

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE ECONOMÍA



Impacto del programa Lurawi Perú sobre la inclusión financiera de las mujeres desempleadas en el distrito de José Leonardo Ortiz, 2023

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
ECONOMISTA**

AUTOR

Segundo Jampier Arrascue Torres

ASESOR

Joel Vladimir Diaz Plaza

<https://orcid.org/0000-0002-8133-2909>

Chiclayo, 2026

**Impacto del programa Lurawi Perú sobre la inclusión financiera
de las mujeres desempleadas en el distrito de José Leonardo
Ortiz, 2023**

PRESENTADA POR

Segundo Jampier Arrascue Torres

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
Para optar el título de

ECONOMISTA

APROBADA POR

Renzo Jair Vidal Caycho

PRESIDENTE

Carlos Alberto Leon de la Cruz

Joel Vladimir Diaz Plaza

SECRETARIO

VOCAL

Dedicatoria

Dedico esta investigación a mis padres y a mis adoradas hermanas Karito y Nataly por su apoyo incondicional, así como a ciertos familiares que de alguna forma contribuyeron a mi desarrollo como profesional.

Agradecimientos

Agradezco profundamente a mis padres y a mis hermanas por estar siempre para mí, por apoyarme y siempre darme ánimos cuando creí que no podía más. De igual forma, agradezco profundamente a mi grupo de amigos por haberme acompañado durante toda la carrera y ser un gran soporte en esta etapa de mi vida. Por último, agradezco a mis asesores, Carlos León de la Cruz y Joel Vladimir Diaz Plaza por la instrucción que me han dado no solo en la elaboración de esta investigación sino también a lo largo de la carrera.

Impacto del programa Lurawi Perú sobre la inclusión financiera de las mujeres desempleadas en el distrito de José Leonardo Ortiz, 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	red.pucp.edu.pe Fuente de Internet	1%
2	Submitted to ITESM: Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey Trabajo del estudiante	1%
3	Submitted to Universitat Oberta de Catalunya Trabajo del estudiante	<1%
4	www.icesi.edu.co Fuente de Internet	<1%
5	erevistas.uacj.mx Fuente de Internet	<1%
6	www.researchgate.net Fuente de Internet	<1%
7	Submitted to Universidad Nacional de Tumbes Trabajo del estudiante	<1%
8	Submitted to Corporación Universitaria Iberoamericana Trabajo del estudiante	<1%
9	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1%

Índice

Resumen.....	8
Abstract.....	9
1. Introducción.....	10
2. Revisión de la literatura.....	13
2.1. Antecedentes del problema.....	13
2.2. Bases teóricas.....	18
3. Materiales y métodos.....	24
3.1. Diseño de investigación:.....	24
3.2. Población, muestra y muestreo:.....	24
3.3. Procedimiento y procesamiento de datos:.....	26
4. Resultados y discusión.....	28
5. Conclusiones.....	40
6. Recomendaciones.....	41
7. Referencias:.....	42
8. Anexos:.....	47

Lista de Tablas

TABLA N° 1: PILARES Y LÍNEAS DE ACCIÓN PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA SEGÚN LA ESTRATEGIA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA.....	18
TABLA N°2: DATOS PARA OBTENER LA POBLACIÓN OBJETIVO.....	24
TABLA N° 3: MUESTREO ALEATORIO SIMPLE.....	24
TABLA N°4: CRITERIOS DE INCLUSIÓN DE LA POBLACIÓN OBJETIVO.....	25
TABLA N° 5: VARIABLES CONSIDERADAS AL MOMENTO DE HACER EL	
TABLA N°6: ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO.....	30
TABLA N°7: ESTIMACIÓN DEL MODELO PROBABILÍSTICO.....	30
TABLA N° 8: EVALUACIÓN DE LA CONDICIÓN DE BALANCE.....	32
TABLA N° 9: IMPACTO PROMEDIO DEL PROGRAMA SOBRE LOS TRATADOS.....	33
TABLA N° 10: TIEMPO DE AFILIACIÓN EN EL PROGRAMA Y TENENCIA DE CUENTAS DE AHORRO.....	34
TABLA N° 11: TENENCIA DE CUENTA DE AHORROS SEGÚN EL GRADO DE ESTUDIOS.....	35
TABLA N° 12: FRECUENCIA DE USO DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS SEGÚN EL GRUPO DE TRATAMIENTO.....	36
TABLA N° 13: SOLICITUD DE PRÉSTAMOS BANCARIOS SEGÚN EL GRUPO DE TRATAMIENTO.....	37

Lista de Figuras

FIGURA N°1. Tasa de desempleo por sexo en Chiclayo. Tercer Trimestre: 2022 y 2023	27
FIGURA N°2. Distribución de participantes de Lurawi por sexo	28
FIGURA N° 3. Evaluación del Propensity Score	31

Resumen

Esta investigación tiene como objetivo principal determinar el impacto del programa de empleo temporal Lurawi Perú sobre la inclusión financiera de las personas desempleadas en el distrito de Jose Leonardo Ortiz. Para ello se tuvo que tener acceso al padrón de beneficiarios y no beneficiarios del mencionado programa. Este padrón contenía los datos correspondientes a ambos grupos y fue proporcionado por la Oficina de Acceso a la Información Pública de la Municipalidad Distrital de José Leonardo Ortíz. Asimismo, para realizar esta encuesta se consideró una muestra de 164 personas y se tuvo en cuenta que ambos grupos cumplan con las mismas características sociodemográficas, es decir personas entre 18 y 64 años en condición de pobreza. Posteriormente, se realizó una encuesta telefónica a ambos grupos de comparación, beneficiarios y no beneficiarios. El método usado fue un Propensity Score Matching (PSM) o también llamado Emparejamiento por Puntaje de Propensión. Por lo tanto se llega a la conclusión de que el programa Lurawi Perú no tuvo un impacto en la inclusión financiera de las mujeres desempleadas del distrito de José Leonardo Ortíz puesto que el estadístico t-student correspondiente a ambas variables de estudio, cuentas de ahorro y préstamos bancarios, son no significativos al 95% de confianza.

Palabras clave: Política pública, pobreza, desempleo

JEL: E24 I2 J18

Abstract

The main objective of this research is to determine the impact of the temporary employment program Lurawi Perú on the financial inclusion of unemployed people in the district of José Leonardo Ortíz. To achieve this objective, it was first necessary to have access to the registry of beneficiaries of the aforementioned program. This registry was provided by the Office of Access to Public Information of the District Municipality of Jose Leonardo Ortiz. Subsequently, a telephone survey was conducted to both comparison groups, beneficiaries and non-beneficiaries, of the Lurawi program. Likewise, to carry out this survey, a sample of 164 people was considered and it was taken into account that both groups met the same sociodemographic characteristics, that is, people between 18 and 64 years old in poverty. The method used was a Propensity Score Matching (PSM). Therefore, it is concluded that the Lurawi Perú program did not have an impact on the financial inclusion of unemployed women in the district of Jose Leonardo Ortíz.

Keywords: Public policy, poverty, unemployment

JEL: E24 I2 J18

1. Introducción

Varios países latinoamericanos, con el paso del tiempo, han ido realizando cambios en sus políticas sociales como por ejemplo la creación de instituciones importantes que promuevan actividades contra la pobreza o programas sociales que atiendan algún problema específico en una parte de la población (Cavero et al, 2017).

Perú no fue la excepción, pues desde el 2011 se viene implementando el programa social de empleo temporal Lurawi Perú (antes Trabaja Perú) a fin de generar empleos temporales a través del financiamiento de proyectos de inversión enfatizando en personas desempleadas que estén en condición de pobres o pobres extremos, así como aquellas que fueron afectadas por desastres naturales o mujeres víctimas de violencia familiar, buscando que sus participantes desarrollen ciertas habilidades y que generen ingresos para cubrir sus gastos así como la inserción financiera y social de la mujer.

En el contexto peruano, la población en edad de trabajar (PET), ha aumentado a través de los años así como la Población Económicamente Activa (PEA), también ha ido creciendo. Sin embargo, el departamento de Lambayeque cuenta con una elevada tasa de desempleo, según la Encuesta Permanente de Empleo Nacional (EPEN), señala que tuvo una tasa de (4,8%) en el 2022, después de Arequipa (5,5%) y Lima Metropolitana (7,8%). Además, cuenta con una tasa de desempleo femenina de (6,2%) y masculina (3,7%) durante el 2022. Dentro del departamento de Lambayeque, una de las ciudades con una persistente tasa de desempleo (9,1%), es Chiclayo. Según la Encuesta Permanente de Empleo Nacional (2023), el desempleo impactó en mayor proporción a personas del sexo femenino que a los del sexo opuesto, ya que se presentó una tasa de desempleo femenina de (11,5%) mientras que la tasa de desempleo masculina fue de (7,1%).

