyecto Haku Wiñay en las categorías; claridad, coherencia, relevancia, estos coeficientes son iguales y mayores a 0.977, asimismo se aprecia para la variable en las categorías; claridad, coherencia, relevancia las categorías de validez por los expertos siendo estos coeficientes iguales y mayores a 0.972, del mismo modo se aprecia los intervalos de confianza con un nivel del 95% para la variable proyecto Haku Wiñay en las categorías; claridad, coherencia, relevancia, el límite inferior es mayor e igual a 0.727, a su vez para la variable inclusión financiera para las categorías; claridad, coherencia, relevancia, el límite inferior es mayor e igual a 0.720, de estos resultado la validez de contenido V de Aiken del instrumento de investigación, los intervalos de confianza, son aceptables para ser utilizados. (Revisar anexo 4. Evaluación por juicio de expertos, Anexo 8. Cálculo de V de Aiken e intervalos de confianza, anexo 9. Prueba de viabilidad de juicio de expertos).

Tabla 2*Confiabilidad del cuestionario*

Instrumento	Alfa de Cronbach	Nº de elementos
VARIABLES DE ESTUDIO PROYECTO HAKU WIÑAY - INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL	0.933	20

En cuanto a la confiabilidad, se puede establecer mediante la correlación de las puntuaciones obtenidas por la herramienta que contiene los valores obtenidos dentro de los criterios, lo que implica vincular puntuaciones adquiridas por el conjunto de datos de muestra en varias variables (Hernández Sampieri y Mendoza Torres, 2018). Durante el proceso de investigación, se evaluó la confiabilidad de los instrumentos mediante un ensayo preliminar, aplicando la encuesta a 20 beneficiarios del proyecto Haku Wiñay. Para ello, se utilizó el coeficiente Alpha de Cronbach y se logró un resultado de 0.933, para las variables de estudio proyecto Haku Wiñay y la variable inclusión financiera digital, quedando demostrado una alta confiabilidad del instrumento. (Revisar anexo 11. Confiabilidad del instrumento).

3.5. Procedimiento

En el proceso de desarrollo del trabajo de investigación, se planificaron los siguientes procedimientos para garantizar la correcta recolección de datos. En primera instancia, se enviaron solicitudes a los miembros del núcleo ejecutor central y al jefe de la unidad territorial Tarapoto, solicitando posibilidad de ingresar a la población objeto de estudio mediante la aprobación de las autoridades pertinentes. De igual manera se procedió a brindar capacitación a los yachachiqs y se comunicaron los objetivos de la investigación a los beneficiarios del proyecto, reiterando que su participación será completamente voluntaria, para este fin, se entregó un ejemplar físico del cuestionario a los beneficiarios, permitiendo que marquen sus respuestas libremente, sin presiones de tiempo o espacio. Asimismo, se proporcionó toda la información suficiente para completar los cuestionarios adecuadamente.

3.6. Métodos de análisis de datos

Se recopiló un conjunto de datos con el fin de examinar los datos recopilados de los elementos seleccionados en la muestra, la cual fue clasificada según los niveles y rangos correspondientes. A continuación, se presentaron las frecuencias de la información recopilada en forma de tablas y gráficos, utilizando herramientas como el software IBM SPSS Statistics 25 y Excel 19.0. Se realizó un estudio detallado inferencial con el fin de verificar las hipótesis planteadas, empleando el análisis estadístico de correlación de Spearman (Rho de Spearman) con el propósito de establecer la relación existente entre las variables.

3.7. Aspectos éticos

Monje Álvarez (2011) indica, una buena práctica en la investigación es respetar el derecho a la privacidad de los informantes. Además de proporcionar información veraz sobre los objetivos del estudio, es fundamental para el investigador comprometerse a gestionar cuidadosamente la información que se obtiene, sin perjudicar la seguridad, el bienestar de los intereses, de los informantes y sus familiares. Es necesario proteger la confidencialidad de las observaciones o comentarios en caso de que se pida o tome en cuenta. Dentro de ciertos casos, es necesario ocultar la identidad de los informantes o de las áreas investigadas para proteger su identidad, seguridad o privacidad.

Para desarrollar la investigación se enfatizó en la importancia de mantener una conducta ética, se aplicaron las normas necesarias para cumplir con los principios éticos fundamentales, se aplicó estricto cumplimiento de las normas de citas y referencias en conformidad con el formato APA de la 7ª edición. Asimismo, se mantiene la confidencialidad de la información recolectada y el nombre de la institución en reserva, y se garantizará la confidencialidad de los datos recabados de los participantes a lo largo del estudio asegurando que no se divulgue en ningún caso.

IV. RESULTADOS

4.1 Descripción de Resultados

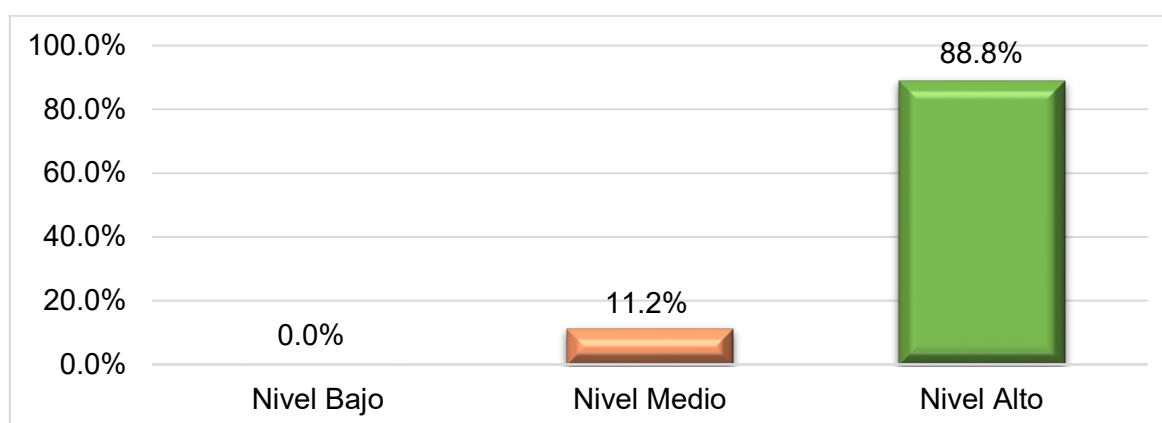
Tabla 3

Frecuencia de distribución y niveles de valoración del proyecto Haku Wiñay

Niveles	Proyecto Haku Wiñay		
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	0	0.0%	0.0%
Medio	22	11.2%	11.2%
Alto	175	88.8%	100%
Total	197	100%	

Figura 1

Niveles de valoración del proyecto Haku Wiñay en los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque



En la Tabla 3, se muestra la descripción de los resultados obtenidos a partir de las opiniones de los beneficiarios del proyecto Haku Wiñay. Los datos revelan lo siguiente: ninguno de los usuarios calificó el proyecto como nivel bajo, mientras que 22 usuarios (11.2%) lo consideraron nivel medio y 175 usuarios (88.8%) lo evaluaron como nivel alto. Estos resultados demuestran que el proyecto ha sido bien recibido y valorado positivamente por los usuarios. La alta calificación dada por un porcentaje significativo de los usuarios en el nivel alto indica que el proyecto ha logrado cumplir con sus objetivos y ha tenido un impacto positivo en áreas clave como la mejora de la producción agropecuaria familiar en zonas rurales, el

desarrollo y mantenimiento de viviendas saludables, la promoción de negocios y empresas rurales inclusivos, y la mejora de la capacidad financiera.

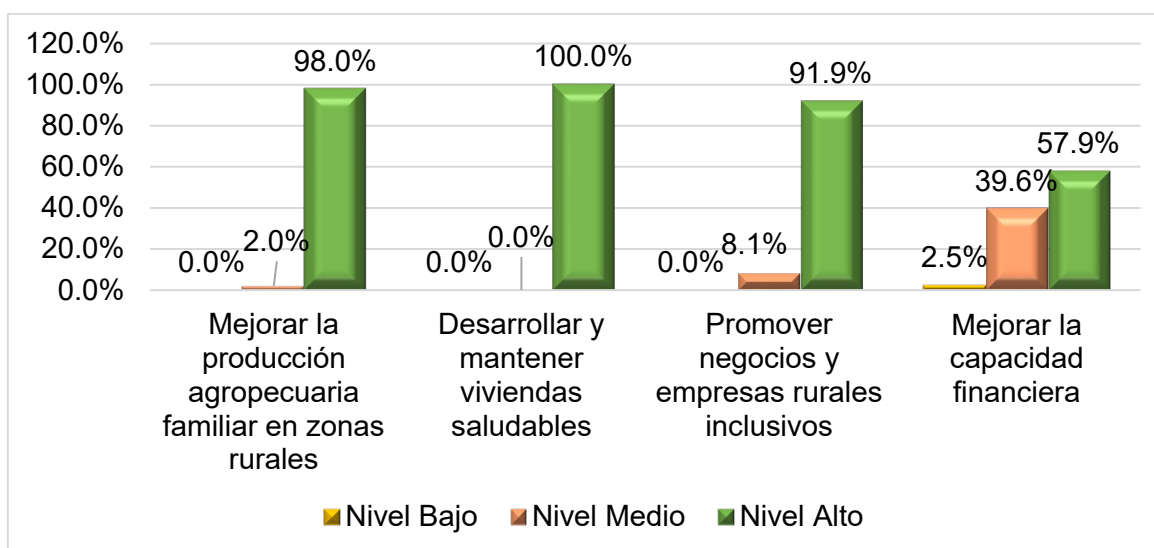
Tabla 4

Frecuencia de distribución y niveles de valoración de las dimensiones del proyecto Haku Wiñay

Niveles	Mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales		Desarrollar y mantener viviendas saludables		Promover negocios y empresas rurales inclusivos		Mejorar la capacidad financiera	
	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%
Bajo	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	5	2.5%
Medio	4	2.0%	0	0.0%	16	8.1%	78	39.6%
Alto	193	98.0%	197	100.0%	181	91.9%	114	57.9%
Total	197	100.0%	197	100.0%	197	100.0%	197	100.0%

Figura 2

Niveles de valoración de las dimensiones del proyecto Haku Wiñay en los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque



En la tabla 4, y figura 2, proporciona información detallada sobre las diferentes dimensiones del proyecto Haku Wiñay. Podemos observar la dimensión mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales, el 98.0% de los beneficiarios encuestados la valora como nivel alto, mientras que un 2.0% la considera en nivel medio, El proyecto ha demostrado ser exitoso en el mejoramiento

de la producción agropecuaria familiar en áreas rurales, ya que ha obtenido una calificación mayoritaria en el nivel alto. Los beneficiarios han valorado positivamente los aspectos relacionados con las capacitaciones, la asistencia técnica, los materiales entregados y las mejoras en las prácticas agropecuarias. Estos resultados indican que dichos aspectos han desempeñado un rol significativo en el incremento de la producción y potencialmente en el aumento de las ganancias generadas a través de la comercialización de productos agropecuarios.

Además, en lo que respecta a la dimensión desarrollar y mantener viviendas saludables, todos los beneficiarios encuestados la calificaron con un 100% de nivel alto de valoración. Los beneficiarios han reconocido de manera positiva el impacto de la implementación como, los kits de agua segura, capacitación en vivienda saludable, instalación de cocinas mejoradas, la separación de residuos sólidos en la mejora de los hábitos de higiene, la prevención de enfermedades y la optimización de recursos. Estos hallazgos respaldan la efectividad del proyecto en la promoción de viviendas saludables en las comunidades rurales.

De manera similar, en relación a la dimensión de promover negocios y empresas rurales inclusivos, el 91.9% de los beneficiarios encuestados la considera en un nivel alto, mientras que un 8.1% la considera en un nivel medio. Los beneficiarios han expresado una apreciación positiva por las oportunidades y la capacitación ofrecidas en relación con los emprendimientos rurales inclusivos. Asimismo, los activos proporcionados por el proyecto se han percibido como beneficiosos para la generación de nuevos emprendimientos. Se ha observado un aumento en la comprensión de la gestión productiva y comercial por parte de los participantes. Estos hallazgos respaldan la efectividad del proyecto en el impulso de negocios rurales inclusivos y el fortalecimiento de las habilidades emprendedoras de los beneficiarios.

En relación a la dimensión mejorar la capacidad financiera, el 57.9% de los beneficiarios encuestados la considera en un nivel alto, seguido por un 39.6% en nivel medio, y solo un 2.5% la considera en nivel bajo. Es importante destacar que la mayoría de beneficiarios ha experimentado mejoras significativas en el apoyo especializado en gestión financiera individual, la asistencia técnica para acceder a

servicios financieros como cuentas de ahorro, créditos, y la disponibilidad de dispositivos digitales móviles. Sin embargo, es necesario prestar mayor atención al uso de transferencias de dinero electrónico y promover el uso de plataformas digitales para lograr mejoras adicionales. Por otro lado, el proyecto ha obtenido resultados favorables en el desarrollo de habilidades de ahorro y financiamiento de emprendimientos. Estos hallazgos respaldan la efectividad del programa al fortalecer la capacidad financiera de los beneficiarios, aunque existen áreas que deben ser mejoradas (Revisar el anexo 13).

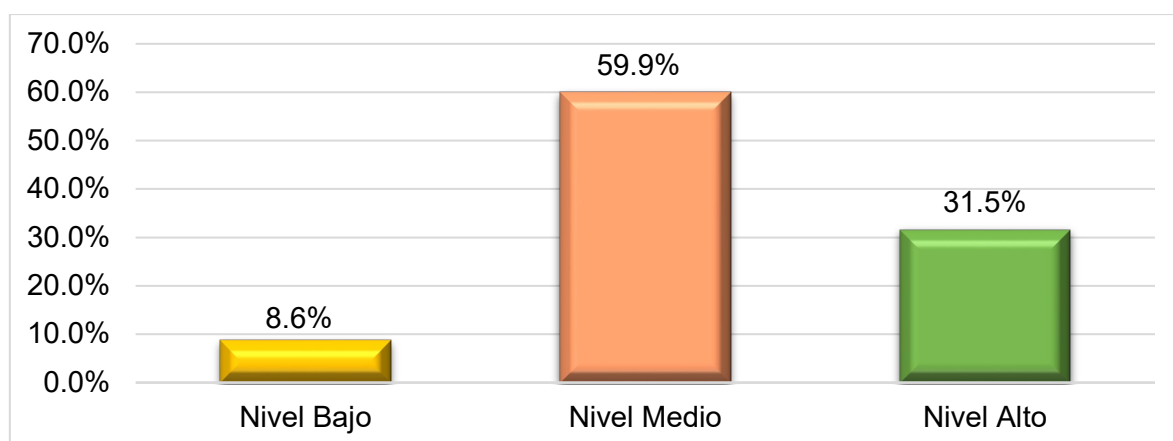
Tabla 5

Frecuencia de distribución y niveles de valoración de la inclusión financiera digital

Niveles	Inclusión financiera digital		
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	17	8.6%	8.6%
Medio	118	59.9%	68.5%
Alto	62	31.5%	100.0%
Total	197	100.0%	

Figura 3

Niveles de valoración la inclusión financiera digital en los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque



La tabla 5, muestra una descripción de los hallazgos surgidos de las valoraciones de los beneficiarios sobre la variable inclusión financiera digital. Según los resultados, el 59.9% de los beneficiarios encuestados considera que el nivel de inclusión financiera digital es medio, mientras que el 31.5% lo califica como nivel

alto y solo el 8.6% lo considera bajo. La mayoría de los beneficiarios se encuentran en el nivel medio de valoración en la inclusión financiera digital, mostrando una valoración equilibrada en términos de su percepción y experiencia. Sin embargo, tanto el nivel medio como el nivel bajo reflejan la necesidad de mejorar la inclusión financiera digital para garantizar que todos los participantes tengan una adecuada accesibilidad, uso y calidad de los servicios financieros digitales.