Por tanto, teniendo en cuenta que el desempleo en una sociedad trae consigo pobreza (Torre et al 2018). De alguna forma se relaciona con lo señalado por el informe de pobreza monetaria en donde se destaca que el (32.3%) de las personas se encuentran en condición de vulnerabilidad monetaria y más aún si no tienen un empleo (INEI, 2022).

Ahora bien, teniendo una tasa de desempleo elevada, es probable que las personas tengan menos acceso al sistema financiero más aún si son pobres. Puesto que, según Lezama et al (2022) son las personas pobres y habitantes rurales quienes más excluidos están del sistema financiero. Por tales motivos, esta investigación busca determinar ¿Cuál es el impacto del programa Lurawi Perú sobre la inclusión financiera de las mujeres desempleadas en el distrito de José Leonardo Ortíz? Teniendo como hipótesis que el programa Lurawi Perú genera la inclusión financiera de las mujeres desempleadas. Para esto, la investigación está enfocada en comparar a dos grupos: beneficiarios (grupo de tratamiento) y no beneficiarios (grupo de control) siempre y cuando ambos grupos cumplan con las mismas características: pobreza o pobreza extrema. Por lo que se tiene como objetivo general determinar el impacto del programa Lurawi Perú sobre la inclusión financiera de las mujeres desempleadas en el distrito de José Leonardo Ortíz. En cuanto a los objetivos específicos estos son: Determinar el acceso al sistema financiero por parte de las mujeres desempleadas en el distrito de José Leonardo Ortíz y determinar el uso de los servicios financieros por parte de las mujeres desempleadas en el distrito de José Leonardo Ortíz.

Este estudio se justifica de forma académica debido a que se aplicará una metodología cuasi experimental a un programa que no tiene muchos estudios de impacto por lo que se desconoce la efectividad del mismo en su población objetivo. De igual manera, impulsará a otros investigadores a realizar estudios similares del mismo programa en diferentes comunidades beneficiarias abordando otras perspectivas. Asimismo, esta investigación será de ayuda para las autoridades que están a cargo del programa social por lo que servirá para tomar decisiones eficaces en cuanto a la focalización o mejoras del programa para llegar a cubrir la totalidad de la población objetivo. Por último, servirá para que los jóvenes y personas en general comprendan que la inclusión financiera es vital para reducir la pobreza y promover la autonomía, no solo de las mujeres sino de las personas en general y que la existencia de programas sociales con una buena focalización y que busquen la inclusión financiera deben ser plenamente difundidos.

El informe está dividido en 4 secciones importantes empezando por la revisión de la literatura en donde se tiene en cuenta a los antecedentes del problema así como las bases teóricas, seguida de los materiales y métodos, esta sección permitirá comprender el diseño de la investigación realizada, la población, muestra y muestreo así como el procedimiento, a

continuación se conocerán los resultados obtenido y para finalizar las conclusiones y recomendaciones referentes al tema.

2. Revisión de la literatura

2.1. Antecedentes del problema

La exclusión financiera y el desempleo es una de los problemas que afecta a nuestro país, así como a muchos países de todo el mundo. Como solución a esto surgen ciertos programas de ayuda social para aquellas personas vulnerables en condición de pobreza y desempleados. Para observar el efecto de este tipo de programas sobre el problema en mención se tuvo en cuenta algunas investigaciones realizadas en diversos países.

Empezando por Bulgaria, Terziev et al (2015), en su análisis realiza un estudio del proyecto “Del apoyo social al empleo”. Este programa les da un empleo temporal remunerado a personas desempleadas en condición de vulnerabilidad a cambio de la prestación de servicios sociales que mejoren las circunstancias de vida y del ambiente de la población mediante la ejecución de proyectos que den solución a problemas de infraestructura social y técnica en la región. En la investigación se estudian a tres categorías de personas, es decir las personas desempleadas en condición de vulnerabilidad que reciben un apoyo económico, los representantes de las administraciones municipales y los delegados de las organizaciones no gubernamentales que desarrollan programas de empleo.

En cuanto a los resultados, específicamente para los desempleados vulnerables, se señala que el 90% de los entrevistados son pobres y pobres extremos, 1 de cada 10 de los entrevistados trabaja y dentro de las familias de los beneficiarios solo el 2% trabaja; además se señala que aunque algunos beneficiarios tienen familias que perciben ingresos, estos son muy bajos. Asimismo, el 81% de los entrevistados señala que depende de los ingresos de las ayudas sociales. Por otro lado, los entrevistados señalan que se sienten insatisfechos con la puntualidad del pago y el 76% se muestra insatisfecho con la cantidad de dinero que perciben del apoyo social puesto que no son suficientes para cubrir sus necesidades

Sakketa et al (2019), realizan una investigación sobre el impacto que tienen los programas de obras públicas, sobre la generación de empleo y los ingresos de las personas beneficiarias en el África Sub-Sahariana en países como Etiopía, Kenia, Liberia o países como Sierra Leona, Sudán, Guinea y Guinea Bissau que han aplicado este tipo de programas para reconstruir la infraestructura dañada durante la guerra. Estos programas estatales buscan proteger los medios de vida de los ciudadanos en situación de pobreza que dependen de un trabajo

temporal a través de la creación de empleos mediante nuevas obras de infraestructura o de remodelación. En esa misma línea, señalan que los programas de obras públicas son de mayor intervención en sectores como la agricultura puesto que allí es donde se genera más empleo. Así pues, específicamente para el país de Liberia se señala que el Proyecto de Empleo Temporal Dinero por Trabajo tuvo éxito puesto que la mayoría de hogares beneficiarios utilizaban los ingresos que percibían para la educación de sus hijos en el largo plazo. Otro país en donde los programas tuvieron éxito fue Zambia, puesto que el 37% de las personas en áreas cubiertas por el programa, tuvieron una mejoría en el acceso al mercado debido que este programa promovió la conexión entre carreteras, en cuanto a los beneficiarios del programa, estos señalaron haber cubierto sus servicios de salud debido a la mayor liquidez que percibieron con el programa en mención.

Por su parte, Poddar et al (2020), realizan una investigación cuyo objetivo es determinar el impacto que tienen los planes de generación del empleo en el bienestar de las personas en situación de pobreza, así como de las mujeres y otras comunidades marginadas. Tal es el caso del programa NREGA (Garantía de Empleo Rural Natural) programa social aplicado en India, cuyo objetivo es mejorar la calidad de vida de los pobladores en zonas rurales generando 100 puestos de trabajo asalariado a través de la creación de activos como canales de riego, protección contra sequías, etc. Asimismo, mencionan que el programa ayudó a que 21 millones de hogares recibieran empleo durante el 2006 y para el 2010 el número se incrementó a 52 millones, por otro lado, el programa ha ayudado a que las mujeres lleven ingresos adicionales a sus hogares y por lo tanto tengan mayor capacidad de decisión, puesto que la tasa de contribución femenina en el programa fue de 48%.

Yoonyoung et al (2018), realiza una investigación en Bangladesh sobre el Programa de Generación de Empleo para los Más Pobres, además utilizan la accesibilidad a los bancos como una variable que ayuda a ver el impacto del programa en los beneficiarios de zonas rurales. Se utilizó una muestra de 6 812 hogares teniendo en cuenta variables como el consumo, el perfil de ahorro, préstamos de los beneficiarios, entre otras.

El estudio concluye con que el Programa de Generación de Empleo para los Más Pobres es efectivo puesto que el bienestar de los hogares mejoró debido a que el consumo per cápita del hogar y la calidad en el consumo de alimentos aumentó, así como el gasto en servicios de salud para ambos sexos en las familias.

Asimismo, en México, Cárdenas et al (2014), realizaron una investigación para evaluar el desempeño que tuvieron los programas federales de conservación y generación de empleo entre 2014-2015. En esta investigación se estudia el efecto que tuvo 5 programas federales de conservación y generación de empleo sobre su población objetivo, estos son: Apoyo al Empleo (PAE) encargado de colocar en un empleo formal a las personas que se encuentran buscando uno mediante el otorgamiento de servicios o apoyo económico, Atención a Situaciones de Contingencia Laboral (PASCL) que interviene en eventos atípicos de carácter natural, económico o social otorgando apoyo a las personas que radiquen en una zona con los eventos mencionados anteriormente, Apoyo para la productividad (PAP) encargado de mejorar la productividad de las empresas a través de cursos y capacitaciones, Estancias Infantiles para Apoyar a Madres Trabajadoras (PEI) le da acceso a servicios de cuidado a madres y padres solteros que trabajan o que buscan un empleo y por último el Programa de Empleo Temporal (PET) le da apoyo económico a personas de 14 años a más a cambio de su participación en proyectos de beneficio social, familiar y comunitario.