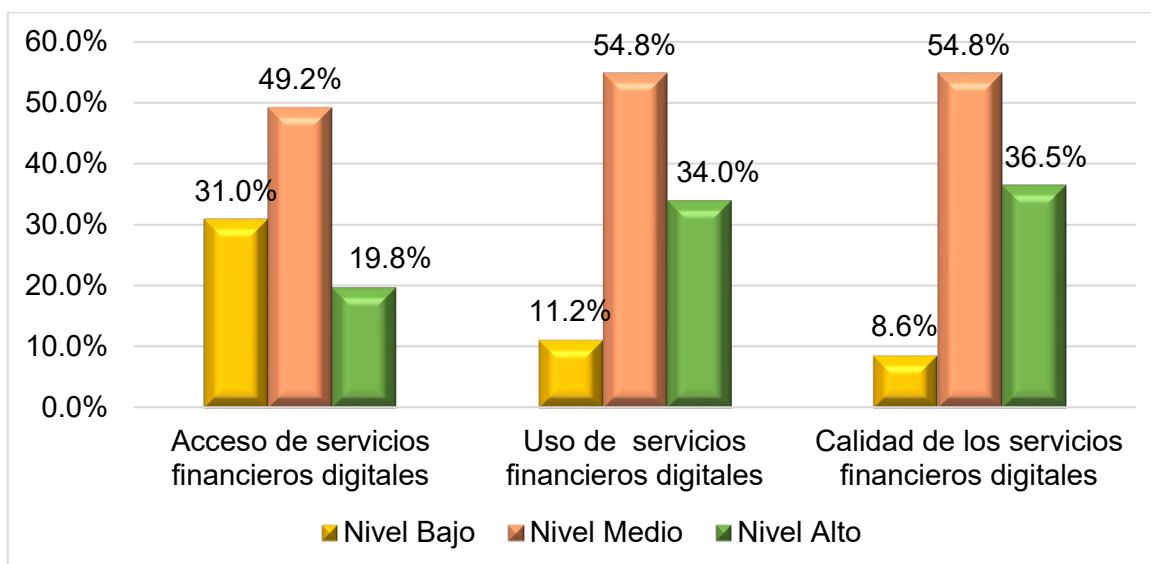
Tabla 6

Frecuencia de distribución y niveles de valoración de las dimensiones de la inclusión financiera digital

Niveles	Acceso de servicios financieros digitales		Uso de servicios financieros digitales		Calidad de los servicios financieros digitales	
	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%
Bajo	61	31%	22	11.2%	17	8.6%
Medio	97	49.2%	108	54.8%	108	54.8%
Alto	39	19.8%	67	34.0%	72	36.5%
Total	197	100.0%	197	100.0%	197	100.0%

Figura 4

Niveles de valoración de las dimensiones de la inclusión financiera digital en los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque



La tabla 6, proporciona información detallada sobre cómo los beneficiarios perciben y valoran diferentes aspectos de la inclusión financiera digital, se aprecia que la dimensión acceso de servicios financieros digitales, alrededor del 49.2% de los beneficiarios encuestados la evalúa como un nivel medio, mientras que el 31% la clasifica como nivel bajo y el 19.8% la considera alto. Los hallazgos muestran diferencias significativas en la valoración de parte de los beneficiarios con respecto al acceso de servicios financieros digitales. En el nivel alto de valoración, los usuarios reconocen la importancia de tener un dispositivo digital. Sin embargo, los niveles medio y bajo de valoración indican que existen desafíos y áreas de mejora relacionadas con la disponibilidad de tutoriales, acceso a internet móvil, calidad de conexión, aplicativos financieros y facilidad de acceso. Estos resultados destacan la necesidad de abordar las barreras específicas que enfrentan los beneficiarios en los niveles medio y bajo, con el fin de garantizar un acceso equitativo y adecuado a los servicios financieros digitales.

De manera similar, para el uso de servicios financieros digitales, el 54.8% de los beneficiarios encuestados la considera en un nivel medio, asimismo se evidencia un 34% la califica como nivel alto y solo el 11.2% la considera bajo. Estos hallazgos revelan disparidades significativas en la valoración de los en relación al uso de servicios financieros digitales por parte de los beneficiarios. Aunque una tercera parte se encuentra en el nivel de apreciación alto, es crucial abordar los obstáculos que enfrentan aquellos en los niveles medio y bajo para garantizar un acceso equitativo y adecuado a dichos servicios. Para lograrlo, es importante promover el acceso a cuentas de ahorro digitales, fomentar la educación financiera y facilitar el uso de herramientas digitales para diversas opciones de ahorros, créditos y seguros, Estas acciones pueden desempeñar un papel clave en el impulso de una mayor inclusión financiera digital.

En cuanto a la dimensión calidad de los servicios financieros digitales, el 54.8% de los beneficiarios encuestados la considera en un nivel medio, por otro lado, se aprecia un 36.5% la califica como nivel alto y solo el 8.6% la considera baja. Los hallazgos muestran que, en los niveles de apreciación alto, hay una mayor proporción de personas que perciben que los servicios de transferencias de dinero digitales están al alcance de todas las personas, sin importar su nivel de educación

financiera, además de haber recibido asesoramiento o capacitación efectiva para utilizar los pagos del programa JUNTOS. También consideran que la plataforma o aplicación para recibir el pago del programa JUNTOS es segura y confiable. Sin embargo, se observa que en estos niveles de apreciación también existe incidencias de problemas al realizar transferencias de dinero digital (Revisar el anexo 14).

4.2 Contrastación de Hipótesis

Evaluación de la hipótesis general

H₀: El proyecto Haku Wiñay no se relaciona significativamente con la inclusión financiera digital.

H₁: El proyecto Haku Wiñay se relaciona significativamente con la inclusión financiera digital.

Tabla 7

Relación estadística del proyecto Haku Wiñay y la Inclusión financiera digital

		Inclusión financiera digital	
Rho de Spearman	Proyecto Haku Wiñay	Coefficiente de correlación	,294**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	197

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

La información presentada en la tabla 7, indican una correlación estadísticamente significativa entre las variables, como lo demuestra el valor p de 0.000, que es inferior al nivel de significancia de 0.01. Esto conduce a la desestimación de la hipótesis nula (H₀) y a la validación de la hipótesis alterna (H₁). El coeficiente Rho de Spearman es de 0.294, lo que señala una correlación positiva baja entre las variables. Esto sugiere que a medida que se intensifica la participación en el proyecto Haku Wiñay, se observa un avance en la inclusión financiera digital.

Prueba de la primera hipótesis específica

H₀: El proyecto Haku Wiñay no se relaciona significativamente con el acceso de servicios financieros digitales.

H₁: El proyecto Haku Wiñay se relaciona significativamente con el acceso de servicios financieros digitales.

Tabla 8

Relación estadística del proyecto Haku Wiñay y la dimensión acceso de servicios financieros digitales

		Acceso de servicios financieros digitales	
Rho de Spearman	Proyecto Haku Wiñay	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,194** 0.006 197

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

Los resultados de la tabla 8, se evidencian la relación entre el proyecto Haku Wiñay y el acceso de servicios financieros digitales. Los descubrimientos muestran una correlación con significación estadística, corroborada por un valor p de 0.006, que es inferior al nivel de significancia de 0.01. Esto lleva a la desestimación de la hipótesis nula (H₀) y a la validación de la hipótesis alterna (H₁). El coeficiente Rho de Spearman, con un valor de 0.194, señala una correlación positiva muy baja. Por lo tanto, a medida que se intensifica la participación en el Proyecto Haku Wiñay, se percibe un avance en el acceso de servicios financieros digitales, aunque esta relación es muy sutil.

Prueba de la segunda hipótesis específica

H₀: El proyecto Haku Wiñay no se relaciona significativamente con el uso de servicios financieros digitales.

H₁: El proyecto Haku Wiñay se relaciona significativamente con el uso de servicios financieros digitales.

Tabla 9

Relación estadística del proyecto Haku Wiñay y la dimensión uso de servicios financieros digitales

		Uso de servicios financieros digitales	
Rho de Spearman	Proyecto Haku Wiñay	Coefficiente de correlación	,219**
		Sig. (bilateral)	0.002
		N	197

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

Los resultados presentados en la Tabla 9, muestran el valor de p obtenido de 0.002, lo cual es menor que el nivel de significancia convencional de 0.01. Esto indica que la probabilidad de obtener una correlación tan alta entre el proyecto Haku Wiñay y el uso de servicios financieros digitales por casualidad es muy baja. Por lo tanto, se considera que la relación observada es estadísticamente significativa, lo cual lleva al rechazo de la hipótesis nula (H_0) y se confirma la aprobación de la hipótesis alterna (H_1). El Rho de 0.219, indica una correlación positiva baja entre el proyecto Haku Wiñay, y el uso de servicios financieros digitales, es decir a medida que aumenta la participación en el Proyecto Haku Wiñay el uso de servicios financieros digitales, también tiende en aumentar, siendo esta relación débil.

Prueba de la tercera hipótesis específica

H_0 : El proyecto Haku Wiñay no se relaciona significativamente con la calidad de los servicios financieros digitales.

H_1 : El proyecto Haku Wiñay se relaciona significativamente con la calidad de los servicios financieros digitales.

Tabla 10

Relación estadística del proyecto Haku Wiñay y la dimensión calidad de los servicios financieros digitales

		Calidad de los servicios financieros digitales	
Rho de Spearman	Proyecto Haku Wiñay	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,313** 0.000 197

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

La información contenida en la Tabla 10, revela un valor p de 0.000, que es inferior al nivel de significancia del 0.01. Esto sugiere que la posibilidad de encontrar una correlación tan fuerte entre el proyecto Haku Wiñay y la calidad de los servicios financieros digitales por casualidad es extremadamente reducida. Por lo tanto, se interpreta que la relación es significativa desde el punto de vista estadístico, lo que conduce a la desestimación de la hipótesis nula (H0) y a la validación de la hipótesis alternativa (H1). El Rho de 0.313 señala una correlación positiva baja, entre el proyecto Haku Wiñay y la calidad de los servicios financieros digitales. Esto implica que a medida que se incrementa la participación en el Proyecto Haku Wiñay, la calidad de los servicios financieros digitales tiende a mejorar, aunque esta relación es débil.

V. DISCUSIÓN

Este estudio se enfocó en explorar la asociación entre el proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los beneficiarios en el distrito de Alonso de Alvarado, 2023. Haku Wiñay busca el bienestar en las poblaciones rurales fortaleciendo las capacidades de producción y emprendimiento de las familias beneficiarias. Se enfoca en permitirles acceder a mayores oportunidades en los mercados locales y generar ingresos económicos de forma autónoma y sostenible, se promueve la educación financiera para facilitar el acceso a servicios financieros y mejorar las habilidades económicas (FONCODES, 2020). Según Vargas Florez (2022) la inclusión financiera digital implica el uso electrónico de los productos y los servicios financieros, lo cual amplía el acceso a información sobre servicios bancarios, pensiones y seguros. Bajó este contexto los hallazgos exhibidos en la tabla 7, confirman la presencia fehaciente de una correlación estadísticamente significativa. El valor del p-valor muestra la posibilidad que la correlación sea de manera aleatoria es extremadamente baja. Además, el ($Rho = 0.294$) indica una relación positiva baja entre el proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital. Podemos señalar que, si los beneficiarios se comprometen más en el proyecto, se evidencia un crecimiento en la adopción de la inclusión financiera digital, aunque la correlación entre ambas variables es débil. Esto implica que el proyecto podría tener cierto impacto en la inclusión financiera digital, pero también existen otros factores que pueden estar influyendo en este resultado. El anexo 14, proporciona información relevante sobre los niveles de aprecio de los beneficiarios con respecto al uso de servicios financieros digitales. En primer lugar, se destaca que el 57.9% de los usuarios tiene un nivel bajo en cuanto al acceso a internet móvil. Por otro lado, el 56.3% de los beneficiarios muestra un bajo nivel para la eficiencia y calidad de la conexión a internet. Es interesante notar que, a pesar de estos bajos niveles, los beneficiarios reconocen la importancia de contar con teléfonos móviles inteligentes para acceder a los servicios financieros digitales. De hecho, se encontró un significativo 84.3% de los beneficiarios tiene un nivel alto en relación a este aspecto. Estos hallazgos confirman lo que indica Vargas Garcia (2021) que la cobertura de internet en el Perú alcanzó el 61% en el año 2020, y esto se debe a restricciones en la conectividad, en esta misma línea de ideas Vargas Florez (2022) destaca dos barreras en la inclusión financiera digital. La primera es el acceso a

Internet, que es esencial para obtener información sobre servicios financieros y encontrar productos adecuados a las necesidades individuales. La segunda barrera es la capacidad de comprender y valorar la información relacionada con los beneficios y costos del uso del sistema financiero, especialmente en relación a los productos digitales. Además, indica, el acceso a Internet debe considerar la disponibilidad de dispositivos y equipos necesarios para navegar por la web, transmitir datos utilizando teléfonos inteligentes. Según Wanming Chen et al. (2023) la falta de infraestructuras en áreas rurales de China limita el emprendimiento debido a la escasez de canales de financiamiento. Sin embargo, la inclusión financiera digital puede superar este obstáculo al proporcionar financiamiento a los agricultores y reducir los costos asociados, fomentando así el emprendimiento en estas áreas. Por otro lado, Riha Parvin y Panakaje (2022) destacan la importancia de la tecnología digital, como Internet y los teléfonos móviles, para lograr la inclusión financiera. El acceso sólido a Internet y a los servicios bancarios en dispositivos móviles es fundamental en los países en desarrollo, ya que la inclusión financiera digital mejora la capacidad financiera y contribuye al crecimiento sostenible. Thomas et al. (2019) enfatizan que el acceso a los dispositivos digitales depende de la capacidad financiera para adoptar o utilizar tecnologías financieras, lo que implica tener en cuenta la asequibilidad en términos de costos. Además, Parvez (2022) identifica varios obstáculos para la inclusión financiera digital, como el desconocimiento, la falta de infraestructura digital y la carencia de servicios digitales adecuados. Por otro lado, Aziz y Naima (2021) señalan que, aunque los servicios financieros digitales han reducido la brecha de acceso físico, su implementación se ve restringida por la falta de conectividad básica.

En la figura 1, se evidencia que el 91.9% de los beneficiarios tienen un alto nivel de aprecio al proyecto Haku Wiñay, seguido de un nivel medio de aprecio del 8.1%. Estos hallazgos concernientes a la variable programa productivo Haku Wiñay son consistentes con Alzola Caballero (2022) encontró un nivel eficiente de ejecución al 70%. Asimismo Gutierrez Torres (2022) determinó que el 100% de los participantes de la encuesta percibió como eficiente el proyecto, Figueroa Torre (2019) encontró que el 75,2% de los usuarios presentan una valoración regular, por el contrario Pizango Piña (2020) encontró que el 77.9% de los encuestados considera como nivel de aprecio mal. Los hallazgos indican una tendencia general

de aprobación hacia el proyecto Haku Wiñay por parte de la mayoría de los participantes, lo que respalda la efectividad y eficiencia del programa. No obstante, es crucial prestar atención a las críticas y opiniones menos favorables para identificar oportunidades de mejora y proporcionar un soporte más apropiado.

La evaluación de los beneficiarios en relación a las cuatro dimensiones del proyecto Haku Wiñay se puede apreciar en la figura 2, mejora de la producción agropecuaria familiar en zonas rurales: Un notable 98.0% de los beneficiarios calificó esta dimensión con un alto nivel de aprecio. Esto se alinea con los hallazgos de Alzola Caballero (2022), Figueroa Torre (2019) quienes reportaron niveles de eficiencia y bueno con 80% y 82.6% respectivamente. Sin embargo, Gutierrez Torres (2022) encontró un nivel regular en un 48% de los encuestados, mientras que Pizango Piña (2020) reportó un nivel malo en un 86.2%. Desarrollo y mantenimiento de viviendas saludables: Esta dimensión fue altamente valorada por todos los beneficiarios, con un 100% de ellos otorgándole un alto nivel de aprecio. Alzola Caballero (2022), Figueroa Torre (2019) reportaron niveles de eficiencia y bueno con 86% y 95% respectivamente. Sin embargo, Gutierrez Torres (2022) encontró un nivel regular en un 60% de las apreciaciones, Pizango Piña (2020) reportó un nivel malo en un 50.8%. Promoción de negocios y empresas rurales inclusivos: Un 91.9% de los beneficiarios calificó esta dimensión con un alto nivel de aprecio. Alzola Caballero (2022) reportó un nivel eficiente en un 79% de usuarios encuestados, Gutierrez Torres (2022) encontró un nivel eficiente en un 53% de los usuarios encuestados. Sin embargo, Figueroa Torre (2019), Pizango Piña (2020) reportaron niveles malos con 76.0% y 50.8% respectivamente. Mejora de la capacidad financiera: Esta dimensión fue valorada con un alto nivel de aprecio por el 57.9% de los beneficiarios. Alzola Caballero (2022) encontró un nivel de eficiencia en un 82% de los usuarios encuestados. Sin embargo, Figueroa Torre (2019), Gutierrez Torres (2022) reportaron niveles regulares con 70.2% y 42% respectivamente, Pizango Piña (2020) reportó un nivel malo en un 78.5% de los usuarios encuestados. los resultados muestran una evaluación positiva en la mayoría de las dimensiones del proyecto Haku Wiñay por parte de los beneficiarios. Sin embargo, también se observan diferencias en las apreciaciones de distintos estudios, lo cual destaca la importancia de considerar diferentes perspectivas para obtener una visión más completa y abordar posibles áreas de mejora en el

programa. En general, el proyecto ha sido efectivo en promover viviendas saludables, impulsar negocios rurales inclusivos y fortalecer las habilidades emprendedoras de los beneficiarios. Sin embargo, se identifican áreas que requieren mejoras adicionales, como el uso de plataformas digitales y transferencias electrónicas de dinero. Estas áreas pueden ser abordadas para fortalecer aún más la capacidad financiera de los beneficiarios y mejorar la efectividad general del proyecto.

Por otro lado, en la Figura 3, se encontró que el 59.9% de los beneficiarios tiene un nivel medio de aprecio por la inclusión financiera digital, seguido de un 31.5% que muestra un nivel alto de aprecio. Según lo encontrado por Narro Aliaga et al. (2023) indican que los empresarios emergentes valoran a la inclusión financiera digital con un 33% de aprecio de nivel alto, mientras que el 67% la considera en un nivel de aprecio medio. Estos hallazgos indican que existe una población significativa (59.90%) que valora la inclusión financiera digital en un nivel medio, lo que significa que no están ni completamente de acuerdo ni en desacuerdo con respecto a la inclusión financiera digital. Esto sugiere que aún hay espacio para mejorar la apreciación y adopción de la inclusión financiera digital entre los beneficiarios, es importante considerar que los resultados pueden variar dependiendo del contexto y la muestra de cada estudio. Sin embargo, en general, estos hallazgos resaltan la necesidad de continuar promoviendo la inclusión financiera digital y educar a los beneficiarios sobre sus beneficios y oportunidades.