Además, la investigación muestra que el programa más efectivo fue el Programa de Empleo Temporal (PET) puesto que tuvo una población objetivo de 822,562 de los cuales atendió a 279,673 personas, es decir casi el 34% de la población potencial del programa. Es más, Cárdenas et al (2014), señalan una relación directa entre la cantidad de beneficiarios que atienden los programas y el presupuesto de los programas. Es decir, la cobertura del programa social sobre su población objetivo depende en cierto modo del presupuesto destinado para el mismo, puesto que uno de los programas analizados con mayor presupuesto como es el caso del Programa de Empleo Temporal (PET) tuvo una mayor cobertura de beneficiarios y que uno de los problemas que están presentes en otros programas es la focalización de los mismos.

Por otro lado, Ramírez et al (2013), realizan un análisis sobre el Programa de Empleo Temporal (PET) en la ciudad de Juárez ubicada al norte de México. Señalan que el programa tiene una duración máxima de 6 meses y se le otorga un apoyo económico a los beneficiarios (personas o familias vulnerables) ya sea por medios electrónicos o en efectivo. Asimismo, señalan que el programa se encarga de proyectos de infraestructura, así como de la conservación y reconstrucción de la red rural y alimentaria. Cabe recalcar que el Programa de Empleo Temporal ha tenido buena acogida entre las personas pues el número de beneficiarios aumentó significativamente desde su implementación pues en el 2008 se atendió 156 mil

personas y para el 2011 la cifra subió a 342 mil beneficiarios. Por otro lado, se menciona que la edad y el género de los beneficiarios es relevante puesto que, durante el 2012, el número de beneficiarios ascendió a 2,509 personas de las cuales el (32,1%) fueron hombres y el (67.9%) mujeres mientras que por edad, los grupos más beneficiados fueron los jóvenes entre 15 y 64 años puesto que representaron el (98%) de los beneficiarios.

Seguidamente el país de Argentina, según Mango. C. (2019), el programa Argentina Trabaja se creó en el 2009 con el objetivo de promover una inclusión social en sectores que se encuentran débilmente integrados en el mercado formal de trabajo. El programa en mención se encarga de generar puestos de trabajo con financiamiento del Estado. Asimismo, Argentina Trabaja les brinda a sus beneficiarios un ingreso a cambio de una contraprestación laboral, generando un beneficio para quienes están en condición de pobreza o pobreza extrema y para las personas en general, puesto que las obras de infraestructura van a generar una mejor calidad de vida.

Se debe considerar que el programa en mención trajo consigo muchos beneficios significativos para la población objetivo, cubriendo progresivamente a un mayor número de beneficiarios a lo largo de los años. Cabe recalcar que para el 2012 el número de beneficiarios se incrementó en 100% con respecto al 2009 generando no solo impacto económico al generar empleo sino también social pues fomentó el trabajo colectivo y fortaleció el tejido social en áreas marginadas. En cuanto a los beneficios obtenidos, estos incluyeron mejoras en la calidad de vida de los participantes y de sus familias, así como una mayor cohesión social en las áreas donde se implementó el programa.

De igual manera, Agustín. (2017) muestra que el Programa Ingreso Social con Trabajo (PRIST) que sigue la línea de Argentina Trabaja provee un pago mensual de 2600 pesos por una jornada de 40 horas semanales. En el 2009 alcanzó un nivel significativo de implementación beneficiando a casi 300 mil personas de los cuales el 70% eran mujeres. Además del 100% de beneficiarios, el 40% eran menores de 40 años destacando el grupo de 30 a 39 años. Por otro lado, durante el 2011 del total de beneficiarios, el 53% fueron mujeres, además el 55% de los participantes declararon vivir en lugares que no son de su propiedad, por lo que la condición de vulnerabilidad de los beneficiarios es notoria. Asimismo, señala que el 98% de beneficiarios se encuentran satisfechos con las actividades que realizan puesto que consideran que son proyectos importantes.

En el caso de Perú, Tumi. J. (2015) realiza un estudio sobre los alcances que tuvo el Programa Trabaja Perú sobre la generación de empleo para personas que no cuentan con uno en áreas urbanas y rurales. La investigación comprende el periodo 2011 - 2014. Los beneficiarios son personas mayores de 18 años que formen parte del SISFOH (Sistema de Focalización de Hogares) que tengan carga familiar o que sean personas con discapacidad. Asimismo, señala que el Programa Trabaja Perú sí contribuyó a la generación de empleo, es decir, generó 122 148 empleos temporales en 22 departamentos del Perú. Algunos de los departamentos beneficiados son Huancavelica (10,6%), Apurímac (10,6%), Puno (10,4%) y Ayacucho (8,1%), es decir departamentos en donde la pobreza es más crítica. También señala que el (66,1%) de los beneficiarios fueron mujeres, el (25,9%) son jóvenes y 1749 (1,1%) son personas con discapacidad lo que resulta importante para el programa puesto que muestra el carácter inclusivo que este tiene. Por otro lado, esta investigación muestra que el incentivo económico que perciben los beneficiarios es de s/. 25.00 soles diarios por una jornada laboral de 8 horas de lunes a viernes, lo que sería igual a s/. 525.00 soles por 21 días y que la inversión del programa es mayor en departamentos cuya situación de pobreza es considerable.

En una investigación realizada por Samillan et al (2018), se muestra el impacto que tuvo el Programa Trabaja Perú (actualmente llamado Lurawi Perú) sobre la calidad de vida de las personas que viven en el distrito de Pícsi de la Provincia de Chiclayo en Lambayeque. El estudio fue no experimental y para analizar el impacto que tuvo el programa, realizaron encuestas a 134 personas del distrito de Pícsi de los cuales solo 67 personas eran beneficiarias del programa. Asimismo, se muestra que del total de beneficiarios el 35% eran madres de familia, 20% padres de familia, 15% jóvenes y solo un 5% eran personas discapacitadas. Por otro lado, se señala que el 35% estuvo satisfecho con las capacitaciones que da el programa y un 90% indicó que el principal motivo para participar en el programa fueron los beneficios que obtendrían al realizarse las obras del vecindario mientras que solo un 10% de los encuestados indicó que el principal motivo fue la ganancia de dinero. Agregando a lo anterior, el 60% de los encuestados considera que el programa si les ayudó a conseguir empleo mientras que el 40% opinó lo contrario. La investigación concluye con que el Programa Trabaja Perú debe mejorar el empadronamiento de los beneficiarios ante el SISFOH (Sistema de Focalización de Hogares).

2.2. Bases teóricas

En su investigación, Ramos Menar et al (2017) define a un programa social como un instrumento versátil que se puede aplicar desde diferentes perspectivas ideológicas a diferentes realidades socioeconómicas de acuerdo al grupo focalizado al que tiene como objetivo. Uribe. C (2015), por su parte, señala que un programa social condicionado, Familias en Acción que consiste en dar transferencias condicionadas a través de una cuenta de ahorros, generó un impacto positiva, a nivel social, en la inclusión financiera de los beneficiarios independientemente de su estado civil puesto que ayudó al empoderamiento ya que señala que el simple hecho de tener una tarjeta debito proporciona cierta seguridad y autonomía no solo a las mujeres sino a la sociedad en general.

En Perú, Lurawi Perú es un programa social promovido por el estado. Tiene por finalidad brindar empleo temporal a la población en edad de trabajar que se encuentran en una situación vulnerable, mediante la financiación de proyectos de infraestructura básica, intensivos en manos de obra no calificada, que son presentados por los gobiernos regionales y locales teniendo en cuenta una focalización geográfica priorizada por el programa. Es decir, este programa constituye uno de los principales esfuerzos por parte del estado para generar ingresos de manera temporal en favor de la población vulnerable. Asimismo, los beneficiarios solo son personas en condición de pobreza, víctimas de algún atentado terrorista o personas con alguna discapacidad. (MTPE, 2022).