Para las dimensiones relacionadas a la inclusión financiera digital con respecto al nivel de apreciación la figura 4 nos muestra para el acceso de servicios financieros digitales, el 49.2% de los beneficiarios indican nivel medio de aprecio, seguido del 31.0% que consideran como nivel bajo, el 19.8% considera un nivel alto de aprecio. para el uso de servicios financieros digitales, se observó que el 54.80% de los beneficiarios tiene un nivel medio de aprecio, seguido por un 34.0% con nivel alto, por último, el 11.2% considera como nivel bajo de aprecio. Para la calidad de los servicios financieros digitales, se encontró que los beneficiarios muestran un nivel medio de aprecio del 54.8%, asimismo el 36.5% considera un nivel alto, por último, el 8.6% considera un nivel bajo de aprecio. los hallazgos revelan que los beneficiarios tienen diferentes niveles de aprecio en relación con las dimensiones

analizadas de los servicios financieros digitales. El acceso muestra un nivel medio predominante, mientras que el uso y la calidad tienen niveles más equilibrados entre medio y alto. Esto resalta la importancia de abordar los desafíos asociados con el acceso y la calidad de los servicios financieros digitales para mejorar la experiencia de los beneficiarios. Además, los hallazgos respaldan la afirmación de Yang et al. (2023) de que los agricultores que residen en áreas con una mayor adopción de servicios financieros digitales tienen menos probabilidades de caer en la pobreza, lo que destaca el potencial impacto positivo de la inclusión financiera digital en la reducción de la pobreza. Se evidenciaron diferencias significativas en la forma en que los beneficiarios evalúan el acceso y uso de servicios financieros digitales. Mientras que algunos reconocen la importancia de tener dispositivos digitales y perciben los servicios como accesibles y seguros, otros enfrentan obstáculos relacionados con la disponibilidad de tutoriales, acceso a internet móvil, calidad de conexión y facilidad de acceso. Estos hallazgos subrayan la necesidad de abordar de manera específica las barreras que enfrentan los beneficiarios en los niveles medio y bajo de valoración, con el objetivo de asegurar un acceso equitativo y adecuado a los servicios financieros digitales.

Para la hipótesis específica 1 según la tabla 8, existe una correlación significativa p_valor ($0.006 < 0.05$), asimismo se evidencia que existe una asociación positiva muy baja entre proyecto Haku Wiñay y la dimensión acceso de servicios financieros digitales con ($Rho = 0.194$). Esto sugiere que, aunque el proyecto puede tener algún impacto al acceso de servicios financieros digitales, este impacto es bastante limitado. Según lo mencionado por Lee et al. (2023) el acceso de servicios financieros digitales puede tener un impacto positivo en la reducción de la pobreza. Sin embargo, la efectividad de estos servicios puede variar dependiendo del entorno económico y del nivel específico de pobreza que enfrenta cada grupo o área en particular. Vargas Florez (2022) indica que muchas personas no perciben los productos y servicios financieros como accesibles para su comunidad o grupo socioeconómico. Por lo tanto, es fundamental mejorar el desarrollo de productos adecuados a las necesidades de los usuarios no bancarizados o desconfiados del sistema financiero formal. Cada usuario enfrenta barreras específicas que limitan su acceso de servicios digitales, ya que cada uno tiene necesidades distintas.

Según los hallazgos exhibidos por la tabla 9, se evidencia una correlación significativa (p -valor < 0.05) para la segunda hipótesis específica. Además, se observa una asociación positiva baja entre el proyecto Haku Wiñay y la dimensión de uso de servicios financieros digitales ($Rho = 0.219$). Esto sugiere que a medida que se intensifica la implementación y la participación en el proyecto Haku Wiñay, se observa un aumento gradual en la utilización de servicios financieros digitales entre los beneficiarios. Estos hallazgos están respaldados por los estudios realizados por Mao et al. (2023), Xu y Wang (2023), Wang y Fu (2022) quienes también encontraron que la profundidad de uso y la amplitud de cobertura de los servicios financieros digitales, contribuyen significativamente a promover el emprendimiento familiar, incrementan la eficiencia de la producción agrícola, por lo tanto, la inclusión financiera digital beneficia tanto a los pobres como a aquellos que carecen de oportunidades económicas. Asimismo Lian et al. (2023) encontraron que la disponibilidad de servicios financieros, su uso y el nivel de digitalización influyen en las actividades de producción e inversión de los residentes rurales. Estos factores estimulan el emprendimiento, la inversión, las finanzas, el empleo no agrícola y la adopción de tecnologías mecanizadas.

La información presentada en la tabla 10, respaldan la tercera hipótesis específica al mostrar una correlación significativa (p -valor < 0.05). Además, se observa una asociación positiva baja entre el proyecto Haku Wiñay y la dimensión calidad de los servicios financieros digitales ($Rho = 0.313$). Esto señala que conforme aumenta la implementación y la participación en el proyecto Haku Wiñay, también se registra un ligero aumento en la percepción de la calidad de los servicios financieros digitales entre los beneficiarios. veamos el anexo 14, para los ítems 17 y 18, sobre asesoramiento y capacitación para uso de servicios digitales, así como a la seguridad y fiabilidad, reciben una alta valoración de los beneficiarios un 74.1% cree que ha obtenido asesoramiento o formación efectiva y un 57.4% considera la plataforma o aplicación como segura y de confianza. Estos hallazgos respaldan la correlación positiva previamente mencionada entre el proyecto Haku Wiñay y la de calidad los servicios financieros digitales.

VI. CONCLUSIONES

1. Se identificó una asociación directa estadísticamente significativa entre el proyecto Haku Wiñay y el acceso de servicios financieros digitales, con $Rho = 0.194$, siendo esta una relación positiva muy baja. El 49.2% de los beneficiarios tienen un nivel medio de apreciación al acceso de servicios financieros digitales.
2. Se detectó una asociación directa estadísticamente significativa entre proyecto Haku Wiñay y el uso de servicios financieros digitales, con $Rho = 0.219$, siendo esta una relación positiva baja. El 54.8% de los beneficiarios tienen un nivel medio de apreciación al uso de servicios financieros digitales.
3. Se evidencia una asociación directa estadísticamente significativa entre el proyecto Haku Wiñay y la calidad de los servicios financieros digitales, con $Rho = 0.313$, siendo esta una relación positiva baja. El 54.8% de los beneficiarios tienen un nivel medio de apreciación a la calidad de los servicios financieros digitales.
4. Se identificó que existe una asociación estadísticamente significativa entre el proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital, con un valor_p ($0.000 < 0.05$) y un coeficiente Rho de Spearman de 0.294, indicando una relación positiva baja. Se encontró que los beneficiarios tienen un alto nivel de aprecio por el proyecto Haku Wiñay en sí, con un 88.8%. Sin embargo, solo el 59.9% de los beneficiarios tiene un nivel medio de apreciación por la inclusión financiera digital. En relación a las dimensiones del proyecto Haku Wiñay, existe un alto nivel de valoración por parte de los beneficiarios en cada una de ellas: el 98.0% muestra un alto nivel de valoración en mejorar la producción agropecuaria familiar en el medio rural, el 100% tiene un alto nivel de apreciación en el desarrollo y mantenimiento de viviendas saludables, el 91.9% muestra un alto nivel de apreciación en la promoción de negocios y empresas rurales inclusivas, y el 67.9% tiene un alto nivel de apreciación en la mejora de la capacidad financiera.

VII. RECOMENDACIONES

1. A los investigadores realizar investigaciones adicionales con el propósito de adquirir una comprensión más amplia de los factores que impactan la adopción de servicios financieros digitales en áreas rurales y su impacto en los beneficiarios.
2. Al fondo de Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social, establecer un sistema de monitoreo continuo para evaluar el impacto del proyecto Haku Wiñay en la adopción de servicios financieros digitales por parte de los beneficiarios. Utilizar los resultados del monitoreo con el propósito de detectar oportunidades de mejora y llevar a cabo modificaciones o implementar mejoras en el proyecto, garantizando así su efectividad en la promoción de la inclusión financiera digital. Adicionalmente, se sugiere recolectar y examinar información pertinente sobre la adopción de servicios financieros digitales con el propósito de respaldar a la toma de decisiones y agilizar la implementación de estrategias apropiadas. Establecer programas integrales de educación financiera que promuevan el conocimiento de los servicios financieros digitales, mejoren las habilidades económicas de los beneficiarios y brinden asesoramiento y capacitación para su uso adecuado, al mismo tiempo que fomenten el uso activo de los servicios resaltando sus beneficios y amplia cobertura.
3. A las municipalidades fomentar la colaboración entre instituciones financieras público y privadas, proveedores de servicios y otras entidades para identificar y abordar de manera conjunta los desafíos y barreras en la inclusión financiera digital, al mismo tiempo que se impulse el desarrollo de productos financieros digitales adaptados a las necesidades de los usuarios no bancarizados o desconfiados del sistema financiero formal, promoviendo así la accesibilidad y confianza en los servicios financieros digitales.
4. Al gobierno promover políticas que mejoren el acceso a internet móvil en áreas rurales, fomentar la colaboración entre instituciones financieras y desarrollar productos financieros digitales adaptados a las necesidades rurales.

REFERENCIAS

- Aiken, L. R. (1980). Content Validity and Reliability of Single Items or Questionnaires. *Educational and Psychological Measurement*, 40(4), 955–959. <https://doi.org/DOI: 10.1177/001316448004000419>
- Aiken, L. R. (1985). Three Coefficients for Analyzing the Reliability and Validity of Ratings. *Educational and Psychological Measurement*, 45(1), 131–142. <https://doi.org/10.1177/0013164485451012>
- Alzola Caballero, V. C. (2022). Desarrollo de capacidades productivas y su influencia en ejecución del programa social Haku Wiñay, NEC Sitabamba, UT Trujillo 2022. In *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/100405>
- An, C., He, X., & Zhang, L. (2023). The coordinated impacts of agricultural insurance and digital financial inclusion on agricultural output: Evidence from China. *Heliyon*, 9(2), e13546. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e13546>
- Angeles Villena, M. M. (2020). *Programa Haku Wiñay/Noa Jayatai “Vamos a crecer” y la calidad de vida de los usuarios del Núcleo Ejecutor Calamarca, año 2019* [Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/50897/Angeles_VMM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Aziz, A., & Naima, U. (2021). Rethinking digital financial inclusion: Evidence from Bangladesh. *Technology in Society*, 64, 101509. <https://doi.org/10.1016/J.TECHSOC.2020.101509>
- Banerjee, R., & Donato, R. (2020). The Composition of Financial Inclusion in ASEAN and East Asia: A New Hybrid Index and Some Stylised Facts - Publications: ERIA. *ERIA Discussion Paper Series (Issue 341)*. <https://www.eria.org/publications/the-composition-of-financial-inclusion-in-asean-and-east-asia-a-new-hybrid-index-and-some-stylised-facts/>
- Benni Niclas. (2022). El fortalecimiento de la inclusión financiera digital en zonas rurales y agropecuarias - Recomendaciones para América Latina y el Caribe.

- In FAO (Ed.), *El fortalecimiento de la inclusión financiera digital en zonas rurales y agropecuarias*. FAO. <https://doi.org/10.4060/CC2877ES>
- Boitano, G., & Abanto, D. F. (2020). Challenges of financial inclusion policies in Peru. *Repositorio Institucional - Ulima*, 12(1), 89–117. <https://doi.org/10.14718/REVFINANZPOLITECON.V12.N1.2020.3177>
- Briones, G. (1996). *Metodología de la investigación cuantitativa en las ciencias sociales*. Icfes. <https://metodoinvestigacion.files.wordpress.com/2008/02/metodologia-de-la-investigacion-guillermo-briones.pdf>
- Buelvas Espeleta, M. C., & Gonzales Laynes, W. E. (2021). *Factores que están contribuyendo al éxito del Programa Haku Wiñay y su impacto en el Desarrollo económico-social de las familias del distrito de Madeán de la provincia de Yauyos Lima* [PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ]. https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/23167/Buelvas%20Espeleta_Gonzales%20Laynes_Factores_contribuyendo_%c3%a9xito1.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Camacho Ovalle, A. (2021). *Impacto socioeconómico de los negocios rurales inclusivos del proyecto haku wiñay de Foncodes del NEC Lares provincia de Calca, región Cusco. período 2015-2018* [Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/6013/253T20211036_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cámara, N., & Tuesta, D. (2014). Measuring Financial Inclusion: A Multidimensional Index. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/SSRN.2634616>
- Figueroa Torre, U. (2019). Programa social Haku Wiñay en la mejora de la calidad de vida de las familias del distrito de Tupe, 2019 [Universidad Cesar Vallejo]. In *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/36756>

- FONCODES. (2014). *El ABC del proyecto “Mi chacra emprendedora” Haku Winay*. https://centroderecursos.cultura.pe/sites/default/files/rb/pdf/CARTILLA_1HAKU_WINAY.pdf
- FONCODES. (2020). *Memoria Anual 2019* (Vol. 2020). https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/976544/Memoria_Anual_2019.pdf
- Frisancho Verónica, & Valdivia Martin. (2020). *Savings Groups Reduce Vulnerability, but Have Mixed Effects on Financial Inclusion*. <https://www.grade.org.pe/en/publicaciones/savings-groups-reduce-vulnerability-but-have-mixed-effects-on-financial-inclusion/>
- Global Partnership for Financial Inclusion. (2016a). *G20 High Level Principles for Digital Financial Inclusion*. <https://www.gpfi.org/publications/g20-high-level-principles-digital-financial-inclusion>
- Global Partnership for Financial Inclusion. (2016b). *Global Standard Setting Bodies and Financial Inclusion The Evolving Landscape*. <https://www.gpfi.org/publications/global-standard-setting-bodies-and-financial-inclusion-evolving-landscape>
- Gutierrez Torres, Z. E. (2022). Proyecto haku wiñay y su relación con la calidad de vida de familias rurales en Sañayca, Apurímac, 2021. In *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/80137>
- Hendriks, S. (2019). The role of financial inclusion in driving women’s economic empowerment. *Development in Practice*, 29(8), 1029–1038. <https://doi.org/10.1080/09614524.2019.1660308>
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill educación. <http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/1292>
- Ji, X., Wang, K., Xu, H., & Li, M. (2021). Has digital financial inclusion narrowed the urban-rural income gap: The role of entrepreneurship in China. *Sustainability (Switzerland)*, 13(15). <https://doi.org/10.3390/su13158292>

- La Organización Internacional del Trabajo. (2019). *Desarrollo de la economía rural por medio de la inclusión financiera: el papel del acceso a la financiación*. http://www.ilo.org/global/topics/economic-and-social-development/rural-development/WCMS_437222/lang--es/index.htm
- Lee, C. C., Lou, R., & Wang, F. (2023). Digital financial inclusion and poverty alleviation: Evidence from the sustainable development of China. *Economic Analysis and Policy*, 77, 418–434. <https://doi.org/10.1016/J.EAP.2022.12.004>
- Li, Y., Wang, M., Liao, G., & Wang, J. (2022). Spatial Spillover Effect and Threshold Effect of Digital Financial Inclusion on Farmers’ Income Growth—Based on Provincial Data of China. *Sustainability* 2022, 14(3), 1838. <https://doi.org/10.3390/SU14031838>
- Lian, X., Mu, Y., & Zhang, W. (2023). Digital inclusive financial services and rural income: Evidence from China’s major grain-producing regions. *Finance Research Letters*, 53, 103622. <https://doi.org/10.1016/J.FRL.2022.103622>
- Liu, G., Huang, Y., Huang, Z., Anthopoulou, T., Dahlström, K., & Tunón, H. (2021). Determinants and Mechanisms of Digital Financial Inclusion Development: Based on Urban-Rural Differences. *Agronomy* 2021, 1833. <https://doi.org/10.3390/AGRONOMY11091833>
- Liu, P., Zhang, Y., & Zhou, S. (2023). Has Digital Financial Inclusion Narrowed the Urban–Rural Income Gap? A Study of the Spatial Influence Mechanism Based on Data from China. *Sustainability* 2023, 3548. <https://doi.org/10.3390/SU15043548>
- Manzoor, R., Javed, A., Ahmed, V., & Rauf, A. (2021). Digital Financial Services in Pakistan: Opportunities, Challenges and Suggestions Asian Development Bank (ADB) View project Think Covid19 View project Rabia Manzoor Sustainable Development Policy Institute. *Journal of Finance & Economics Research*, 6(2021), 1–16. <https://doi.org/10.20547/jfer2106201>
- Mao, F., Wang, Y., & Zhu, M. (2023). Digital financial inclusion, traditional finance system and household entrepreneurship. *Pacific-Basin Finance Journal*, 80, 102076. <https://doi.org/10.1016/J.PACFIN.2023.102076>

- Ministerio de Agricultura y Riego. (2015). *Estrategia Nacional de la Agricultura Familiar 2015-2021*. <https://www.agrorural.gob.pe/wp-content/uploads/2016/02/enaf.pdf>
- Monje Álvarez, C. A. (2011). *Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa* (Universidad Surcolombiana, Ed.). <https://drive.google.com/file/d/1AA05ZRyXxgSWQztTOE6g8x9jsFwocMdm/view>
- Narro Aliaga, A. Y. E., Monzon Mendoza, D. M., Soto Abanto, S. E., & Calvanapón Alva, F. A. (2023). *Digital Financial Culture and Inclusion of Emerging Emerging Entrepreneurs in a Zonal Market - Peru*. <https://doi.org/10.18687/leird2022.1.1.140>
- Ñaupas Paitán, H., Mejía Mejía, Elías, Novoa Ramírez, E., & Villagómez Páucar, A. (2014). *Metodología de la investigación cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis* (Ediciones de la U, Ed.; 4a. Edición.). <https://universoabierto.org/2021/03/30/metodologia-de-la-investigacion-cuantitativa-cualitativa-y-redaccion-de-la-tesis/>
- Parvez, V. (2022). DIGITAL FINANCIAL INCLUSION IN INDIA-AN OVERVIEW. *Research Gate*, XXIV. https://www.researchgate.net/publication/362184318_DIGITAL_FINANCIAL_INCLUSION_IN_INDIA-AN_OVERVIEW
- Penfield, R. D., & Giacobbi, P. R. (2004). Applying a Score Confidence Interval to Aiken's Item Content-Relevance Index. *Measurement in Physical Education and Exercise Science*, 8(4), 213–225. https://doi.org/10.1207/S15327841MPEE0804_3
- Pérez López, C. (2010). *Técnicas de muestreo estadístico*. Ibergarceta Publicaciones. <https://www.scribd.com/document/383671011/Cesar-Perez-Tecnicas-de-muestreoestadistico-Garceta-2010-pdf>
- Pizango Piña, J. E. (2020). Componentes del proyecto Haku Wiñay y su relación con la inclusión económica en el distrito de Barranquita, Lamas 2018

- [Universidad César Vallejo]. In *Repositorio Institucional - UCV*.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/44465>
- Qin, Z., Pei, X., Andrianarimanana, M. H., & Wen, S. (2023). Digital inclusive finance and the development of rural logistics in China. *Heliyon*, 9(6), e17329.
<https://doi.org/10.1016/J.HELIYON.2023.E17329>
- Riha Parvin, S. M., & Panakaje, N. (2022). A Study on the Prospects and Challenges of Digital Financial Inclusion. *International Journal of Case Studies in Business, IT, and Education (IJCSBE)*, 6(2), 469–480.
<https://doi.org/10.47992/IJCSBE.2581.6942.0210>
- Rosales Cordova, K. Y. (2021). Negocios rurales inclusivos y el nivel económico de las familias del Programa Social “Haku Wiñay” NEC Pamparomás - 2020 [Universidad César Vallejo]. In *Repositorio Institucional - UCV*.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/88374>
- Salcedo du Bois, R., & Arca Zimmermann, A. (2021). Invertir en hogares rurales a través de promotores comunitarios - El Programa Haku Wiñay/Noa Jayatai en el Perú. In *Invertir en hogares rurales a través de promotores comunitarios*. FAO y IFPRI. <https://doi.org/10.4060/cb5744es>
- Sharma, U., & Changkakati, B. (2022). Dimensions of global financial inclusion and their impact on the achievement of the United Nations Development Goals. *Borsa Istanbul Review*, 22(6), 1238–1250.
<https://doi.org/10.1016/J.BIR.2022.08.010>
- Shen, H., Luo, T., Gao, Z., Zhang, X., Zhang, W., & Chuang, Y. C. (2022). Digital financial inclusion and the urban–rural income gap in China: empirical research based on the Theil index. [Http://Www.Tandfonline.Com/Action/AuthorSubmission?JournalCode=rero20&page=instructions](http://www.tandfonline.com/action/authorSubmission?JournalCode=rero20&page=instructions). <https://doi.org/10.1080/1331677X.2022.2156575>
- Soekarno, S., & Setiawati, M. (2022). DIGITAL FINANCIAL INCLUSION: A SYSTEMATIC LITERATURE REVIEW. *Journal of Global Business and Technology*, 18(2), 100–109. <https://www.proquest.com/scholarly->

journals/digital-financial-inclusion-systematic-literature/docview/2766511078/se-2

- Soto, C. M., & Segovia, J. L. (2009). INTERVALOS DE CONFIANZA ASIMÉTRICOS PARA EL ÍNDICE LA VALIDEZ DE CONTENIDO: UN PROGRAMA VISUAL BASIC PARA LA V DE AIKEN. *Anales de Psicología / Annals of Psychology*, 25(1), 169–171. <https://doi.org/10.6018/ANALESPPS>
- Superintendencia de Banca Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. (2022). *Plan Estratégico Multisectorial de la Política Nacional de Inclusión Financiera “Esta es una obra colectiva.”* https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/EST-MONITOREO-ENIF/Plan_Estrategico_Multisectorial_PEM.PDF
- Tay, L. Y., Tai, H. T., & Tan, G. S. (2022). Digital financial inclusion: A gateway to sustainable development. *Helicon*, 8(6), e09766. <https://doi.org/10.1016/J.HELIYON.2022.E09766>
- Thomas, J., Barraket, J., Wilson, C. K., Rennie, E., Ewing, S., & MacDonald, T. (2019). Measuring Australia’s digital divide: the Australian digital inclusion index 2019. *Universidad RMIT y Universidad Tecnológica de Swinburne 2019*. <https://doi.org/10.25916/5D6478F373869>
- Vara Horna Aristides. (2012). *Desde La Idea hasta la sustentación: Siete pasos para una tesis exitosa. Un método efectivo para las ciencias empresariales*. Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos. <https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TESIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>
- Vargas Florez, J. (2022). *Brechas de la inclusión financiera digital en Perú, en un contexto de crisis económica y sanitaria por el COVID-19, usando el análisis de componentes Principales* (INEI, Ed.). INEI. <https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/investigaciones/brecha.pdf>

- Vargas Garcia, A. H. (2021). La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú. *Industrial Data*, 24(2), 99–120. <https://doi.org/10.15381/IDATA.V24I2.20351>
- Vásquez Garay Torres, H. (2022). *El proyecto Haku Wiñay y los ingresos económicos de los beneficiarios del distrito de Ahuaychatayacaja-Huancavelica: 2018-2020* [Universidad Nacional del Centro del Perú]. <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/20.500.12894/8682>
- Wang, X., & Fu, Y. (2022). Digital financial inclusion and vulnerability to poverty: evidence from Chinese rural households. *China Agricultural Economic Review*, 14(1), 64–83. <https://doi.org/10.1108/CAER-08-2020-0189>
- Wang, X., & He, G. (2020). Digital Financial Inclusion and Farmers' Vulnerability to Poverty: Evidence from Rural China. *Sustainability* 2020, 12(4), 1668. <https://doi.org/10.3390/SU12041668>
- Wanming Chen, Dongni Chang, & Xiujun Tai. (2023). Digital financial inclusion, Chinese farmers' entrepreneurship well-being and selfconfidence: evidence from rural China. *Pakistan Journal of Agricultural Sciences*, 60(01), 201–208. <https://doi.org/10.21162/PAKJAS/23.115>
- Wilson, E. B. (1927). Probable Inference, the Law of Succession, and Statistical Inference. *Journal of the American Statistical Association*, 22(158), 209. <https://doi.org/10.2307/2276774>
- Xu, S., & Wang, J. (2023). The Impact of Digital Financial Inclusion on the Level of Agricultural Output. *Sustainability* 2023, 15(5), 4138. <https://doi.org/10.3390/SU15054138>
- Yang, B., Wang, X., Wu, T., & Deng, W. (2023). Reducing farmers' poverty vulnerability in China: The role of digital financial inclusion. *Review of Development Economics*. <https://doi.org/10.1111/rode.12991>

ANEXOS

Anexo 1. Tabla de operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Nivel y rango
Proyecto Haku Wiñay	Ayuda técnica a hogares con bajos ingresos que se dedican a la agricultura de subsistencia o pequeña escala en las áreas rurales de Perú. Su meta es aumentar las habilidades empresariales y productivas de estos hogares que enfrentan dificultades para acceder a los mercados. El programa se enfoca en atender la escasez de oportunidades económicas que enfrentan los hogares rurales que dependen de la agricultura de subsistencia (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021)	La variable Proyecto Haku Wiñay se clasifica como una variable categórica de carácter cualitativo con una escala ordinal policotómica. Para su evaluación, se ha dividido la variable en cuatro dimensiones y se ha creado un cuestionario compuesto por 18 preguntas, distribuidas cada una de las dimensiones de estudio.	Mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales	✓ Asistencia técnica y capacitación	1,2	Escala: Likert Ordinal Totalmente en desacuerdo (1) En desacuerdo (2) Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3) De acuerdo (4) Totalmente de acuerdo (5)	Bajo (1-2) Medio 3 Alto (4-5)
			Desarrollar y mantener viviendas saludables	✓ Dotación de activos de adopción de innovaciones tecnológicas productivas	3		
				✓ Incremento de la producción familiar	4,5		
			Promover negocios y empresas rurales inclusivos	✓ Dotación de materiales para agua segura y uso	6		
				✓ Dotación e instalación de cocinas mejoradas	7		
			Mejorar la capacidad financiera	✓ Manejo de residuos sólidos	8		
				✓ Promover emprendimientos rurales inclusivos, mediante fondos concursables.	9		
				✓ Activos para financiar pequeños emprendimientos rurales inclusivos	10,11		
				✓ Asistencia especializada en aspectos productivos y comerciales	12		
				✓ Formación y apoyo especializado en aspectos financieros	13, 14		
	✓ Promoción y manejo de la competencia financiera	15,16					
	✓ Formación en habilidades financieras básicas y promoción del ahorro	17,18					
Inclusión financiera Digital	Se trata de emplear servicios financieros digitales con el fin de fomentar la inclusión financiera. Este enfoque implica el uso de tecnología digital para acceder a poblaciones que han sido excluidas y no han recibido servicios financieros adecuados, ofreciéndoles una variedad de servicios financieros formales diseñados específicamente para sus necesidades. Todo ello debe realizarse de manera responsable y asequible para los clientes, a la vez que sostenible para los proveedores de servicios (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016a)	La inclusión financiera digital es una variable categórica y cualitativa que se clasifica por niveles discretos. Su escala es ordinal y policotómica, lo que implica un orden específico entre las categorías con tres opciones. La medición se basa en tres dimensiones y se utiliza un cuestionario con 18 ítems.	Acceso de servicios financieros digitales	✓ Dispositivo digital	1,2	Escala: Likert Ordinal Totalmente en desacuerdo (1) En desacuerdo (2) Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3) De acuerdo (4) Totalmente de acuerdo (5)	Bajo (1-2) Medio 3 Alto (4-5)
			Uso de servicios financieros digitales	✓ Internet móvil	3,4		
				✓ Aplicaciones financieras móviles	5,6		
			Calidad de los servicios financieros digitales	✓ Cuentas de ahorro	7,8		
				✓ Créditos	9,10		
				✓ Seguros	11		
				✓ Pagos digitales	12,13		
				✓ Transferencias de dinero digital	14,15,16		
				✓ Transferencia de pago del gobierno (JUNTOS)	17,18		

Anexo 2. Instrumento de recolección de datos

Cuestionario

Apreciado beneficiario del proyecto, agradecemos enormemente su disposición voluntaria para participar en la presente encuesta. Es importante mencionar que toda la información suministrada será manejada de manera confidencial.

El propósito de este cuestionario es recolectar información acerca de la experiencia que ha tenido usted como beneficiario del proyecto Haku Wiñay, el desarrollo de este cuestionario se utilizará en la elaboración de la investigación titulada “Proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023”. Agradeceré leer las instrucciones antes de iniciar la encuesta.

Instrucciones: Seleccione una de las opciones siguientes marcando con una (X)

Escala de medición									
1	2	3	4	5					
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo					
Variable independiente Proyecto Haku Wiñay									
Nº	1. Mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales				Alternativas de repuesta				
Asistencia técnica y capacitación					1	2	3	4	5
1	Para la ejecución del proyecto se programan capacitaciones sobre producción de abonos orgánicos, bioles, biocidas para cultivos.								
2	La asistencia técnica del proyecto contribuye el incremento de la producción agropecuaria.								
Dotación de activos adopción de innovaciones tecnológicas productivas					1	2	3	4	5
3	Los materiales entregados del proyecto mejoran el nivel de producción agropecuaria.								
Incremento de la producción familiar					1	2	3	4	5
4	El proyecto contribuye a mejorar las practicas agropecuarias.								
5	Mediante el mejoramiento de la producción se incrementan los ingresos por la venta de productos agropecuarios.								
Nº	2. Desarrollar y mantener viviendas saludables				Escala de medición				
Dotación de materiales para agua segura y uso					1	2	3	4	5
6	El kit de agua segura y capacitación de vivienda saludable permitió mejorar los hábitos de higiene y salud.								
Dotación e instalación de cocinas mejoradas					1	2	3	4	5
7	La instalación de cocinas mejoradas está diseñada para prevenir la inhalación del humo en el hogar y optimiza el uso de leña.								
Manejo de residuos sólidos					1	2	3	4	5
8	La separación de residuos sólidos genera una disminución de enfermedades infecciosas emitidas por los mosquitos.								
Nº	3. Promover negocios y empresas rurales inclusivos				Escala de medición				
Promover emprendimientos rurales inclusivos, mediante fondos concursables					1	2	3	4	5

9	El proyecto ofrece oportunidades para fomentar nuevos emprendimientos.					
Activos para financiar pequeños emprendimientos rurales inclusivos		1	2	3	4	5
10	El proyecto capacita sobre emprendimientos rurales inclusivos.					
11	Los activos entregados por el proyecto ayudan a generar nuevos emprendimientos.					
Asistencia especializada en aspectos productivos y comerciales		1	2	3	4	5
12	Incrementó la comprensión sobre la gestión productiva y comercial.					
Nº 4. Mejorar la capacidad financiera		Escala de medición				
Formación y apoyo especializado en aspectos financieros		1	2	3	4	5
13	Se brindó información y apoyo especializado en gestión financiera individual.					
14	La asistencia técnica y capacitación permite aperturar una cuenta de ahorro física o de manera virtual, así como créditos o seguros.					
Promoción y manejo de la competencia financiera		1	2	3	4	5
15	Se cuenta con un dispositivo digital móvil.					
16	Se incentiva las transferencias de dinero electrónico, revisión de estado de cuenta mediante el teléfono móvil.					
Formación en habilidades financieras básicas y promoción del ahorro		1	2	3	4	5
17	El proyecto fomento el uso de yape, plin, luquita, tunqui, para recibir y transferir dinero.					
18	El proyecto capacitó cómo ahorrar más dinero de acuerdo a sus actividades y financiar emprendimientos.					
Escala de medición						
1		2		3		5
Totalmente en desacuerdo		En desacuerdo		Ni de acuerdo ni en desacuerdo		De acuerdo
						Totalmente de acuerdo
Variable dependiente Inclusión Financiera digital						
Nº 1. Acceso a los servicios financieros digitales		Alternativas de repuesta				
Dispositivo digital		1	2	3	4	5
1	Para el acceso a los servicios financieros los beneficiarios deben disponer de por lo menos un dispositivo digital (celular, tablet, pc).					
2	La municipalidad el proyecto, pone a disposición de los beneficiarios tutoriales para el acceso a los servicios financieros digitales.					
Internet móvil		1	2	3	4	5
3	Se cuenta con internet móvil.					
4	Que tan eficiente es la calidad de la conexión a Internet o la velocidad de descarga al utilizar servicios financieros digitales.					
Aplicaciones financieras móviles		1	2	3	4	5
5	Se tienen algunos de estos aplicativos como; yape, plin, luquita, tunqui en los dispositivos dispositivo digital.					
6	Es fácil de acceder a los servicios financieros digitales en términos de su disponibilidad.					

Nº 2. Uso de servicios financieros digitales		Alternativas de repuesta				
Cuentas de ahorro		1	2	3	4	5
7	Se tiene acceso fácil y rápido a una cuenta de ahorro digital.					
8	El uso de una cuenta de ahorro digital es una buena práctica financiera.					
Créditos		1	2	3	4	5
9	Se dispone de un crédito activo en entidades financieras para financiar gastos familiares o inversiones en las fincas.					
10	Se utilizan herramientas digitales para tener diferentes opciones de créditos.					
Seguros		1	2	3	4	5
11	Los beneficiarios disponen de herramientas digitales para tener diferentes opciones de seguros.					
Nº 3. Calidad de los servicios financieros digitales		Alternativas de repuesta				
Pagos digitales		1	2	3	4	5
12	Se disponen de servicios de pago digitales en los últimos seis meses como: públicos, internet, teléfono, etc.					
13	Los servicios de pago digitales se perciben que son confiables y seguros.					
Transferencias de dinero digital		1	2	3	4	5
14	Se utilizan servicios de transferencias de dinero digitales con frecuencia.					
15	Se ha tenido problemas al realizar transferencias de dinero digitales.					
16	Se percibe que los servicios de transferencias de dinero digitales son accesibles para todas las personas, independientemente de su nivel de educación financiera.					
Transferencia de pago del gobierno (JUNTOS)		1	2	3	4	5
17	Se recibió asesoramiento o capacitación para utilizar los pagos del programa JUNTOS de manera efectiva.					
18	La plataforma o aplicación para recibir el pago del programa JUNTOS es segura y confiable.					

Anexo 3. Autorización de aplicación del instrumento firmado por la respectiva autoridad



**“PP 0118: “Acceso de Hogares Rurales Con Economías de Subsistencia a Mercados Locales”
N.E.C. VALLE DEL JOSE OLAYA**



“Decenio de la Igualdad de Oportunidades para mujeres y hombres”
“Año de la unidad, la paz y el desarrollo”

CONSTANCIA

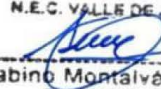
**EL NÚCLEO EJECUTOR CENTRAL VALLE JOSÉ OLAYA, DEL PROYECTO:
“HAKU WIÑAY – NOA JAYATAI” – FONCODES, ALONSO DE ALVARADO
ROQUE, PROVINCIA DE LAMAS, REGION SAN MARTIN.**

Que el Sr. Dante Ulises Barreto Gamarra, estudiante de la Maestría en Gestión Pública de la Universidad César Vallejo, realizo su investigación de tesis titulada **“Proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los beneficiarios del NEC Valle José Olaya provincia de Lamas, 2023”**, en el presenta año, para ello se dio las facilidades de realizar sus encuestas en los diferentes centros poblados de intervención del proyecto “Haku Wiñay – Noa Jayatai”.