Por su parte, la inclusión financiera, a través de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera está conformada por 3 pilares cada una con diferentes líneas de acción estas son: Pagos la cual se relaciona con el acceso, ahorro se relaciona con acceso y uso, financiamiento se relaciona con el uso, los seguros se relacionan con la calidad, protección al consumidor se relacionan con las calidad, educación financiera se relaciona con calidad, acceso y uso y los grupos vulnerables que se relacionan con el acceso. Es decir cada pilar de la inclusión financiera como calidad, uso o acceso se relaciona con cada línea de acción teniendo en cuenta que cada línea de acción tiene su propia dimensión. (ENIF, 2015).

TABLA N° 1: PILARES Y LÍNEAS DE ACCIÓN PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA SEGÚN LA ESTRATEGIA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA.

PILAR DE LA ENIF	LÍNEA DE ACCIÓN	DIMENSIÓN
CALIDAD	Seguros	<ul style="list-style-type: none"> ● Desarrollo de productos ● Marco institucional y legal ● Eficiencia en los procedimientos
	Protección al consumidor	<ul style="list-style-type: none"> ● Transparencia ● Trato justo ● Protección de los derechos
	Educación Financiera	<ul style="list-style-type: none"> ● Capacitación ● Información clara y sencilla ● Empoderamiento financiero
ACCESO	Pagos	<ul style="list-style-type: none"> ● Acceso a medios de pago ● Innovación de sistemas de pago ● Inclusión de grupos vulnerables
	Ahorro	<ul style="list-style-type: none"> ● Fomento del ahorro formal ● Educación financiera en ahorro ● Acceso a productos de ahorro
	Grupos Vulnerables	<ul style="list-style-type: none"> ● Situación de pobreza ● Ubicación ● Situación laboral ● Condición de vulnerabilidad
	Educación Financiera	<ul style="list-style-type: none"> ● Capacitación ● Información clara y sencilla ● Empoderamiento financiero
		<ul style="list-style-type: none"> ● Fomento del ahorro

USO	Ahorro	formal <ul style="list-style-type: none"> ● Educación financiera en ahorro ● Acceso a productos de ahorro
	Educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> ● Capacitación ● Información clara y sencilla ● Empoderamiento financiero
	Financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> ● Acceso al crédito ● Diversificación de fuentes de financiamiento ● Educación financiera en financiamiento

Fuente: Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, 2015 - Elaboración propia

Hay que precisar que la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera es una de las fuentes que más ha influenciado en la elaboración de los objetivos específicos pues como bien sabemos los pilares para la inclusión financiera son el acceso, uso y calidad de los servicios. Principalmente me he centrado en el acceso, pilar que se relaciona con la línea de acción de los grupos vulnerables. Esta línea de acción cuenta con 4 dimensiones centrándome principalmente en la situación de pobreza en donde, según la ENIF, esta genera un impacto negativo en el acceso al mercado financiero a través del acceso al sistema financiero que son los puntos de acceso y el uso de los servicios financieros como cuentas de ahorro, prestamos bancarios, transferencias, depósitos y educación financiera.

Autores como Girón et al (2018), definen la inclusión financiera como la accesibilidad o disponibilidad de la población para con los servicios financieros de calidad y a precios asequibles. Asimismo, manifiesta que la inclusión financiera es muy importante para mejorar la situación de las economías, así como el bienestar de la población en general. Por otro lado, señala que muchas personas se encuentran excluidas del sistema financiero como es el caso de las mujeres o personas que viven en zonas rurales debido a factores como escolaridad, educación financiera o restricciones de movilidad. Asimismo, Salazar et al (2017) menciona que la inserción financiera es la entrada los servicios financieros y su posterior uso, adecuadamente regulados garantizando de este modo la seguridad de las personas que usan

estos servicios. Por otro lado, señalan que si los servicios están regulados es más seguro promover la educación financiera lo cual tendría un efecto en la mejora de las competencias financieras de las personas.

De igual manera, Rodríguez. G. (2014) precisa a la inserción financiera como un entorno en el que la población económicamente activa tiene entrada al sistema financiero, entendiéndose por acceso el uso de servicios financieros formales como seguros, pagos, ahorros, créditos, entre otros de modo que el cliente pueda asumirlos a un bajo costo provocando que las personas no opten por servicios financieros informales. Además, muestra que un mejor acceso a los mercados financieros genera una reducción en la pobreza, debido a la correlación existente entre ambas variables. Por su parte, Coronado et al (2019) define a la inserción financiera como la entrada universal a todos los servicios financieros diversificables de buena calidad, regulados adecuadamente que garanticen la protección del consumidor, así como que contribuyan a la mejora del desarrollo y bienestar de todas las personas.

De la misma manera, Rodríguez G. (2017) define a la inclusión financiera como una relación estable entre las personas y las instituciones que brindan servicios financieros, así mismo señala que la exclusión financiera es la privación de los servicios brindados por los bancos. El autor determina la existencia de una correlación positiva entre dos variables importantes: la exclusión de los servicios financieros y la pobreza monetaria en las personas, debido a esto pone énfasis en promover una sociedad en donde todas las personas tengan acceso a estos servicios. Asimismo, Cernichiaro. C (2021) determina que aquellas personas que interactúan con cuentas, promoción de créditos o de seguros tienen una mejora en su nivel de vida puesto esto conlleva a que se incluyan en el sistema financiero, además también encuentra una causalidad positiva entre el ahorro y el ingreso per cápita de la población en situación indefensa. En cuanto al comportamiento de las mujeres, Vanegas et al (2020) determina que las mujeres casadas y con hijos son más rígidas al momento de tomar decisiones financieras. Por otro lado, señala que las mujeres solteras son más puntuales en el pago de sus obligaciones con el objetivo de minimizar los intereses.

Haciendo referencia a Lezama et al (2022), menciona que los intermediarios financieros poseen un rol importante al momento de la inserción financiera de grupos que no forman parte de la misma como es el caso de los pobladores en zonas rurales. Asimismo, señala que los servicios financieros generan oportunidades de innovación en zonas rurales puesto que

ayuda a que los pobladores mejoren su capacidad de producción y comercialización lo que permite producir más y con mejor calidad. Por otro lado, Goldenberg. J. (2020) sostiene que la cultura financiera genera un impacto efectivo en los consumidores debido a que conlleva a conductas de ahorro y endeudamiento más razonables lo que a su vez generaría que los mercados financieros se desarrollen de manera estable y eficiente.

De la misma manera, Hernandez. A. (2023) en su estudio determina que la cultura financiera se enlaza con el comportamiento de las personas, es decir, aquellas personas con más conocimiento en temas financieros son más propensas a realizar un ahorro o un depósito en las instituciones financieras, así como participar activamente en el mercado de valores. Del mismo modo, determina que el nivel de confianza de las personas influye en la participación de hombres y mujeres puesto que mientras más desconfianza haya menor será el uso de los servicios financieros. Del mismo modo, Ferrada et al (2022) en los resultados de su investigación determinan que entre la educación financiera y la inclusión al sistema financiero existe una correlación positiva pero el mayor impacto se genera cuando se posee conocimientos sobre productos y servicios financieros mas no cuando se tiene conocimientos sobre conceptos económicos financieros.

En la misma línea, Raccanello et al (2014) precisan que uno de los factores que provocan la exclusión del sistema financiero de la población es su nivel socioeconómico puesto que son las personas con más ingresos quienes mayor conocimiento sobre finanzas tienen, además de la disponibilidad para ahorrar. Asimismo, menciona que otros factores asociados a la misma problemática serían el género y la edad, debido a que en varios países son las mujeres quienes más alejadas están del sistema financiero, así como los jóvenes y adultos mayores de 60 años debido a los pocos conocimientos sobre finanzas. Agregando a lo anterior, Cardona. D (2018) menciona que el género es una variable determinante en la inclusión financiera de las personas, así mismo señala que los motivos de la exclusión financiera en mujeres varían de acuerdo al país o región en donde se encuentren. Por otro lado, señala que el acceso a los servicios financieros por parte de las mujeres puede mejorar sus condiciones de vida puesto que invertirán en servicios productivos como la educación lo que conlleva a una reducción de la pobreza.

Por su parte, Grados. P (2022) señala que a pesar que el Perú ha tenido un crecimiento sostenido del PBI, sigue habiendo una pobreza monetaria muy fuerte entre las personas y esto

se debe principalmente a dos factores muy importantes: la inclusión financiera y el empleo informal. Haciendo énfasis en la inclusión financiera, muestra que este tiene un efecto significativo y negativo además señala que una inclusión financiera limitada genera dificultad para lograr acceder a las diferentes oportunidades que nos da el financiamiento, así como el efecto negativo que genera en el auge económico de un país en este caso el Perú. Del mismo modo, Vargas (2020), realiza un estudio acerca de la inclusión financiera en Perú y en Latinoamérica durante la pandemia del Covid-19 y su relación con los programas sociales que otorgan subsidios. Señala que América Latina adoptó programas de apoyo social los cuales consistían en la entrega de una compensación económica; en el caso de Bolivia fue Bono Familia y Bono Universal que tuvo una cobertura de (54%) de la población otro caso es Perú donde se entregó el Bono Familiar Universal con una cobertura de (30%) de la población. La investigación concluye en que los gobiernos han ayudado en la inclusión financiera de las personas al sistema financiero a través de las transferencias, generando una ayuda en los grupos vulnerables como adultos mayores y mujeres que quedaron desempleadas.

3. Materiales y métodos

3.1. Diseño de investigación:

Esta investigación es de enfoque cuantitativo puesto que se busca probar la siguiente hipótesis: el programa Lurawi Perú genera la inclusión financiera de las mujeres desempleadas, a través de la recolección de información mediante un instrumento: cuestionario. De igual manera, para probar esta hipótesis se utiliza estadística y se recurre a un análisis causa-efecto. Asimismo, la presente investigación, es aplicada pues busca generar conocimiento en las personas y autoridades correspondientes, así como dar una posible solución o recomendación a un problema en la sociedad. Agregando a lo anterior, la investigación es del tipo transversal-causal puesto que se realiza la recolección de los datos correspondientes en un momento determinado y se busca analizar el efecto de la variable independiente (beneficiario de Lurawi Perú) sobre la variable dependiente (Inclusión financiera).

El diseño de investigación es cuasi-experimental. Según Fernández et al (2014) este tipo de investigación son estudios en donde los grupos no están formados en forma aleatoria, sino que ya fueron formadas previo a la investigación, es decir la aplicación del tratamiento viene impuesta por una institución lo cual da a entender que siendo esta la situación tampoco se tendría control sobre el contexto que la rodea. Del mismo modo con este diseño de investigación se busca analizar el impacto de algún programa sobre un grupo de tratamiento (personas que interactúan con el programa). Asimismo, el método utilizado será un Emparejamiento por Puntaje de Propensión (PSM).

3.2. Población, muestra y muestreo:

La población que se toma en cuenta para esta investigación es de 285 personas, residentes en el distrito de José Leonardo Ortiz en la provincia de Chiclayo departamento de Lambayeque. Para encontrar este número, se tuvo en cuenta datos que cumplan con los criterios de inclusión, es decir, población actual de la provincia en mención, la tasa femenina para cierta edad del distrito, la tasa de desempleo femenina y la tasa de pobreza.

TABLA N°2: DATOS PARA OBTENER LA POBLACIÓN OBJETIVO

POBLACIÓN FEMENINA	
Poblacion JLO- CENSO	136.500
Tasa de poblacion JLO (18 a 64 edad) - CENSO	38%
Población de 18 - 64 años (APROXIMADO)	51.382
Tasa de desempleo lambaveque (2022)	7.10%
Tasa de pobreza-Lamb. (2022) - INEI	7.80%
TOTAL =	285

Fuente: Elaboración propia - INEI:Censo 2017

La muestra, el número de casos extraídos de la población, se calcula teniendo en cuenta un nivel de confianza del 95% y un error de 5%. Para esto se utilizó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{z^2 * p * q * N}{(e^2 * (N-1)) + z^2 * p * q}$$

Donde:

N: es el tamaño de la población

z: es una constante que depende del nivel de confianza que asignemos

e: es el error muestral deseado

$$n = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 285}{(0.05^2 * (285-1)) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 164$$

El muestreo de esta investigación es del tipo aleatorio simple pues asigna a todos los elementos de la muestra extraída de una población, la misma probabilidad de ser seleccionado.

TABLA N° 3: MUESTREO ALEATORIO SIMPLE

MUESTREO			
EDAD	DISTRIBUCIÓN POR EDAD	LURAWI	NO LURAWI
18-19	10	5	5
20-24	25	12	12
25-29	21	11	11
30-34	20	10	10
35-39	19	10	10
40-44	18	9	9
45-49	16	8	8
50-54	14	7	7
55-59	12	6	6
60-64	9	5	5
TOTAL	164	82	82

Fuente: Elaboración propia

3.3. Procedimiento y procesamiento de datos:

Para la población objetivo se tuvo ciertos criterios de inclusión puesto que solo se consideró a las personas del sexo femenino que sean residentes en el distrito de José Leonardo Ortiz con una edad mayor e igual a 18 años y menor e igual a 64 que estén en situación de desempleadas y en pobreza o pobreza extrema. Asimismo, la encuesta tendrá en cuenta puntos sobre el acceso y el uso que el beneficiario o no beneficiario le dé a los servicios financieros, hay que especificar que la encuesta va abordar preguntas sobre el uso ciertos servicios financieros como si mantienen un préstamo con la entidad, número de depósitos o retiros, si mantiene ahorros o el uso de billetera digital.

Por otro lado, la encuesta se realizará a personas beneficiarias del programa Lurawi Perú así como las que no, siempre y cuando el grupo de tratamiento (beneficiarios) y el grupo de control (no beneficiarios) cumplan con las mismas características: condición de pobreza.

TABLA N°4: CRITERIOS DE INCLUSIÓN DE LA POBLACIÓN OBJETIVO

CARACTERISTICAS	
MUJER LURAWI	MUJER NO LURAWI
18 - 64 años	18 - 64 años
En pobreza	En pobreza

Fuente: Elaboración propia

En este caso, la base de datos sobre los beneficiarios y no beneficiarios del programa serán brindados por la Oficina de Acceso a la Información pública de la Municipalidad Distrital de José Leonardo Ortiz. Agregando a lo anterior, la información será recogida a través de encuestas las mismas que serán realizadas en los hogares de los beneficiarios y de los no beneficiarios o a través de llamadas durante los meses de Enero-Febrero del 2024 eligiendo al azar el muestreo correspondiente a los beneficiarios (82 personas) y no beneficiarios (82 personas). Cabe recalcar que se hicieron un total de 167 llamadas.

Para probar la hipótesis planteada: el programa Lurawi Perú genera inclusión financiera en las mujeres desempleadas; y dar un resultado sobre ello se utiliza un análisis del tipo Propensity Score Matching mediante el programa STATA-16. Primero se va armar un modelo probit para encontrar la probabilidad de que una persona participe en el tratamiento (beneficiarios de

Lurawi Perú) dado un vector de características X_i (algunas variables sociodemográficas), luego con los parámetros estimados se obtiene la probabilidad estimada para cada individuo, por consiguiente se empareja a los beneficiarios con el grupo de control que tengan una probabilidad similar mediante el "matching del vecino más cercano", por último se obtiene el impacto del tratamiento obteniendo la diferencia de los promedios del resultado de los tratados y del resultado de los controles que forman parte del emparejamiento.

En cuanto al "matching del vecino más cercano", según Nuñez et al (2020), este es una técnica utilizada en estudios estadísticos para comparar a individuos que han recibido un tratamiento con los que no lo han recibido; se emparejan observaciones basándose en la menor distancia entre ellas en términos de un conjunto de características seleccionadas, es decir se encuentra el individuo no tratado más similar al tratado, llamado "vecino más cercano".

$$Y_i = \beta_0 + \beta_1 D + \beta_2 X_i + \beta_3 P + u_i$$

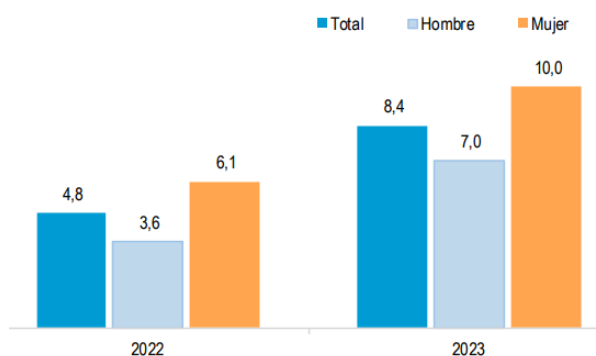
Donde:

- $D: 0 = \text{no participa del programa}$ $\beta_1: \text{Debe ser significativo}$
- $1 = \text{participa del programa}$
- $X: \text{Variables sociodemográficas}$
- $P: \text{Variable propensity}$ $\beta_3: \text{Debe ser significativo}$

4. Resultados y discusión

Como se ha mencionado, Lurawi Perú ofrece empleo temporal a las personas desempleadas en edad de trabajar y en muchas ciudades del país esta problemática se viene acrecentando con el paso del tiempo. Chiclayo es una de las principales ciudades afectadas por este problema. Como podemos ver en la Figura N°1 la tasa de desempleo en Chiclayo para el 2023 es mayor que en el 2022 por 3.6 puntos porcentuales, siendo la tasa de desempleo femenina (10 %) mayor que la tasa de desempleo masculina (7%).