Se expide la presente constancia a solicitud del interesado para los fines que estime conveniente.

PP0118 “Acceso de Hogares Rurales
Con Economías a Mercados Locales”
N.E.C. VALLE DE JOSÉ OLAYA


José Leonidas Rodríguez Guerrero
PRESIDENTE DEL N.E.C.
DNI: 40917675

PP0118 “Acceso de Hogares Rurales
Con Economías a Mercados Locales”
N.E.C. VALLE DE JOSÉ OLAYA


Sabino Montalván Montalván
TESORERO DEL N.E.C.
DNI: 71139735

Anexo 4. Evaluación por juicio de expertos

Anexo 4. A

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento del **cuestionario** del trabajo de investigación "Proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando a la investigación. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Dr. Álvarez Ríos, Lin.
Grado profesional:	Maestría () Doctor (X)
Área de formación académica:	Clinica () Social () Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad Educativa () Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Docente universitario, especialista en finanzas
Institución donde labora:	Docente universitario – Universidad Cesar Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado. No corresponde.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario
Autor:	Dante Ulises Barreto Gamarra
Procedencia:	Distrito de Alonso de Alvarado Roque; Provincia de Lamas, Región San Martín
Administración:	Directa
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Distrito de Alonso de Alvarado Roque
Significación:	El cuestionario está determinado por dimensiones, indicadores e ítems. El objetivo, conocer la asociación del proyecto Haku Wiñay con la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023.

4. Soporte teórico

Variable **Proyecto Haku Wiñay**, Ayuda técnica a hogares con bajos ingresos que se dedican a la agricultura de subsistencia o pequeña escala en las áreas rurales de Perú. Su meta es aumentar las habilidades empresariales y productivas de estos hogares que enfrentan dificultades para acceder a los mercados. El programa se enfoca en atender la escasez de oportunidades económicas que

enfrentan los hogares rurales que dependen de la agricultura de subsistencia (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).

Variable **Inclusión financiera digital** Se trata de emplear servicios financieros digitales con el fin de fomentar la inclusión financiera. Este enfoque implica el uso de tecnología digital para acceder a poblaciones que han sido excluidas y no han recibido servicios financieros adecuados, ofreciéndoles una variedad de servicios financieros formales diseñados específicamente para sus necesidades. Todo ello debe realizarse de manera responsable y asequible para los clientes, a la vez que sostenible para los proveedores de servicios (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016a).

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Proyecto Haku Wiñay	Mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales.	Proporcionar asistencia técnica y capacitación dirigida a familias que se encuentran en zonas rurales de economías de subsistencia teniendo el firme objetivo de adquirir destrezas para mejorar la producción agropecuaria (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
	Desarrollar y mantener viviendas saludables.	Fomentar prácticas de mantenimiento que contribuyan a la conservación del medio ambiente y al bienestar general de las comunidades, consumo de agua hervida, uso de cocinas mejoradas con la disminución de leña y emisión de humo. (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
	Promover negocios y empresas rurales inclusivos.	Apoyo técnico, formación y recursos elementales para fomentar la creación de emprendimientos rurales en poblaciones de economías de subsistencia (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
	Mejorar la capacidad financiera	Mejorar la capacidad financiera a través del desarrollo de planes de ahorro y habilidades contables básicas (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
Inclusión Financiera Digital	Acceso de servicios financieros digitales	Amplía la inclusión financiera al permitir a las personas y las empresas utilizar canales y tecnologías digitales para acceder, gestionar y beneficiarse de servicios financieros de manera conveniente y segura, brindando oportunidades para mejorar la administración de las finanzas personales y fomentar el desarrollo económico (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016b).
	Uso de servicios financieros digitales	Implica la adopción y la utilización activa de los canales y las tecnologías digitales para llevar a cabo operaciones financieras. Esto puede incluir el uso de aplicaciones móviles, banca en línea, servicios de pago electrónico, seguros, créditos (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016b).
	Calidad de los servicios financieros digitales	Se centra en la capacidad de las instituciones y las plataformas financieras para ofrecer servicios funcionales, confiables, seguros, accesibles, convenientes y satisfactorios a los beneficiarios en el entorno digital. La mejora continua de estos aspectos es fundamental para fomentar la confianza de los beneficiarios y promover una adopción más amplia de los servicios financieros digitales (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016b).

Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital, elaborado por el Bachiller Dante Ulises Barreto Gamarra en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento:**Variable independiente Proyecto Haku Wiñay****Primera dimensión: Mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales**

Objetivos de la Dimensión: Mejorar la producción agropecuaria y los ingresos mediante capacitaciones, asistencia técnica y suministro de materiales.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Asistencia técnica y capacitación	1. Para la ejecución del proyecto se programan capacitaciones sobre producción de abonos orgánicos, bioles, biocidas para cultivos.	4	4	4	
	2. La asistencia técnica del proyecto contribuye el incremento de la producción agropecuaria.	4	4	4	
Dotación de activos adopción de innovaciones tecnológicas productivas	3. Los materiales entregados del proyecto mejoran el nivel de producción agropecuaria.	4	4	4	
Incremento de la producción familiar	4. El proyecto contribuye a mejorar las prácticas agropecuarias.	4	3	4	
	5. Mediante el mejoramiento de la producción se incrementan los ingresos por la venta de productos agropecuarios.	4	4	4	

Segunda dimensión: Desarrollar y mantener viviendas saludables

Objetivos de la Dimensión: Mejorar la salud y el bienestar mediante la implementación de medidas de agua segura, viviendas saludables y gestión de residuos sólidos.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Dotación de materiales para agua segura y uso	6. El kit de agua segura y capacitación de vivienda saludable permitió mejorar los hábitos de higiene y salud.	4	4	3	
Dotación e instalación de cocinas mejoradas	7. La instalación de cocinas mejoradas está diseñada para prevenir la inhalación del humo en el hogar y optimiza el uso de leña.	4	4	4	
Manejo de residuos sólidos	8. La separación de residuos sólidos genera una disminución de enfermedades infecciosas emitidas por los mosquitos.	4	4	3	

Tercera dimensión: Promover negocios y empresas rurales inclusivos

Objetivos de la Dimensión: Promover y fortalecer emprendimientos rurales inclusivos a través de oportunidades de capacitación, provisión de activos y mejora en la comprensión de la gestión productiva y comercial.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Promover emprendimientos rurales inclusivos, mediante fondos concursables	9. El proyecto ofrece oportunidades para fomentar nuevos emprendimientos.	4	4	4	
Activos para financiar pequeños emprendimientos rurales inclusivos	10. El proyecto capacita sobre emprendimientos rurales inclusivos.	4	4	4	
	11. Los activos entregados por el proyecto ayudan a generar nuevos emprendimientos.	3	4	4	
Asistencia especializada en aspectos productivos y comerciales	12. Incrementó la comprensión sobre la gestión productiva y comercial.	4	4	4	

Cuarta dimensión: Mejorar la capacidad financiera

Objetivos de la Dimensión: Mejorar la gestión financiera individual y promover el acceso y uso de servicios financieros a través de capacitación, apoyo especializado y fomento de herramientas y aplicaciones de transferencias de dinero.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Formación y apoyo especializado en aspectos financieros	13. Se brindó información y apoyo especializado en gestión financiera individual.	4	4	4	
	14. La asistencia técnica y capacitación permite aperturar una cuenta de ahorro física o de manera virtual, así como créditos o seguros.	4	4	4	
Promoción y manejo de la competencia financiera	15. Se cuenta con un dispositivo digital móvil.	4	4	4	
	16. Se incentiva las transferencias de dinero electrónico, revisión de estado de cuenta mediante el teléfono móvil.	4	4	4	
Formación en habilidades financieras básicas y promoción del ahorro	17. El proyecto fomento el uso de yape, plin, luquita, tunqui, para recibir y transferir dinero.	3	4	4	
	18. El proyecto capacitó cómo ahorrar más dinero de acuerdo a sus actividades y financiar emprendimientos.	4	4	4	


 DOCTOR EN GESTIÓN
 PÚBLICA Y GOBERNANZA
 Dr. Lin Alvarez Rios
 C.I.A.S. N° 5542

Firma del evaluador
DNI 41762753

Variable dependiente Inclusión financiera digital

Primera dimensión: Acceso de servicios financieros digitales

Objetivos de la Dimensión: Facilitar el acceso y uso de servicios financieros digitales mediante la disponibilidad de dispositivos digitales, tutoriales de uso, conexión a Internet eficiente y la presencia de aplicaciones financieras como Yape, Plin, Luquita y Tunqui en los dispositivos. Evaluar la facilidad de acceso de servicios financieros digitales en términos de disponibilidad y calidad de conexión.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Dispositivo digital.	1. Para el acceso a los servicios financieros los beneficiarios deben disponer de por lo menos un dispositivo digital (celular, tablet, pc).	3	4	4	
	2. La municipalidad el proyecto, pone a disposición de los beneficiarios tutoriales para el acceso a los servicios financieros digitales.	4	4	4	
Internet móvil	3. Se cuenta con internet móvil.	4	4	4	
	4. Que tan eficiente es la calidad de la conexión a Internet o la velocidad de descarga al utilizar servicios financieros digitales.	4	4	4	
Aplicaciones financieras móviles	5. Se tienen algunos de estos aplicativos como; yape, plin, luquita, tunqui en los dispositivos dispositivo digital.	4	4	4	
	6. Es fácil de acceder a los servicios financieros digitales en términos de su disponibilidad.	4	4	4	

Segunda dimensión: Uso de servicios financieros digitales

Objetivos de la Dimensión: Promover y facilitar el acceso a servicios financieros digitales, como cuentas de ahorro, créditos y seguros, como una práctica financiera efectiva. Proporcionar herramientas digitales que brinden opciones variadas de créditos y seguros a los beneficiarios.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cuentas de ahorro	7. Se tiene acceso fácil y rápido a una cuenta de ahorro digital.	4	4	4	
	8. El uso de una cuenta de ahorro digital es una buena práctica financiera.	4	4	4	
Créditos	9. Se dispone de un crédito activo en entidades financieras para financiar gastos familiares o inversiones en las fincas.	4	4	4	
	10. Se utilizan herramientas digitales para tener diferentes opciones de créditos.	4	4	4	
Seguros	11. Los beneficiarios disponen de herramientas digitales para tener diferentes opciones de seguros.	4	4	4	

Tercera dimensión: Calidad de los servicios financieros digitales

Objetivos de la Dimensión: Evaluar la adopción, confianza y accesibilidad de los servicios de pago digitales, así como la percepción de seguridad y la capacitación recibida para utilizar los pagos del programa JUNTOS de manera efectiva. Identificar cualquier problema o dificultad experimentada al realizar transferencias de dinero digitales.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Pagos digitales	12. Se disponen de servicios de pago digitales en los últimos seis meses como: públicos, internet, teléfono, etc.	4	4	4	
	13. Los servicios de pago digitales se perciben que son confiables y seguros.	4	4	3	
Transferencias de dinero digital	14. Se utilizan servicios de transferencias de dinero digitales con frecuencia.	4	4	4	
	15. Se ha tenido problemas al realizar transferencias de dinero digitales.	4	4	4	
	16. Se percibe que los servicios de transferencias de dinero digitales son accesibles para todas las personas, independientemente de su nivel de educación financiera.	4	4	4	
Transferencia de pago del gobierno (JUNTOS)	17. Se recibido asesoramiento o capacitación para utilizar los pagos del programa JUNTOS de manera efectiva.	4	4	3	
	18. La plataforma o aplicación para recibir el pago del programa JUNTOS es segura y confiable.	4	4	4	


DOCTOR EN GESTIÓN
PÚBLICA Y GOBIERNO LOCAL
Dr. Lin Alvarez Rios
CLAS N° 2040

Firma del evaluador
DNI 42189628

Anexo 4. B

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento del **cuestionario** del trabajo de investigación "Proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando a la investigación. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Mg. Pizango Piña, Jorge Enrique
Grado profesional:	Maestría (<input checked="" type="checkbox"/>) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social (<input checked="" type="checkbox"/>) Maestro en Gestión Pública Educativa () Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Formulación, evaluación, gestión de proyectos
Institución donde labora:	FONCODES – UT TARAPOTO
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (<input checked="" type="checkbox"/>)
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado. No corresponde.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario
Autor:	Dante Ulises Barreto Gamarra
Procedencia:	Distrito de Alonso de Alvarado Roque; Provincia de Lamas, Región San Martín
Administración:	Directa
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Distrito de Alonso de Alvarado Roque
Significación:	El cuestionario está determinado por dimensiones, indicadores e ítems. El objetivo, conocer la asociación del proyecto Haku Wiñay con la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023.

4. Soporte teórico

Variable **Proyecto Haku Wiñay**, Ayuda técnica a hogares con bajos ingresos que se dedican a la agricultura de subsistencia o pequeña escala en las áreas rurales de Perú. Su meta es aumentar las habilidades empresariales y productivas de estos hogares que enfrentan dificultades para acceder a los mercados. El programa se enfoca en atender la escasez de oportunidades económicas que enfrentan los hogares rurales que dependen de la agricultura de subsistencia (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).

Variable **Inclusión financiera digital** Se trata de emplear servicios financieros digitales con el fin de fomentar la inclusión financiera. Este enfoque implica el uso de tecnología digital para acceder a poblaciones que han sido excluidas y no han recibido servicios financieros adecuados, ofreciéndoles una variedad de servicios financieros formales diseñados específicamente para sus necesidades. Todo ello debe realizarse de manera responsable y asequible para los clientes, a la vez que sostenible para los proveedores de servicios (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016a).

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Proyecto Haku Wiñay	Mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales.	Proporcionar asistencia técnica y capacitación dirigida a familias que se encuentran en zonas rurales de economías de subsistencia teniendo el firme objetivo de adquirir destrezas para mejorar la producción agropecuaria (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
	Desarrollar y mantener viviendas saludables.	Fomentar prácticas de mantenimiento que contribuyan a la conservación del medio ambiente y al bienestar general de las comunidades, consumo de agua hervida, uso de cocinas mejoradas con la disminución de leña y emisión de humo. (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
	Promover negocios y empresas rurales inclusivos.	Apoyo técnico, formación y recursos elementales para fomentar la creación de emprendimientos rurales en poblaciones de economías de subsistencia (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
	Mejorar la capacidad financiera	Mejorar la capacidad financiera a través del desarrollo de planes de ahorro y habilidades contables básicas (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
Inclusión Financiera Digital	Acceso de servicios financieros digitales	Amplía la inclusión financiera al permitir a las personas y las empresas utilizar canales y tecnologías digitales para acceder, gestionar y beneficiarse de servicios financieros de manera conveniente y segura, brindando oportunidades para mejorar la administración de las finanzas personales y fomentar el desarrollo económico (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016b).
	Uso de servicios financieros digitales	Implica la adopción y la utilización activa de los canales y las tecnologías digitales para llevar a cabo operaciones financieras. Esto puede incluir el uso de aplicaciones móviles, banca en línea, servicios de pago electrónico, seguros, créditos (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016b).
	Calidad de los servicios financieros digitales	Se centra en la capacidad de las instituciones y las plataformas financieras para ofrecer servicios funcionales, confiables, seguros, accesibles, convenientes y satisfactorios a los beneficiarios en el entorno digital. La mejora continua de estos aspectos es fundamental para fomentar la confianza de los beneficiarios y promover una adopción más amplia de los servicios financieros digitales (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016b).

Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital, elaborado por el Bachiller Dante Ulises Barreto Gamarra en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento:**Variable independiente Proyecto Haku Wiñay****Primera dimensión: Mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales**

Objetivos de la Dimensión: Mejorar la producción agropecuaria y los ingresos mediante capacitaciones, asistencia técnica y suministro de materiales.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Asistencia técnica y capacitación	1. Para la ejecución del proyecto se programan capacitaciones sobre producción de abonos orgánicos, bioles, biocidas para cultivos.	4	4	3	
	2. La asistencia técnica del proyecto contribuye el incremento de la producción agropecuaria.	4	4	3	
Dotación de activos adopción de innovaciones tecnológicas productivas	3. Los materiales entregados del proyecto mejoran el nivel de producción agropecuaria.	4	4	4	
Incremento de la producción familiar	4. El proyecto contribuye a mejorar las practicas agropecuarias.	4	4	4	
	5. Mediante el mejoramiento de la producción se incrementan los ingresos por la venta de productos agropecuarios.	4	4	4	

Segunda dimensión: Desarrollar y mantener viviendas saludables

Objetivos de la Dimensión: Mejorar la salud y el bienestar mediante la implementación de medidas de agua segura, viviendas saludables y gestión de residuos sólidos.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Dotación de materiales para agua segura y uso	6. El kit de agua segura y capacitación de vivienda saludable permitió mejorar los hábitos de higiene y salud.	4	4	4	
Dotación e instalación de cocinas mejoradas	7. La instalación de cocinas mejoradas está diseñada para prevenir la inhalación del humo en el hogar y optimiza el uso de leña.	4	3	4	
Manejo de residuos sólidos	8. La separación de residuos sólidos genera una disminución de enfermedades infecciosas emitidas por los mosquitos.	4	4	4	

Tercera dimensión: Promover negocios y empresas rurales inclusivos

Objetivos de la Dimensión: Promover y fortalecer emprendimientos rurales inclusivos a través de oportunidades de capacitación, provisión de activos y mejora en la comprensión de la gestión productiva y comercial.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Promover emprendimientos rurales inclusivos, mediante fondos concursables	9. El proyecto ofrece oportunidades para fomentar nuevos emprendimientos.	4	4	4	
Activos para financiar pequeños emprendimientos rurales inclusivos	10. El proyecto capacita sobre emprendimientos rurales inclusivos.	4	4	4	
	11. Los activos entregados por el proyecto ayudan a generar nuevos emprendimientos.	4	4	4	
Asistencia especializada en aspectos productivos y comerciales	12. Incrementó la comprensión sobre la gestión productiva y comercial.	4	4	4	

Cuarta dimensión: Mejorar la capacidad financiera

Objetivos de la Dimensión: Mejorar la gestión financiera individual y promover el acceso y uso de servicios financieros a través de capacitación, apoyo especializado y fomento de herramientas y aplicaciones de transferencias de dinero.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Formación y apoyo especializado en aspectos financieros	13. Se brindó información y apoyo especializado en gestión financiera individual.	4	4	4	
	14. La asistencia técnica y capacitación permite aperturar una cuenta de ahorro física o de manera virtual, así como créditos o seguros.	4	4	4	
Promoción y manejo de la competencia financiera	15. Se cuenta con un dispositivo digital móvil.	4	4	4	
	16. Se incentiva las transferencias de dinero electrónico, revisión de estado de cuenta mediante el teléfono móvil.	4	4	4	
Formación en habilidades financieras básicas y promoción del ahorro	17. El proyecto fomento el uso de yape, plin, luquita, tunqui, para recibir y transferir dinero.	4	4	4	
	18. El proyecto capacitó cómo ahorrar más dinero de acuerdo a sus actividades y financiar emprendimientos.	4	4	4	


 Firma del evaluador
 DNI 01163330

Variable dependiente Inclusión financiera digital

Primera dimensión: Acceso de servicios financieros digitales

Objetivos de la Dimensión: Facilitar el acceso y uso de servicios financieros digitales mediante la disponibilidad de dispositivos digitales, tutoriales de uso, conexión a Internet eficiente y la presencia de aplicaciones financieras como Yape, Plin, Luquita y Tunqui en los dispositivos. Evaluar la facilidad de acceso de servicios financieros digitales en términos de disponibilidad y calidad de conexión.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Dispositivo digital.	1. Para el acceso a los servicios financieros los beneficiarios deben disponer de por lo menos un dispositivo digital (celular, tablet, pc).	4	4	4	
	2. La municipalidad el proyecto, pone a disposición de los beneficiarios tutoriales para el acceso a los servicios financieros digitales.	4	4	4	
Internet móvil	3. Se cuenta con internet móvil.	4	4	4	
	4. Que tan eficiente es la calidad de la conexión a Internet o la velocidad de descarga al utilizar servicios financieros digitales.	4	4	4	
Aplicaciones financieras móviles	5. Se tienen algunos de estos aplicativos como; yape, plin, luquita, tunqui en los dispositivos dispositivo digital.	4	4	4	
	6. Es fácil de acceder a los servicios financieros digitales en términos de su disponibilidad.	4	4	4	

Segunda dimensión: Uso de servicios financieros digitales

Objetivos de la Dimensión: Promover y facilitar el acceso a servicios financieros digitales, como cuentas de ahorro, créditos y seguros, como una práctica financiera efectiva. Proporcionar herramientas digitales que brinden opciones variadas de créditos y seguros a los beneficiarios.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cuentas de ahorro	7. Se tiene acceso fácil y rápido a una cuenta de ahorro digital.	4	4	4	
	8. El uso de una cuenta de ahorro digital es una buena práctica financiera.	4	4	4	
Créditos	9. Se dispone de un crédito activo en entidades financieras para financiar gastos familiares o inversiones en las fincas.	4	4	4	
	10. Se utilizan herramientas digitales para tener diferentes opciones de créditos.	4	4	4	
Seguros	11. Los beneficiarios disponen de herramientas digitales para tener diferentes opciones de seguros.	4	4	4	

Tercera dimensión: Calidad de los servicios financieros digitales

Objetivos de la Dimensión: Evaluar la adopción, confianza y accesibilidad de los servicios de pago digitales, así como la percepción de seguridad y la capacitación recibida para utilizar los pagos del programa JUNTOS de manera efectiva. Identificar cualquier problema o dificultad experimentada al realizar transferencias de dinero digitales.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Pagos digitales	12. Se disponen de servicios de pago digitales en los últimos seis meses como: públicos, internet, teléfono, etc.	4	4	4	
	13. Los servicios de pago digitales se perciben que son confiables y seguros.	4	4	4	
Transferencias de dinero digital	14. Se utilizan servicios de transferencias de dinero digitales con frecuencia.	4	4	3	
	15. Se ha tenido problemas al realizar transferencias de dinero digitales.	4	4	4	
	16. Se percibe que los servicios de transferencias de dinero digitales son accesibles para todas las personas, independientemente de su nivel de educación financiera.	4	4	3	
Transferencia de pago del gobierno (JUNTOS)	17. Se recibido asesoramiento o capacitación para utilizar los pagos del programa JUNTOS de manera efectiva.	4	4	4	
	18. La plataforma o aplicación para recibir el pago del programa JUNTOS es segura y confiable.	4	4	4	



Mg. Jorge Enrique Pizango Piña

Firma del evaluador
DNI 01163330

Anexo 4. C

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento del **cuestionario** del trabajo de investigación "Proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando a la investigación. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	M.Sc. Paredes Sánchez, Christopher Iván.
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Maestro en Ciencias Económicas Mención Proyectos de Inversión Educativa () Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Docente universitario, especialista en proyectos de inversión pública
Institución donde labora:	Docente universitario - Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas.
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado. No corresponde.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario
Autor:	Dante Ulises Barreto Gamarra
Procedencia:	Distrito de Alonso de Alvarado Roque; Provincia de Lamas, Región San Martín
Administración:	Directa
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Distrito de Alonso de Alvarado Roque
Significación:	El cuestionario está determinado por dimensiones, indicadores e ítems. El objetivo, conocer la asociación del proyecto Haku Wiñay con la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023.

4. Soporte teórico

Variable **Proyecto Haku Wiñay**, Ayuda técnica a hogares con bajos ingresos que se dedican a la agricultura de subsistencia o pequeña escala en las áreas rurales de Perú. Su meta es aumentar las habilidades empresariales y productivas de estos hogares que enfrentan dificultades para acceder a los mercados. El programa se enfoca en atender la escasez de oportunidades económicas que enfrentan los hogares rurales que dependen de la agricultura de subsistencia (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).

Variable **Inclusión financiera digital** Se trata de emplear servicios financieros digitales con el fin de fomentar la inclusión financiera. Este enfoque implica el uso de tecnología digital para acceder a poblaciones que han sido excluidas y no han recibido servicios financieros adecuados, ofreciéndoles una variedad de servicios financieros formales diseñados específicamente para sus necesidades. Todo ello debe realizarse de manera responsable y asequible para los clientes, a la vez que sostenible para los proveedores de servicios (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016a).

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Proyecto Haku Wiñay	Mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales.	Proporcionar asistencia técnica y capacitación dirigida a familias que se encuentran en zonas rurales de economías de subsistencia teniendo el firme objetivo de adquirir destrezas para mejorar la producción agropecuaria (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
	Desarrollar y mantener viviendas saludables.	Fomentar prácticas de mantenimiento que contribuyan a la conservación del medio ambiente y al bienestar general de las comunidades, consumo de agua hervida, uso de cocinas mejoradas con la disminución de leña y emisión de humo. (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
	Promover negocios y empresas rurales inclusivos.	Apoyo técnico, formación y recursos elementales para fomentar la creación de emprendimientos rurales en poblaciones de economías de subsistencia (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
	Mejorar la capacidad financiera	Mejorar la capacidad financiera a través del desarrollo de planes de ahorro y habilidades contables básicas (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
Inclusión Financiera Digital	Acceso de servicios financieros digitales	Amplía la inclusión financiera al permitir a las personas y las empresas utilizar canales y tecnologías digitales para acceder, gestionar y beneficiarse de servicios financieros de manera conveniente y segura, brindando oportunidades para mejorar la administración de las finanzas personales y fomentar el desarrollo económico (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016b).
	Uso de servicios financieros digitales	Implica la adopción y la utilización activa de los canales y las tecnologías digitales para llevar a cabo operaciones financieras. Esto puede incluir el uso de aplicaciones móviles, banca en línea, servicios de pago electrónico, seguros, créditos (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016b).
	Calidad de los servicios financieros digitales	Se centra en la capacidad de las instituciones y las plataformas financieras para ofrecer servicios funcionales, confiables, seguros, accesibles, convenientes y satisfactorios a los beneficiarios en el entorno digital. La mejora continua de estos aspectos es fundamental para fomentar la confianza de los beneficiarios y promover una adopción más amplia de los servicios financieros digitales (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016b).

Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital, elaborado por el Bachiller Dante Ulises Barreto Gamarra en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento:**Variable independiente Proyecto Haku Wiñay****Primera dimensión: Mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales**

Objetivos de la Dimensión: Mejorar la producción agropecuaria y los ingresos mediante capacitaciones, asistencia técnica y suministro de materiales.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Asistencia técnica y capacitación	1. Para la ejecución del proyecto se programan capacitaciones sobre producción de abonos orgánicos, bioles, biocidas para cultivos.	4	4	4	
	2. La asistencia técnica del proyecto contribuye el incremento de la producción agropecuaria.	4	4	4	
Dotación de activos adopción de innovaciones tecnológicas productivas	3. Los materiales entregados del proyecto mejoran el nivel de producción agropecuaria.	4	4	4	
Incremento de la producción familiar	4. El proyecto contribuye a mejorar las practicas agropecuarias.	4	4	4	
	5. Mediante el mejoramiento de la producción se incrementan los ingresos por la venta de productos agropecuarios.	4	4	4	

Segunda dimensión: Desarrollar y mantener viviendas saludables

Objetivos de la Dimensión: Mejorar la salud y el bienestar mediante la implementación de medidas de agua segura, viviendas saludables y gestión de residuos sólidos.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Dotación de materiales para agua segura y uso	6. El kit de agua segura y capacitación de vivienda saludable permitió mejorar los hábitos de higiene y salud.	4	4	4	
Dotación e instalación de cocinas mejoradas	7. La instalación de cocinas mejoradas está diseñada para prevenir la inhalación del humo en el hogar y optimiza el uso de leña.	4	4	4	
Manejo de residuos sólidos	8. La separación de residuos sólidos genera una disminución de enfermedades infecciosas emitidas por los mosquitos.	4	4	4	

Tercera dimensión: Promover negocios y empresas rurales inclusivos

Objetivos de la Dimensión: Promover y fortalecer emprendimientos rurales inclusivos a través de oportunidades de capacitación, provisión de activos y mejora en la comprensión de la gestión productiva y comercial.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Promover emprendimientos rurales inclusivos, mediante fondos concursables	9. El proyecto ofrece oportunidades para fomentar nuevos emprendimientos.	4	4	4	
Activos para financiar pequeños emprendimientos rurales inclusivos	10. El proyecto capacita sobre emprendimientos rurales inclusivos.	4	4	4	
	11. Los activos entregados por el proyecto ayudan a generar nuevos emprendimientos.	4	4	4	
Asistencia especializada en aspectos productivos y comerciales	12. Incrementó la comprensión sobre la gestión productiva y comercial.	4	4	4	

Cuarta dimensión: Mejorar la capacidad financiera

Objetivos de la Dimensión: Mejorar la gestión financiera individual y promover el acceso y uso de servicios financieros a través de capacitación, apoyo especializado y fomento de herramientas y aplicaciones de transferencias de dinero.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Formación y apoyo especializado en aspectos financieros	13. Se brindó información y apoyo especializado en gestión financiera individual.	4	4	4	
	14. La asistencia técnica y capacitación permite aperturar una cuenta de ahorro física o de manera virtual, así como créditos o seguros.	4	4	4	
Promoción y manejo de la competencia financiera	15. Se cuenta con un dispositivo digital móvil.	4	4	4	
	16. Se incentiva las transferencias de dinero electrónico, revisión de estado de cuenta mediante el teléfono móvil.	4	4	3	
Formación en habilidades financieras básicas y promoción del ahorro	17. El proyecto fomento el uso de yape, plin, luquita, tunqui, para recibir y transferir dinero.	4	4	4	
	18. El proyecto capacitó cómo ahorrar más dinero de acuerdo a sus actividades y financiar emprendimientos.	4	4	4	



Firma del evaluador
DNI 42189628

Variable dependiente Inclusión financiera digital

Primera dimensión: Acceso de servicios financieros digitales

Objetivos de la Dimensión: Facilitar el acceso y uso servicios financieros digitales mediante la disponibilidad de dispositivos digitales, tutoriales de uso, conexión a Internet eficiente y la presencia de aplicaciones financieras como Yape, Plin, Luquita y Tunqui en los dispositivos. Evaluar la facilidad de acceso de servicios financieros digitales en términos de disponibilidad y calidad de conexión.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Dispositivo digital.	1. Para el acceso a los servicios financieros los beneficiarios deben disponer de por lo menos un dispositivo digital (celular, tablet, pc).	4	4	4	
	2. La municipalidad el proyecto, pone a disposición de los beneficiarios tutoriales para el acceso a los servicios financieros digitales.	4	4	3	
Internet móvil	3. Se cuenta con internet móvil.	4	4	4	
	4. Que tan eficiente es la calidad de la conexión a Internet o la velocidad de descarga al utilizar servicios financieros digitales.	4	4	4	
Aplicaciones financieras móviles	5. Se tienen algunos de estos aplicativos como; yape, plin, luquita, tunqui en los dispositivos dispositivo digital.	4	4	4	
	6. Es fácil de acceder a los servicios financieros digitales en términos de su disponibilidad.	4	4	4	

Segunda dimensión: Uso de servicios financieros digitales

Objetivos de la Dimensión: Promover y facilitar el acceso a servicios financieros digitales, como cuentas de ahorro, créditos y seguros, como una práctica financiera efectiva. Proporcionar herramientas digitales que brinden opciones variadas de créditos y seguros a los beneficiarios.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cuentas de ahorro	7. Se tiene acceso fácil y rápido a una cuenta de ahorro digital.	4	4	4	
	8. El uso de una cuenta de ahorro digital es una buena práctica financiera.	4	4	4	
Créditos	9. Se dispone de un crédito activo en entidades financieras para financiar gastos familiares o inversiones en las fincas.	4	4	4	
	10. Se utilizan herramientas digitales para tener diferentes opciones de créditos.	4	4	4	
Seguros	11. Los beneficiarios disponen de herramientas digitales para tener diferentes opciones de seguros.	4	4	3	

Tercera dimensión: Calidad de los servicios financieros digitales

Objetivos de la Dimensión: Evaluar la adopción, confianza y accesibilidad de los servicios de pago digitales, así como la percepción de seguridad y la capacitación recibida para utilizar los pagos del programa JUNTOS de manera efectiva. Identificar cualquier problema o dificultad experimentada al realizar transferencias de dinero digitales.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Pagos digitales	12. Se disponen de servicios de pago digitales en los últimos seis meses como: públicos, internet, teléfono, etc.	4	4	4	
	13. Los servicios de pago digitales se perciben que son confiables y seguros.	4	4	4	
Transferencias de dinero digital	14. Se utilizan servicios de transferencias de dinero digitales con frecuencia.	4	4	4	
	15. Se ha tenido problemas al realizar transferencias de dinero digitales.	4	4	4	
	16. Se percibe que los servicios de transferencias de dinero digitales son accesibles para todas las personas, independientemente de su nivel de educación financiera.	4	4	4	
Transferencia de pago del gobierno (JUNTOS)	17. Se recibido asesoramiento o capacitación para utilizar los pagos del programa JUNTOS de manera efectiva.	4	4	4	
	18. La plataforma o aplicación para recibir el pago del programa JUNTOS es segura y confiable.	4	4	4	



Firma del evaluador
DNI 42189628

Anexo 4. D

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento del **cuestionario** del trabajo de investigación "Proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando a la investigación. Agradecemos su valiosa colaboración.

3. Datos generales del juez

Nombre del juez:	MBA. Tello Panduro, Betty Elizabeth.
Grado profesional:	Maestría (<input checked="" type="checkbox"/>) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Magister en Administración Estratégica de Empresas Educativa () Organizacional (<input checked="" type="checkbox"/>)
Áreas de experiencia profesional:	Especialista en proyectos de inversión pública, facilitador financiero.
Institución donde labora:	Consultor empresarial, GORESAM.
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (<input checked="" type="checkbox"/>)
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado. No corresponde.

5. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

6. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario
Autor:	Dante Ulises Barreto Gamarra
Procedencia:	Distrito de Alonso de Alvarado Roque; Provincia de Lamas, Región San Martín
Administración:	Directa
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Distrito de Alonso de Alvarado Roque
Significación:	El cuestionario está determinado por dimensiones, indicadores e ítems. El objetivo, conocer la asociación del proyecto Haku Wiñay con la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023.

7. Soporte teórico

Variable **Proyecto Haku Wiñay**, Ayuda técnica a hogares con bajos ingresos que se dedican a la agricultura de subsistencia o pequeña escala en las áreas rurales de Perú. Su meta es aumentar las habilidades empresariales y productivas de estos hogares que enfrentan dificultades para acceder a los mercados. El programa se enfoca en atender la escasez de oportunidades económicas que enfrentan los hogares rurales que dependen de la agricultura de subsistencia (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).