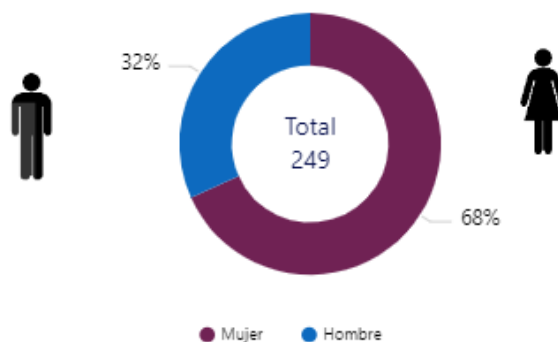
FIGURA N°1: TASA DE DESEMPLEO, POR SEXO EN CHICLAYO. Tercer Trimestre: 2022 y 2023



Fuente: Encuesta Permanente del Empleo Nacional (EPEN)

Asimismo hay que considerar que Lurawi Perú también tiene participación en Jose Leonardo Ortiz, uno de los distritos más populosos en Chiclayo. Cabe precisar que durante el 2023 este programa generó 249 empleos temporales en el distrito ya mencionado. Como se puede apreciar en la Figura N°2 del total de empleos generados, las mujeres tienen una mayor participación pues representan el (68%) mientras que los hombres solo representan un (32%). Hay que considerar que el (68%) son aproximadamente 170 mujeres lo que representa alrededor del (60%) de la población total de estudio dejando claro que el programa tiene una magnitud relativamente grande. Además por relato de las encuestadas se conoce que Lurawi paga un salario de s/. 35 soles de Lunes a Viernes por una jornada laboral de 8 horas, el cual es depositado de forma mensual.

FIGURA N°2: DISTRIBUCIÓN DE PARTICIPANTES EN LURAWI POR SEXO



Fuente: Infoparticipantes - Lurawi Perú

Cabe precisar que en las encuestas que se han venido realizando, muchas de las mujeres que no participaron en Lurawi, que tienen poca inclusión financiera y que se encuentran en condiciones de pobreza, vienen realizando el comercio ambulante como una fuente de ingresos.

Esto se relaciona con lo mencionado por el subgerente de Administración de Mercados en Jose Leonardo Ortiz, el cual menciona que hay cerca de 7 mil personas alrededor del mercado Moshoqueque que llevan a cabo el comercio ambulante y que se encuentran en condiciones de pobreza. Como consecuencia es probable que estas personas tengan poca práctica o inclusión en el sistema financiero ya que como se ha mencionado en muchas investigaciones que se han tomado como bases teóricas en esta investigación, son los grupos vulnerables como los pobres, mujeres o discapacitados, quienes mayor dificultad tienen al momento de abrir una cuenta bancaria o al tratar de insertarse en el sistema financiero para gozar los servicios o productos de este, pues no tienen los recursos suficientes.

Con respecto al análisis de confiabilidad del instrumento utilizado en esta investigación, se tuvo que calcular el alfa de cronbach mediante el software estadístico Stata 16. La tabla N° 5 muestra las variables consideradas en el análisis de confiabilidad para dar un panorama más claro y preciso.

TABLA N° 5: VARIABLES CONSIDERADAS AL MOMENTO DE HACER EL ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD.

ITEM	VARIABLE
EDAD_1	Edad
ESTUDIOS	Estudios
T_VIVIENDA	Tipo de vivienda
MAT_TECHOS	Material predominante en techos
SITUC_LAB	Situación laboral
OTRO_INGR	Ingresos por otras fuentes
INST_CERCA	Inst. Financiera cerca al domicilio
PREST_BANC	Solicitud de préstamos bancarios
PAG_SERV	Pago de servicios a través de un agente o inst. financiera
CTA_AHORR	Tenencia de cta. de ahorros
PROM_DEP_Y	Promedio de depósitos o retiros al mes
FREC_USO	Frecuencia de uso de la cta. de ahorros

Fuente: Elaboración propia

Por consiguiente, tal como se puede apreciar en la Tabla N°6 el alfa de cronbach es de 0.7608, lo cual es bueno pues significa que el instrumento es confiable. Para conseguir este resultado se tuvo que importar la base de datos de excel para posteriormente codificar las variables en el software mencionado.

TABLA N°6: ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

Item	Obs	Sign	item-test correlation	item-rest correlation	average interitem covariance	alpha
EDAD_1	167	+	0.7067	0.5825	.1015696	0.7196
ESTUDIOS	167	-	0.3428	0.2019	.131008	0.7643
T_VIVIENDA	167	-	0.2928	0.2301	.1366145	0.7595
MAT_PAREDES	167	-	0.3674	0.2796	.1321109	0.7556
MAT_TECHO	167	-	0.2285	0.1355	.1375852	0.7648
SITUC_LAB	167	+	0.4578	0.2843	.1219352	0.7610
OTRO_INGR	167	-	0.5370	0.3911	.1167315	0.7457
INST_CERCA	167	+	0.3708	0.2837	.1320164	0.7554
PREST_BANC	167	+	0.4357	0.3550	.1297044	0.7509
PAG_SEV	167	-	0.4164	0.2829	.1265809	0.7561
CTA_AHORR	167	+	0.8033	0.7700	.1180104	0.7271
PROM_DEP_Y~T	167	-	0.7665	0.6763	.100365	0.7085
FREC_USO	167	+	0.8035	0.6780	.085977	0.7034
Test scale					.1207853	0.7608

Fuente: Elaboración propia

Para la estimación del modelo probabilístico, se consideraron las variables que se puede apreciar en la tabla N° 7, de las cuales D es la variable dicotómica que toma el valor de 0 si las personas del sexo femenino no están afiliadas al Programa Lurawi Peru y 1 si las personas del sexo femenino están afiliadas al Programa Lurawi Perú.

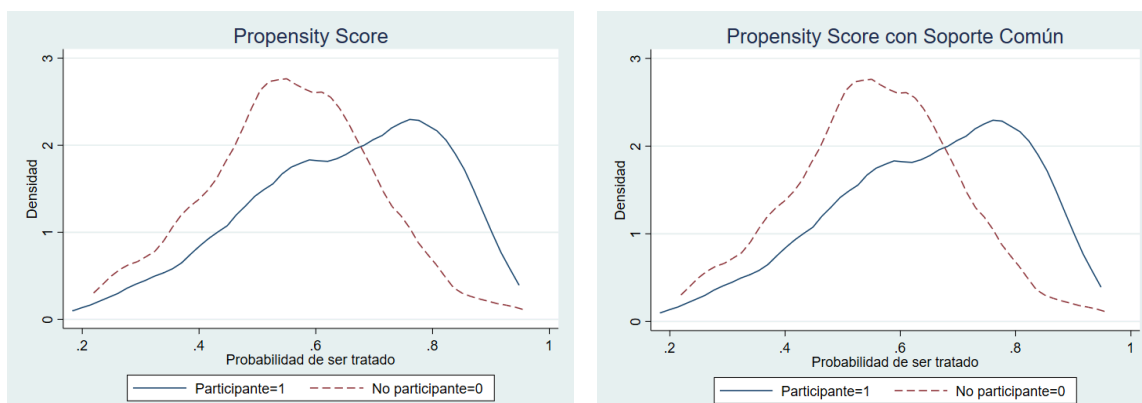
TABLA N°7: ESTIMACIÓN DEL MODELO PROBABILÍSTICO

	Delta-method				
	dy/dx	Std. Err.	z	P> z	[95% Conf. Interval]
EDAD_1	-.0080697	.0371455	-0.22	0.828	-.0080736 .0647341
T_VIVIENDA	.0639198	.1052928	0.61	0.544	-.1424504 .27029
MAT_PAREDES	-.1078257	.0691914	-1.56	0.119	-.2434384 .0277869
MAT_TECHO	.1111932	.0672395	1.65	0.098	-.0205939 .2429803
SERV_BASICOS	-.0348474	.0630022	-0.55	0.580	-.1583295 .0886347
SITUC_LAB	.0465543	.0322243	1.44	0.149	-.016604 .1097127
OCUP_ANT	-.0522512	.0185846	-2.81	0.005	-.0886764 -.015826
CTA_AHORR	-.5576103	.0618653	-9.01	0.000	-.678864 -.4363566
PREST_BANC	-.0685831	.0632753	-1.08	0.278	-.1926003 .0554341

Fuente: Elaboración propia

En cuanto a las probabilidades que se obtienen del modelo, en la Figura N°3 se puede apreciar el Propensity Score calculado mediante el comando *pscore* en el software stata 16 y el Propensity Score con Soporte Común estimada mediante una función kernel normal, cuya zona está entre 0.2 y 0.9 aproximadamente y ambas líneas se cruzan, es decir el Propensity Score calculado de forma manual, cumple con la propiedad del soporte común. Se debe tener en cuenta que el soporte común es esencial en los estudios de matching, pues asegura que las comparaciones sean válidas. Caso contrario, al no haber soporte común, el matching no sería válido pues significa que no hay equivalentes para los tratados en el grupo de no tratados.