Variable **Inclusión financiera digital** Se trata de emplear servicios financieros digitales con el fin de fomentar la inclusión financiera. Este enfoque implica el uso de tecnología digital para acceder a poblaciones que han sido excluidas y no han recibido servicios financieros adecuados, ofreciéndoles una variedad de servicios financieros formales diseñados específicamente para sus necesidades. Todo ello debe realizarse de manera responsable y asequible para los clientes, a la vez que sostenible para los proveedores de servicios (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016a).

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Proyecto Haku Wiñay	Mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales.	Proporcionar asistencia técnica y capacitación dirigida a familias que se encuentran en zonas rurales de economías de subsistencia teniendo el firme objetivo de adquirir destrezas para mejorar la producción agropecuaria (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
	Desarrollar y mantener viviendas saludables.	Fomentar prácticas de mantenimiento que contribuyan a la conservación del medio ambiente y al bienestar general de las comunidades, consumo de agua hervida, uso de cocinas mejoradas con la disminución de leña y emisión de humo. (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
	Promover negocios y empresas rurales inclusivos.	Apoyo técnico, formación y recursos elementales para fomentar la creación de emprendimientos rurales en poblaciones de economías de subsistencia (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
	Mejorar la capacidad financiera	Mejorar la capacidad financiera a través del desarrollo de planes de ahorro y habilidades contables básicas (Salcedo du Bois y Arca Zimmermann, 2021).
Inclusión Financiera Digital	Acceso de servicios financieros digitales	Amplía la inclusión financiera al permitir a las personas y las empresas utilizar canales y tecnologías digitales para acceder, gestionar y beneficiarse de servicios financieros de manera conveniente y segura, brindando oportunidades para mejorar la administración de las finanzas personales y fomentar el desarrollo económico (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016b).
	Uso de servicios financieros digitales	Implica la adopción y la utilización activa de los canales y las tecnologías digitales para llevar a cabo operaciones financieras. Esto puede incluir el uso de aplicaciones móviles, banca en línea, servicios de pago electrónico, seguros, créditos (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016b).
	Calidad de los servicios financieros digitales	Se centra en la capacidad de las instituciones y las plataformas financieras para ofrecer servicios funcionales, confiables, seguros, accesibles, convenientes y satisfactorios a los beneficiarios en el entorno digital. La mejora continua de estos aspectos es fundamental para fomentar la confianza de los beneficiarios y promover una adopción más amplia de los servicios financieros digitales (Global Partnership for Financial Inclusion, 2016b).

Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital, elaborado por el Bachiller Dante Ulises Barreto Gamarra en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento:**Variable independiente Proyecto Haku Wiñay****Primera dimensión: Mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales**

Objetivos de la Dimensión: Mejorar la producción agropecuaria y los ingresos mediante capacitaciones, asistencia técnica y suministro de materiales.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Asistencia técnica y capacitación	1. Para la ejecución del proyecto se programan capacitaciones sobre producción de abonos orgánicos, bioles, biocidas para cultivos.	4	4	4	
	2. La asistencia técnica del proyecto contribuye el incremento de la producción agropecuaria.	4	4	4	
Dotación de activos adopción de innovaciones tecnológicas productivas	3. Los materiales entregados del proyecto mejoran el nivel de producción agropecuaria.	4	4	4	
Incremento de la producción familiar	4. El proyecto contribuye a mejorar las practicas agropecuarias.	4	4	4	
	5. Mediante el mejoramiento de la producción se incrementan los ingresos por la venta de productos agropecuarios.	4	3	4	

Segunda dimensión: Desarrollar y mantener viviendas saludables

Objetivos de la Dimensión: Mejorar la salud y el bienestar mediante la implementación de medidas de agua segura, viviendas saludables y gestión de residuos sólidos.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Dotación de materiales para agua segura y uso	6. El kit de agua segura y capacitación de vivienda saludable permitió mejorar los hábitos de higiene y salud.	4	4	4	
Dotación e instalación de cocinas mejoradas	7. La instalación de cocinas mejoradas está diseñada para prevenir la inhalación del humo en el hogar y optimiza el uso de leña.	4	4	4	
Manejo de residuos sólidos	8. La separación de residuos sólidos genera una disminución de enfermedades infecciosas emitidas por los mosquitos.	4	4	4	

Tercera dimensión: Promover negocios y empresas rurales inclusivos

Objetivos de la Dimensión: Promover y fortalecer emprendimientos rurales inclusivos a través de oportunidades de capacitación, provisión de activos y mejora en la comprensión de la gestión productiva y comercial.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Promover emprendimientos rurales inclusivos, mediante fondos concursables	9. El proyecto ofrece oportunidades para fomentar nuevos emprendimientos.	3	4	4	
Activos para financiar pequeños emprendimientos rurales inclusivos	10. El proyecto capacita sobre emprendimientos rurales inclusivos.	4	4	4	
	11. Los activos entregados por el proyecto ayudan a generar nuevos emprendimientos.	4	4	4	
Asistencia especializada en aspectos productivos y comerciales	12. Incrementó la comprensión sobre la gestión productiva y comercial.	4	4	4	

Cuarta dimensión: Mejorar la capacidad financiera

Objetivos de la Dimensión: Mejorar la gestión financiera individual y promover el acceso y uso de servicios financieros a través de capacitación, apoyo especializado y fomento de herramientas y aplicaciones de transferencias de dinero.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Formación y apoyo especializado en aspectos financieros	13. Se brindó información y apoyo especializado en gestión financiera individual.	4	4	4	
	14. La asistencia técnica y capacitación permite aperturar una cuenta de ahorro física o de manera virtual, así como créditos o seguros.	4	4	4	
Promoción y manejo de la competencia financiera	15. Se cuenta con un dispositivo digital móvil.	4	4	4	
	16. Se incentiva las transferencias de dinero electrónico, revisión de estado de cuenta mediante el teléfono móvil.	4	4	4	
Formación en habilidades financieras básicas y promoción del ahorro	17. El proyecto fomento el uso de yape, plin, luquita, tunqui, para recibir y transferir dinero.	4	4	4	
	18. El proyecto capacitó cómo ahorrar más dinero de acuerdo a sus actividades y financiar emprendimientos.	4	4	4	



MBA. Betty Elizabeth Tello Panduro
Ingeniera Agroindustrial
DNI: 402553940 / CIP 116304

Firma del evaluador
DNI 40255394

Variable dependiente Inclusión financiera digital

Primera dimensión: Acceso de servicios financieros digitales

Objetivos de la Dimensión: Facilitar el acceso y uso de servicios financieros digitales mediante la disponibilidad de dispositivos digitales, tutoriales de uso, conexión a Internet eficiente y la presencia de aplicaciones financieras como Yape, Plin, Luquita y Tunqui en los dispositivos. Evaluar la facilidad de acceso de servicios financieros digitales en términos de disponibilidad y calidad de conexión.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Dispositivo digital.	1. Para el acceso a los servicios financieros los beneficiarios deben disponer de por lo menos un dispositivo digital (celular, tablet, pc).	4	4	4	
	2. La municipalidad el proyecto, pone a disposición de los beneficiarios tutoriales para el acceso a los servicios financieros digitales.	4	4	4	
Internet móvil	3. Se cuenta con internet móvil.	4	4	4	
	4. Que tan eficiente es la calidad de la conexión a Internet o la velocidad de descarga al utilizar servicios financieros digitales.	4	4	4	
Aplicaciones financieras móviles	5. Se tienen algunos de estos aplicativos como; yape, plin, luquita, tunqui en los dispositivos dispositivo digital.	4	4	4	
	6. Es fácil de acceder a los servicios financieros digitales en términos de su disponibilidad.	4	3	4	

Segunda dimensión: Uso de servicios financieros digitales

Objetivos de la Dimensión: Promover y facilitar el acceso a servicios financieros digitales, como cuentas de ahorro, créditos y seguros, como una práctica financiera efectiva. Proporcionar herramientas digitales que brinden opciones variadas de créditos y seguros a los beneficiarios.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cuentas de ahorro	7. Se tiene acceso fácil y rápido a una cuenta de ahorro digital.	4	4	4	
	8. El uso de una cuenta de ahorro digital es una buena práctica financiera.	4	4	4	
Créditos	9. Se dispone de un crédito activo en entidades financieras para financiar gastos familiares o inversiones en las fincas.	4	4	4	
	10. Se utilizan herramientas digitales para tener diferentes opciones de créditos.	4	4	4	
Seguros	11. Los beneficiarios disponen de herramientas digitales para tener diferentes opciones de seguros.	4	4	4	

Tercera dimensión: Calidad de los servicios financieros digitales

Objetivos de la Dimensión: Evaluar la adopción, confianza y accesibilidad de los servicios de pago digitales, así como la percepción de seguridad y la capacitación recibida para utilizar los pagos del programa JUNTOS de manera efectiva. Identificar cualquier problema o dificultad experimentada al realizar transferencias de dinero digitales.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Pagos digitales	12. Se disponen de servicios de pago digitales en los últimos seis meses como: públicos, internet, teléfono, etc.	4	4	4	
	13. Los servicios de pago digitales se perciben que son confiables y seguros.	4	4	4	
Transferencias de dinero digital	14. Se utilizan servicios de transferencias de dinero digitales con frecuencia.	4	4	4	
	15. Se ha tenido problemas al realizar transferencias de dinero digitales.	4	4	4	
	16. Se percibe que los servicios de transferencias de dinero digitales son accesibles para todas las personas, independientemente de su nivel de educación financiera.	4	4	4	
Transferencia de pago del gobierno (JUNTOS)	17. Se recibido asesoramiento o capacitación para utilizar los pagos del programa JUNTOS de manera efectiva.	4	4	4	
	18. La plataforma o aplicación para recibir el pago del programa JUNTOS es segura y confiable.	4	4	4	



MBA. Betty Elizabeth Tello Panduro

Ingeniera Agroindustrial

DNI: 40255394 / CIP 116304

Firma del evaluador

DNI 40255394

Anexo 5. Resultado de reporte de similitud de Turnitin

Feedback Studio - Google Chrome
ev.turnitin.com/app/carta/es/?s=1&u=1088032488&ro=103&lang=es&to=2132024149

feedback studio Dante Ulises Barreto Gamarra Proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los benefici... /null 1 de 243

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
ESCUELA DE POSGRADO
PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN GESTIÓN PÚBLICA
Proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:
Maestro en Gestión Pública

AUTOR:
Barreto Gamarra, Dante Ulises (ORCID: 0000-0002-4662-5191)

ASESOR:
Dr. Godoy Caso, Juan (ORCID: 0000-0003-3011-7245)
Dr. Garay Flores, Germán Vicente (ORCID: 0000-0002-7118-6477)
Dra. Mercado Marrufó Celia Emperatriz (ORCID: 0000-0002-4187-106X)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:
Gestión de políticas públicas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:
Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ
(2023)

Resumen de coincidencias

11 %

Se están viendo fuentes estándar

EN Ver fuentes en inglés (Beta)

Coincidencias

1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	3 %
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	2 %
3	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	1 %
4	www.itu.int Fuente de Internet	1 %
5	repositorio.unsm.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
6	repositorio.une.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
7	www.theibfr.com Fuente de Internet	<1 %

Página: 1 de 43 Número de palabras: 13809 Versión solo texto del informe | Alta resolución Activado

Búsqueda 21° 16/07/2023 17:38

Anexo 6. Matriz de consistencia

TÍTULO: Proyecto Haku Wiñay y la inclusión financiera digital de los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023				
Pregunta general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables y Dimensiones	Metodología
¿En qué medida el proyecto Haku Wiñay se relaciona con la inclusión financiera digital de los beneficiarios del Distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023?	Conocer la asociación del proyecto Haku Wiñay con la inclusión financiera digital de los beneficiarios del Distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023.	El proyecto Haku Wiñay se relaciona significativamente con la inclusión financiera digital de los beneficiarios del Distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023.	<p>Variable independiente: Proyecto Haku Wiñay</p> <p>Dimensiones</p> <ol style="list-style-type: none"> Mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales. Desarrollar y mantener viviendas saludables. Promover negocios y empresas rurales inclusivos. Mejorar la capacidad financiera 	<p>Enfoque: Cuantitativo</p> <p>Tipo: Aplicada enmarcado en el paradigma positivista</p> <p>Diseño: No experimental corte transeccional de nivel correlacional</p> <p>Método: hipotético deductivo</p> <p>Población: 400 familias beneficiarias</p> <p>Muestra: 197 familias beneficiarias</p> <p>Muestreo: Muestra aleatoria simple</p>
Problemas específicos	Objetivos específicos:	Hipótesis específicas	Variable dependiente: Inclusión Financiera Dimensiones	
1. ¿En qué medida el proyecto Haku Wiñay se relaciona con el acceso de servicios financieros digitales de los beneficiarios del Distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023?	1. Conocer la asociación del proyecto Haku Wiñay con el acceso de servicios financieros digitales de los beneficiarios del Distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023.	1. El proyecto Haku Wiñay se relaciona significativamente con el acceso de servicios financieros digitales de los beneficiarios del Distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023.	1. Acceso de servicios financieros digitales.	Técnica: Encuesta
2. ¿En qué medida el proyecto Haku Wiñay se relaciona con el uso de servicios financieros digitales de los beneficiarios del Distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023?	2. Conocer r la asociación del proyecto Haku Wiñay con el uso de servicios financieros digitales de los beneficiarios del del Distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023.	2. El proyecto Haku Wiñay se relaciona significativamente con el uso de servicios financieros digitales de los beneficiarios del Distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023.	2. Uso de servicios financieros digitales.	Instrumento: Cuestionario
3. ¿En qué medida el proyecto Haku Wiñay se relaciona con la calidad de los servicios financieros digitales de los beneficiarios del Distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023?	3. Conocer la asociación del proyecto Haku Wiñay con la calidad de los servicios financieros digitales de los beneficiarios del Distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023.	3. El proyecto Haku Wiñay se relaciona significativamente con la calidad de los servicios financieros digitales de los beneficiarios del Distrito de Alonso de Alvarado Roque, 2023	3. Calidad de los servicios financieros digitales.	Método de análisis: Relacional

Anexo 7. Cálculo de la muestra de la investigación

Para el trabajo de investigación se utilizó la fórmula de estimación de muestra para una población finita de 400 beneficiarios del proyecto para determinar el número de muestra aplicamos la siguiente ecuación estadística:

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{d^2(N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Dónde:

n = Tamaño de la muestra

N = Población total (400)

Z_{α} = Nivel de confianza (al 95% = 1.96)

p = Proporción de la población esperada (para nuestra investigación al 50% = 0.5)

q = Proporción de la población sin la característica deseada (1 – p, 1 - 0.5 = 0.5)

d = Precisión (para la investigación utilizamos un 5%).

$$n = \frac{400 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2(400 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5} = 196.21$$

n = 196.21 por redondeo 197, beneficiarios encuestados

Anexo 8. Cálculo de V de Aiken e intervalos de confianza

Penfield y Giacobbi (2004) indican que el coeficiente V de Aiken se obtiene mediante la siguiente fórmula:

$$V = \frac{(\bar{X} - l)}{k}$$

\bar{X} media de las calificaciones de los jueces.

l calificación mínima posible.

k diferencia entre la calificación más alta y la más baja posible.

En nuestra investigación \bar{X} es la media de las calificaciones por cada categoría emitida por los expertos, l la calificación mínima posibles es 1, k el rango de valores posibles es (4-1= 3).