FIGURA N° 3: EVALUACIÓN DEL PROPENSITY SCORE



Fuente: Elaboración propia

Fuente: Elaboración propia

Asimismo, se realizó una prueba mediante el comando *pscore* para ver si se cumple o no con la condición de balance. Según Nuñez et al (2020), esta condición es necesaria para validar el matching pues hace referencia a que las características de los individuos en ambos grupos están balanceados y por tanto son comparables entre sí. Asimismo, los bloques (blocks) hacen referencia a todos los individuos que tienen valores similares al propensity score (probabilidad de recibir tratamiento) lo que facilita la comparación entre ellos. Esto es bueno ya que cada bloque indica que el balance es adecuado y por tanto el análisis es robusto.

Por consiguiente, tal como se aprecia en la Tabla N°8, el modelo probabilístico sí cumple con la condición de balance, es decir las medias de cada característica no difieren entre los tratados y los controles, en cuanto a los block, son 4, con este número se garantiza que se están cumpliendo los criterios de balance entre tratados y no tratados. Asimismo, cada block

agrupa un conjunto de individuos con probabilidades similares de recibir el tratamiento, lo que facilita la comparación entre grupos.

TABLA N° 8: EVALUACIÓN DE LA CONDICIÓN DE BALANCE

This table shows the inferior bound, the number of treated and the number of controls for each block

Inferior of block of pscore	1) Está afiliado Ud. al programa Lurawi Perú?		Total
	0	1	
.2	7	9	16
.4	31	26	57
.6	20	39	59
.8	2	31	33
Total	60	105	165

Note: the common support option has been selected

End of the algorithm to estimate the pscore

Fuente: Elaboración propia

El objetivo general de esta investigación es determinar si el programa Lurawi Perú genera inclusión financiera en las mujeres desempleadas. Para verificar si el programa ya mencionado tiene un impacto o no en la inclusión financiera de las mujeres desempleadas, se realiza un emparejamiento por el vecino más cercano o también conocido como Nearest Neighbor Matching, para lo cual se utiliza el comando *attnd* en el software donde *att* significa Impacto promedio del programa sobre los tratados y *nd* es el matching. Asimismo, se considera a las variables tenencia de cuenta de ahorro y solicitud de préstamos bancarios como las más importantes para esta investigación ya que nos da un alcance sobre la inclusión financiera de las mujeres.

Cabe recalcar que el Impacto promedio del programa se obtiene a partir del parámetro beta 1 que para el caso de estudio serían la variable tenencia de cuenta de ahorro y la variable solicitud de préstamos bancarios, es decir se han estimados dos betas 1 a partir del mismo modelo pero para diferentes variables de estudio. Todo este proceso se logra a través del comando *attnd* mediante el software stata 16.

Por consiguiente, podemos ver la Tabla N°9 y se puede apreciar que estar afiliados en el programa Lurawi Perú no incide en la tenencia de cuentas de ahorros por parte de las mujeres desempleadas ya que el t tiene un valor de -1.560 lo cual al 95% de confianza es no significativo (Observar tabla N°9 a la izquierda). Por otro lado, el programa Lurawi Perú no incide en la solicitud de préstamos bancarios por parte de las mujeres desempleadas ya que t tiene un valor de 0.088 (Observar tabla N°9 a la derecha). Ambos valores al 95% de confianza están dentro del intervalo $[-1.96; 1.96]$ por lo tanto son no significativos. Es decir, se determina que el Programa Lurawi Perú no incidió en la inclusión financiera de las mujeres desempleadas.

TABLA N° 9: IMPACTO PROMEDIO DEL PROGRAMA SOBRE LOS TRATADOS

n. treat.	n. contr.	ATT	Std. Err.	t	n. treat.	n. contr.	ATT	Std. Err.	t
106	40	-0.210	0.134	-1.560	106	40	0.010	0.112	0.088

Fuente: Elaboración propia

Fuente: Elaboración propia

Asimismo, teniendo en cuenta el ATT que se obtiene para la variable tenencia de cta. de ahorros, este tiene un valor de -0.210 . Este valor sostiene que, en promedio, las mujeres desempleadas que participaron en el programa abrieron 0.210 ctas. de ahorro menos que si no hubieran participado en el programa. Sin embargo esto no se puede concluir con certeza pues el estadístico es no significativo. En cuanto al ATT que se obtiene para la variable solicitud de préstamos bancarios, tiene un valor de 0.010 lo que sugiere que el programa provocó que las mujeres desempleadas que participaron en el programa solicitaron 0.010 préstamos bancarios más en comparación con las que no participaron en el programa, sin embargo estos resultados no se aseguran con certeza pues el estadístico, al igual que en el caso anterior, es no significativo.

Los resultados anteriores se pueden argumentar con los resultados que se obtuvieron de las encuestas realizadas.

Para empezar, la tabla N°10 nos da un panorama sobre la tenencia de cuentas de ahorro y el tiempo de tenencia de la misma para tener una aproximación de la influencia que tuvo el programa en la apertura de cuentas de ahorro por parte de las beneficiarias. En primer lugar, podemos apreciar que del total de afiliados al programa, el 92.45% de beneficiarias tienen una cuenta de ahorros (Observar tabla N° 6 a la derecha) de los cuales solo 34.69% abrieron su cuenta de ahorros durante su afiliación a Lurawi Perú mientras que el 65.3% de personas ya tenían una cuenta de ahorros incluso por períodos mayores a 8 meses o un año es decir, ya había una interacción por parte de las beneficiarias con algunos instrumentos financieros como lo es la cuenta de ahorros.

TABLA N° 10: TIEMPO DE AFILIACIÓN EN EL PROGRAMA Y TENENCIA DE CUENTAS DE AHORRO

3) Desde cuando está afiliado en el programa Lurawi Perú?	19) Tiene Ud una cuenta de ahorros?		Total
	si	no	
3 meses	98 92.45	8 7.55	106 100.00
Total	98 92.45	8 7.55	106 100.00

Fuente: Elaboración propia

3) Desde cuando está afiliado en el programa Lurawi Perú?	21) Desde cuando mantiene su cta. de ahorros?				Total
	3 meses	5 meses	8 meses	mas de añ	
3 meses	34 34.69	32 32.65	25 25.51	7 7.14	98 100.00
Total	34 34.69	32 32.65	25 25.51	7 7.14	98 100.00

Fuente: Elaboración propia

Ahora bien, tal como se aprecia en la tabla N° 11, las mujeres que forman parte de Lurawi Perú y que tienen una cuenta de ahorros son aquellas que tienen secundaria completa e incompleta así como estudios superiores, es decir de algún modo el hecho de tener una educación secundaria o superior ya es punto a favor en la inclusión financiera de las personas. Del mismo modo, las no beneficiarias que tienen educación secundaria son aquellas que tienen una cuenta de ahorros. Por tanto se destaca que variables como la educación pueden influir en la tenencia de cuenta de ahorros tal como lo indica Salas. L. (2022) en su investigación, pues la autora señala que mientras más años de educación tenga la persona, esta tendrá mayor probabilidad de tener acceso al sistema financiero a través de una cuenta de ahorros.

Sin embargo, para el caso de las no beneficiarias en contraste al caso de las beneficiarias, se puede apreciar que hay un mayor volumen que a pesar de tener educación primaria y secundaria son renuentes a tener una cuenta de ahorros, 57.38%. Es decir, en cuanto a la tenencia de cuenta de ahorros no hay mucha diferencia entre beneficiarias y no beneficiarias. Tal como lo indica Acosta. G. (2018), la educación es importante pero si esta es muy básica, la influencia de la misma es muy limitada puesto que las personas seguirán teniendo temor al sistema financiero debido no solo a la educación básica que tienen sino también a la poca cultura financiera.