Intervalos de confianza

Penfield y Giacobbi (2004) utilizan la formula desarrollada originalmente por Wilson (1927) luego de calcular la V de Aiken. Se pueden obtener los límites, inferior (L) y superior (U) de un intervalo de confianza de Score para V de Aiken poblacional con un nivel de confianza que estime cada investigador.

$$z = \frac{P - \pi_0}{\sqrt{\frac{\pi_0 (1 - \pi_0)}{x}}}$$

L límite inferior del intervalo

U límite superior del intervalo

z valor en distribución normal estándar para la investigación 95% =1.96

V V de Aiken, calculado por formula

n número de jueces para la investigación 4

$$L = \frac{2nkV + z^2 - z\sqrt{4nkV(1 - V) + z^2}}{2(nk + z^2)}$$

$$U = \frac{2nkV + z^2 + z\sqrt{4nkV(1 - V) + z^2}}{2(nk + z^2)}$$

$$A = 2(nkV + z^2), B = z\sqrt{4nkV(1 - V) + z^2}, C = 2(nk + z^2)$$

$$L = \frac{(A-B)}{C}, U = \frac{(A+B)}{C}$$

Anexo 9. Prueba de viabilidad de juicio de expertos

Cálculo del estadístico de V de Aiken y los intervalos de confianza de la puntuación

Variables	Ítem	Categorías	Juez				Prom	V de Aiken ítems	V de Aiken Var.	V de Aiken Total Var.	A	B	C	Limite inferior	Limite superior	Limite inferior	Limite superior
			1	2	3	4											
Proyecto Haku Wiñay	P1	Claridad	4	4	4	4	4	1.00	0.9861	0.9830	27.84	3.84	31.68	0.76	1.00	0.7389	0.9975
	P2	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P3	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P4	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P5	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P6	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P7	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P8	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P9	Claridad	4	4	4	3	3.75	0.92			25.84	5.37	31.68	0.65	0.99		
	P10	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P11	Claridad	3	4	4	4	3.75	0.92			25.84	5.37	31.68	0.65	0.99		
	P12	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P13	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P14	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P15	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P16	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P17	Claridad	3	4	4	4	3.75	0.92			25.84	5.37	31.68	0.65	0.99		
	P18	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P1	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00	0.9861	0.9830	27.84	3.84	31.68	0.76	1.00	0.7389	0.9975
	P2	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P3	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00	27.84			3.84	31.68	0.76	1.00			
P4	Coherencia	3	4	4	4	3.75	0.92	25.84			5.37	31.68	0.65	0.99			
P5	Coherencia	4	4	4	3	3.75	0.92	25.84			5.37	31.68	0.65	0.99			

	P17	Relevancia	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P18	Relevancia	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
Inclusión financiera digital	P1	Claridad	3	4	4	4	3.75	0.92	0.9954	0.9877	25.84	5.37	31.68	0.65	0.99	0.7513	0.9992
	P2	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P3	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P4	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P5	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P6	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P7	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P8	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P9	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P10	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P11	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P12	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P13	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P14	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P15	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P16	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P17	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P18	Claridad	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P1	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00	0.9954	0.9877	27.84	3.84	31.68	0.76	1.00	0.7513	0.9992
	P2	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P3	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P4	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P5	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P6	Coherencia	4	4	4	3	3.75	0.92			25.84	5.37	31.68	0.65	0.99		
	P7	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P8	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
	P9	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00			27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		

P10	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00	0.9722	27.84	3.84	31.68	0.76	1.00	0.7204	0.9950
P11	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P12	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P13	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P14	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P15	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P16	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P17	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P18	Coherencia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P1	Relevancia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P2	Relevancia	4	4	3	4	3.75	0.92		25.84	5.37	31.68	0.65	0.99		
P3	Relevancia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P4	Relevancia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P5	Relevancia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P6	Relevancia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P7	Relevancia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P8	Relevancia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P9	Relevancia	4	4	4	4	4	1.00		27.84	3.84	31.68	0.76	1.00		
P10	Relevancia	4	4	4	4	4	1.00	27.84	3.84	31.68	0.76	1.00			
P11	Relevancia	4	4	3	4	3.75	0.92	25.84	5.37	31.68	0.65	0.99			
P12	Relevancia	4	4	4	4	4	1.00	27.84	3.84	31.68	0.76	1.00			
P13	Relevancia	3	4	4	4	3.75	0.92	25.84	5.37	31.68	0.65	0.99			
P14	Relevancia	4	3	4	4	3.75	0.92	25.84	5.37	31.68	0.65	0.99			
P15	Relevancia	4	4	4	4	4	1.00	27.84	3.84	31.68	0.76	1.00			
P16	Relevancia	4	3	4	4	3.75	0.92	25.84	5.37	31.68	0.65	0.99			
P17	Relevancia	3	4	4	4	3.75	0.92	25.84	5.37	31.68	0.65	0.99			
P18	Relevancia	4	4	4	4	4	1.00	27.84	3.84	31.68	0.76	1.00			

Anexo 10. Encuesta piloto para prueba de confiabilidad del instrumento

N°	Proyecto Haku Wiñay																		Inclusión financiera digital																		
	Mejorar la producción agropecuaria familiar en zonas rurales				Desarrollar y mantener viviendas saludables				Promover negocios y empresas rurales inclusivos				Mejorar la capacidad financiera						Acceso de servicios financieros digitales						Uso de servicios financieros digitales						Calidad de los servicios financieros digitales						
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	
1	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	2	2	3	4	4	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	
2	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	3	4	4	2	2	2	4	4	2	1	1	1	2	2	3	3	2	3	2	3	2	1	1	4	4	
3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	2	3	2	3	4	2	2	3	2	3	2	3	3	2	3	3	2	2	3	4	4		
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	2	3	4	2	3	2	2	1	2	3	2	2	2	2	2	2	1	1	4	3	
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	2	4	4	2	2	2	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	2	3	3
6	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	3	3	2	2	3	3	4	1	2	1	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	1	2	4	4	
7	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	2	2	2	2	4	2	2	2	2	1	3	2	3	2	3	2	2	2	3	3	4	3	
8	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	2	3	4	3	2	2	4	2	2	1	2	2	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3	4	3	
9	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	2	2	2	3	4	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	4	3	
10	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	2	3	3	4	2	3	2	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	2	4	3	3		
11	4	3	3	3	4	4	3	5	4	4	3	2	2	4	4	3	3	4	4	4	3	2	3	3	3	4	2	4	4	4	3	3	5	5	5	5	
12	5	4	5	4	4	4	4	4	5	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	2	3	4	4
13	4	4	5	5	4	5	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	4	2	2	2	2	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	
14	4	4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4	3	4	4	4	5	4	4	2	2	4	4	4	5	5	3	4	4	5	4	4	4	5	4	3	
15	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	5	5	5	5	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4	
16	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	5	5	4	4	4	2	2	3	4	4	4	4	
17	4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	2	2	3	3	4	3	2	2	2	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3	5	
18	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	2	2	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	
19	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	2	2	2	2	3	3	3	3	3	4	2	3	2	4	4	3	2	
20	4	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	3	3	4	2	4	2	4	4	3	2	2	

Anexo 11. Prueba de confiabilidad del instrumento
Variable: Proyecto Haku Wiñay - Inclusión financiera digital

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.933	36

Estadísticas de total de elemento

Nº	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1	117,55	214,576	,104	,933
P2	117,60	215,095	,011	,934
P3	117,35	212,345	,166	,934
P4	117,45	212,471	,182	,933
P5	117,45	215,418	-,023	,934
P6	117,20	203,958	,773	,929
P7	117,30	208,537	,390	,932
P8	117,70	206,537	,533	,931
P9	117,50	209,421	,295	,933
P10	117,50	210,684	,341	,932
P11	117,65	211,187	,260	,933
P12	118,20	204,063	,637	,930
P13	118,35	211,187	,200	,934
P14	118,05	204,366	,611	,930
P15	118,50	199,421	,547	,931
P16	118,55	196,050	,743	,928
P17	118,50	193,526	,774	,928
P18	118,15	204,450	,529	,931
P19	117,75	217,250	-,151	,935
P20	119,35	207,397	,408	,932
P21	119,35	211,397	,225	,933
P22	119,45	201,945	,605	,930
P23	119,15	199,713	,700	,929
P24	118,75	187,776	,882	,926
P25	118,30	192,432	,807	,927
P26	118,20	190,484	,868	,926
P27	118,55	202,682	,557	,930
P28	118,70	193,379	,894	,926
P29	118,30	192,537	,855	,927
P30	118,85	198,239	,633	,929
P31	118,65	197,924	,719	,928
P32	118,95	202,576	,643	,930
P33	118,70	189,484	,731	,928
P34	118,40	191,411	,679	,929
P35	117,90	217,253	-,135	,936
P36	118,15	213,292	,055	,936

75	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4		
76	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	
77	4	3	4	3	3	5	5	4	4	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4		
78	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4		
79	4	4	5	5	4	5	5	5	4	3	4	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	
80	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	3	4	2	5	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4		
81	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	2	5	4	1	4	3	2	4	5	5	2	2	2	2	2	2	2	2	5	5	3	5
82	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	
83	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4		
84	4	4	3	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	
85	4	4	4	4	4	5	5	4	4	2	2	2	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	2	2	2	2	3	3	4	4	3	4	4	
86	4	4	4	4	4	4	5	5	3	4	4	4	4	3	4	2	3	3	4	2	4	4	2	3	4	4	2	2	2	2	2	3	3	2	4	4	4	
87	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	
88	5	5	3	3	4	5	5	3	5	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	
89	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	
90	4	4	4	4	4	5	5	5	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
91	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3		
92	5	5	4	4	3	5	5	5	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	
93	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3		
94	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	4	4	3	3	
95	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	3	4	3	4	3	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	
96	4	4	3	4	3	4	5	5	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	
97	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	
98	5	5	5	5	4	5	5	5	4	3	3	5	5	4	5	3	3	5	5	4	5	4	4	4	3	5	3	3	4	3	3	3	3	3	4	5	5	
99	4	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	3	2	4	4	2	3	3	3	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	
100	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	3	5	3	4	3	4	2	2	2	3	3	4	3	4	3	2	3	3	2	3	3	5	5		
101	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	4	4	4	5	3	3	3	5	1	2	2	3	4	4	4	4	4	5	5	2	2	2	4	4	4		

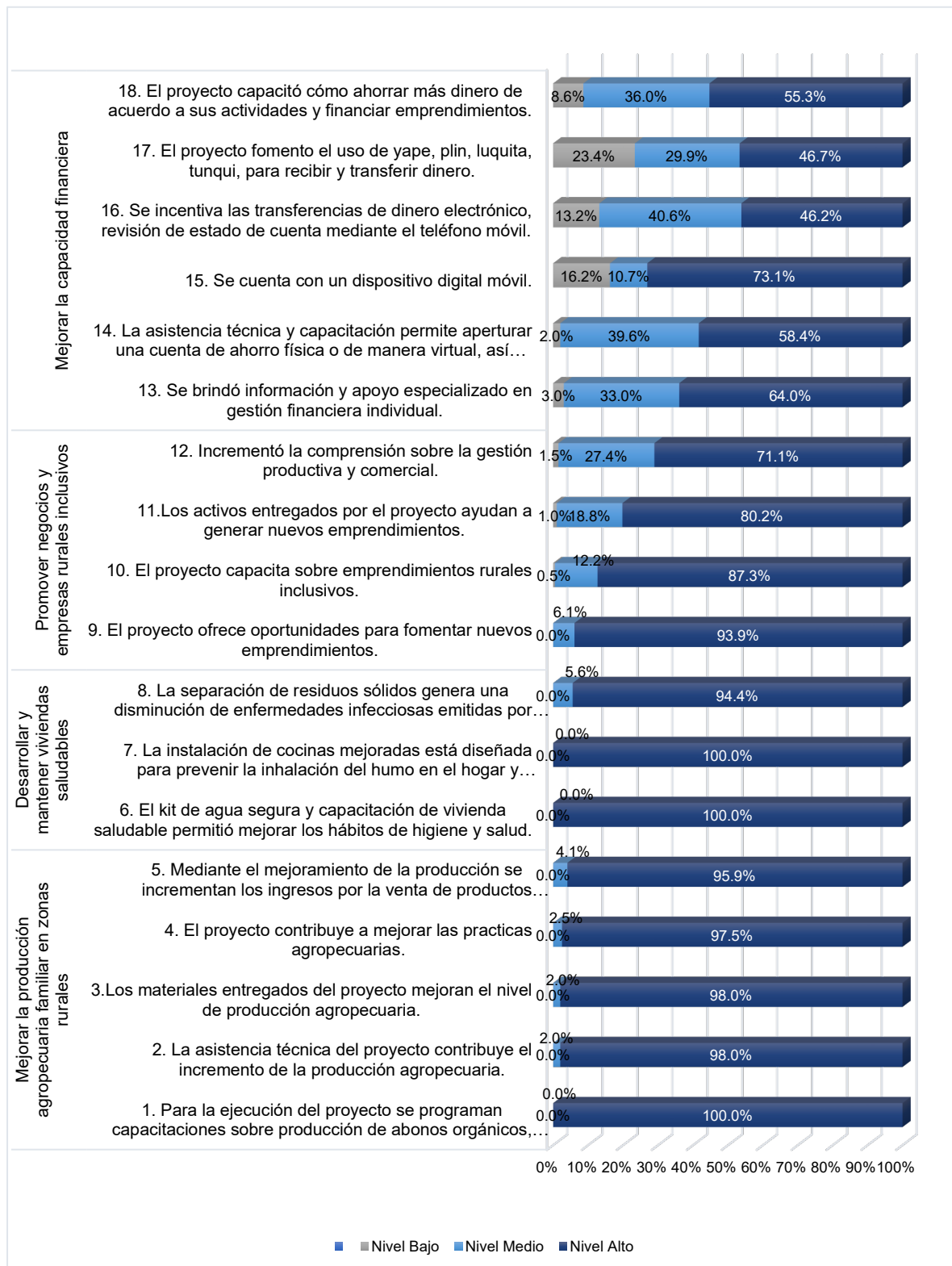
102	4	5	4	4	3	5	5	5	4	3	4	4	3	3	5	3	3	3	5	3	4	3	2	3	3	4	3	3	4	3	4	2	3	3	5	5
103	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	1	2	2	2	2	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	5	5
104	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	5	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
105	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	5	2	2	2	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	5
106	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	3	3	3	5	2	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	5	5
107	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	3	3	3	5	1	1	1	3	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2	2	4	4
108	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	5	4	4	4	5	2	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4
109	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	2	3	3	3	3	3	3	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3
110	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	3	2	2	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
111	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	1	1	3	3	4	4	2	2	5	5	5	5	5	5	5	5
112	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	1	2	2	5	5	4	5	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5
113	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	1	1	1	1	1	5	5	1	4	5	3	3	3	3	3	4	4
114	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	1	1	1	2	2	5	5	1	1	5	3	3	3	3	3	5	5
115	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	3	4	4	5	1	1	1	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
116	4	4	5	5	4	4	5	5	4	3	3	4	3	1	1	4	1	1	4	4	1	1	1	1	1	3	5	1	1	3	1	1	1	1	5	5
117	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	1	1	1	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4
118	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	3	2	2	5	1	1	1	2	2	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	5	5
119	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	1	1	1	2	2	4	4	2	2	3	3	3	2	2	2	5	5
120	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	3	4	4	5	1	1	1	1	1	4	4	3	3	5	3	3	3	3	3	5	5
121	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	3	3	4	5	1	1	1	1	1	4	4	3	3	3	1	1	2	2	2	5	5
122	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	3	5	4	4	4	5	2	2	2	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	5	5
123	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	5	3	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	
124	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	3	3	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
125	5	5	4	4	4	5	5	5	5	3	3	5	4	4	4	4	4	4	5	3	2	2	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	5	5
126	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	3	3	5	4	4	4	5	3	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
127	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	3	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5
128	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5

129	5	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	1	1	1	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	
130	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	3	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	
131	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	2	3	1	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	
132	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	1	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	
133	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	
134	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	
135	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	1	2	3	4	4	4	4	5	5	5	4	3	4	5	5	5	
136	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	3	4	3	2	1	1	1	5	3	5	3	5	5	4	4	4	5	5	5	5	
137	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	4	5	1	1	2	3	4	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	
138	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	3	3	4	4	2	2	2	2	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
139	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
140	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	1	3	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	
141	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	4	4	4	4	5	3	3	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	
142	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4	5	5	5	5	5	5	
143	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	3	3	3	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	
144	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	
145	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	5
146	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
147	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
148	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	5	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	
149	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	5	4	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	
150	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	5	5	4	3	3	5	5	5	4	4	5	5	5	
151	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	5	5	5	5	5	4	3	4	5	5	5	5	
152	4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	2	2	3	3	4	3	2	2	2	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3	5
153	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	2	2	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	
154	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	2	2	2	2	3	3	3	3	3	4	2	3	2	4	4	3	2
155	4	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	3	3	4	2	4	2	4	4	3	2	

156	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	3	4	2	2	2	3	3	3	4	
157	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	3	2	2	3	2	3	2	3	3	3	4	
158	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	4	4	2	2	4	2	4	4	4	4	4	2	
159	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	2	2	2	2	4	2	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	4
160	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	4	
161	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	2	
162	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	4	2	2	4	2	4	4	4	4	4	2	
163	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	4	2	2	2	2	4	2	4	4	4	2	
164	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	4	2	2	4	2	4	4	4	4	4	4	
165	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	4	2	2	4	2	2	2	4	4	4	2	
166	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	2	
167	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	3	2	2	2	4	2	4	2	4	2	4	2	
168	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	2	2	3	4	2	4	2	4	4	4	4	
169	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	2	
170	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	2	2	2	2	4	2	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	2	
171	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	2	2	2	4	2	4	2	4	4	4	2	
172	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	2	
173	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	2	2	2	2	4	4	2	2	2	4	2	4	2	4	4	4	2	
174	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	2	2	4	2	4	4	4	4	4	4	2	
175	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	2	4	4	2	4	4	4	4	4	2	
176	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	4	
177	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	2	
178	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	4	
179	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	2	2	2	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	
180	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	2	4	4	2	4	4	4	4	4	2	4	2	4	4	4	4	2	
181	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	2	4	4	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	5
182	4	4	4	4	4	5	5	4	3	3	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	4	2	2	3	3	3	2	4	4	4	4	

183	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	2	4	2	4	4	4	3	
184	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	4	
185	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3	4	2	2	2	2	4	4	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	4
186	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	2	2	4	2	4	2	4	4	4	4	
187	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	2	2	2	2	2	3	4	2	2	3	2	2	3	4	4	4	4
188	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	3	2	4	4	4	2
189	4	4	4	4	4	5	5	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	4	4	4	4
190	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	3	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	4	2	2	2	4	4	4	2
191	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	2	4	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	4	2	4	4	4	2	
192	4	4	4	4	4	5	5	4	4	3	3	3	4	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	3	2	2	3	4	4	4	2	
193	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	3	2	3	4	2	2	2	2	3	3	4	2	2	3	2	4	2	4	4	4	4
194	4	4	4	4	4	5	5	4	4	3	3	2	3	3	4	3	2	2	3	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	2	4	4	4	2
195	4	4	4	4	4	5	5	4	4	3	2	3	3	3	4	4	3	3	4	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	4	3	4	2	
196	4	4	4	4	4	5	5	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	3	4	2	2	2	2	4	3	3	2	3	4	2	4	2	4	3	4	2
197	4	4	4	4	4	5	5	4	4	3	3	2	2	3	4	2	2	2	4	2	3	2	2	2	3	3	2	2	3	2	3	2	4	3	4	2

Anexo 13. Nivel de los Ítems de la variable proyecto Haku Wiñay en los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado **Roque**



Anexo 14. Nivel de los Ítems de la variable inclusión financiera digital en los beneficiarios del distrito de Alonso de Alvarado Roque