TABLA N° 11: TENENCIA DE CUENTA DE AHORROS SEGÚN EL GRADO DE ESTUDIOS

Beneficiarias			
6) Nivel o grado de estudios	19) Tiene Ud una cuenta de ahorros?		Total
	si	no	
primaria incompl.	10 83.33	2 16.67	12 100.00
Sec. Complet	53 98.15	1 1.85	54 100.00
Sec. Incompl.	28 84.85	5 15.15	33 100.00
Superior	7 100.00	0 0.00	7 100.00
Total	98 92.45	8 7.55	106 100.00

Fuente: Elaboración propia

No beneficiarias			
6) Nivel o grado de estudios	19) Tiene Ud una cuenta de ahorros?		Total
	si	no	
primaria incompl.	3 25.00	9 75.00	12 100.00
Sec. Complet	12 52.17	11 47.83	23 100.00
Sec. Incompl.	10 40.00	15 60.00	25 100.00
Superior	1 100.00	0 0.00	1 100.00
Total	26 42.62	35 57.38	61 100.00

Fuente: Elaboración propia

Por otro lado, observando la tabla N° 12 se puede apreciar que la mayoría de las beneficiarias usaban su cuenta de ahorros de forma mensual pero solo hacían entre 1 o 2 depósitos/retiros al mes. Según el relato de las encuestadas estas dos veces consistían en un depósito realizado por parte de la entidad estatal como salario por las actividades realizadas y un retiro para poder gozar del efectivo y satisfacer sus necesidades básicas. Es por ello que Lurawi Perú tampoco impactó en la frecuencia de uso de las cuentas de ahorro por parte de las beneficiarias ya que solo la usaban para que les paguen el dinero y su vez retirarlo; y no para otras funciones como el ahorro. Este hallazgo coincide con la investigación realizada por

Belén et al (2022), en donde se encuentra una relación directa entre la frecuencia de uso de los productos financieros y la inclusión financiera. El autor hace hincapié en que la frecuencia de uso de los productos financieros es fundamental para lograr una inclusión financiera pues esto conlleva a que los grupos vulnerables como las mujeres se familiaricen con el sistema financiero, logrando de este modo una inclusión financiera.

En cuanto a las no beneficiarias, la frecuencia de uso para con las cuentas de ahorro no difiere con el grupo tratado ya que también usaban su cuenta de ahorros en promedio para 1 o 2 depósitos/retiros al mes.

TABLA N° 12: FRECUENCIA DE USO DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS SEGÚN EL GRUPO DE TRATAMIENTO

Beneficiarias						No beneficiarias					
23) En promedio cuantos depósitos y retiros de dinero realiza en un mes?	24) Con que frecuencia usa su cta. de ahorros?				Total	23) En promedio cuantos depósitos y retiros de dinero realiza en un mes?	24) Con que frecuencia usa su cta. de ahorros?				Total
	semanal	mensual	trimestra	no tengo			semanal	mensual	trimestra	no tengo	
0	0 0.00	0 0.00	0 0.00	8 100.00	8 100.00	0	0 0.00	0 0.00	0 0.00	35 100.00	35 100.00
1	0 0.00	17 85.00	3 15.00	0 0.00	20 100.00	1	0 0.00	12 92.31	1 7.69	0 0.00	13 100.00
2	2 2.78	63 87.50	7 9.72	0 0.00	72 100.00	2	1 9.09	10 90.91	0 0.00	0 0.00	11 100.00
3	0 0.00	5 83.33	1 16.67	0 0.00	6 100.00	3	0 0.00	2 100.00	0 0.00	0 0.00	2 100.00
Total	2 1.89	85 80.19	11 10.38	8 7.55	106 100.00	Total	1 1.64	24 39.34	1 1.64	35 57.38	61 100.00

Fuente: Elaboración propia

Fuente: Elaboración propia

Por otro lado, en cuanto a la solicitud de préstamos bancarios por parte del grupo de tratados (beneficiarias de Lurawi) según la tabla N°13 podemos apreciar que del total de beneficiarias sólo el 45.28% de ellas prefieren solicitar un préstamo bancario, cabe recalcar que gran parte de las beneficiarias que solicitaron un préstamo, según su propio relato, lo hicieron en Financiera Compartamos debido a la asequibilidad de los trámites, sin embargo la mayoría de beneficiarias prefieren no endeudarse con alguna entidad financiera representando el 54.72%.

Por su parte, el grupo de no tratados (no beneficiarias de Lurawi) tienen un comportamiento similar al grupo anterior pues tampoco quieren endeudarse con una entidad financiera representando el 75.41% mientras que las que optaron por solicitar un préstamo bancario representan alrededor de 24.59%. Ambos grupos coinciden en que los motivos para tener cierta aversión a la solicitud de préstamos bancarios son los pocos ingresos que perciben pues mencionaron que sería difícil atender las obligaciones financieras pues deben priorizar sus necesidades de subsistencia.

TABLA N° 13: SOLICITUD DE PRÉSTAMOS BANCARIOS SEGÚN EL GRUPO DE TRATAMIENTO

1) Está afiliado Ud. al programa Lurawi Perú?	17) En los últimos 3 meses ha solicitado algún préstamo bancario?		Total
	si	no	
no	15 24.59	46 75.41	61 100.00
si	48 45.28	58 54.72	106 100.00
Total	63 37.72	104 62.28	167 100.00

Fuente: Elaboración propia

Anteriormente, en la tabla N°9, se demostró que el programa Lurawi no impacta en la solicitud de préstamos por parte de las beneficiarias. Hay que precisar que esto podría deberse a muchos factores como la falta de cultura financiera o la poca confianza en el sistema bancario. Tal como lo indica Martínez et al (2022) en su investigación. El autor señala que muchos de los programas de transferencias condicionadas con enfoque en mujeres desempleadas, no impactan en la solicitud de préstamos bancarios por parte de las beneficiarias debido principalmente a que muchas de estas personas desconfían en el sistema financiero y tienen poca familiaridad con el mismo, por lo que prefieren evadir compromisos financieros a largo plazo que podría resultarles difícil de cumplir incluso si están afiliadas algún programa de transferencias condicionadas que les proporciona ingresos estables.

Con todo lo redactado anteriormente se ha demostrado que Lurawi Perú no ha impactado en la inclusión financiera de las mujeres desempleadas ya que no tuvo influencia en el acceso al sistema financiero ni en el uso de los servicios financieros por parte de las beneficiarias debido a que este grupo en cierto modo no interactúa de forma frecuente con los productos financieros además de tener cierto grado de desconfianza. Tal como lo señala Nuñez et al (2021) para lograr un mayor acceso y uso de los servicios financieros es necesario tener un mayor acceso a créditos pero es fundamental que tengan capacitaciones en materia financiera ya que esto conlleva a tener mayor comprensión sobre los productos financieros lo que a su vez genera una mayor confianza en el sistema financiero. Estos hallazgos se refuerzan con la investigación realizada por Orazi et al (2019) en donde señala que muchos de los programas de transferencias condicionadas con enfoque en mujeres desempleadas, simplemente se limitan a aperturar una cuenta bancaria para las beneficiarias, sin embargo no realizan capacitaciones financieras las cuales son clave para empoderar a las mujeres en materia financiera y de este modo promover una inclusión financiera sostenible.

Por lo mencionado anteriormente es fácil comprender por qué Lurawi Perú a pesar que busca promover la inclusión financiera de las mujeres, no influye en la misma pues solo se limita a aperturar una cuenta bancaria mas no realiza capacitaciones sobre el manejo o uso de los servicios financieros de modo que da más seguridad a las beneficiarias al momento de interactuar con los productos financieros como las cuentas de ahorro o los préstamos bancarios.

Sin embargo, con estos resultados no se está incitando a ya no realizar el programa por parte de las autoridades pertinentes, si bien es cierto, no impacta en la inclusión financiera de las mujeres desempleadas pero aborda otros aspectos del bienestar social como por ejemplo la generación de ingresos a corto plazo pues le proporciona ingresos inmediatos a las mujeres desempleadas ayudándoles a cubrir sus necesidades básicas. Tal como lo menciona Badajoz et al (2020), se reconoce que un programa social de empleo temporal puede no tener influencia o impacto en la inclusión financiera de los participantes sin embargo por ser un programa social de empleo temporal ya contribuye a la generación de una fuente de ingresos en favor de los beneficiarios facilitando la atención de sus necesidades básicas y promoviendo la participación social así como la reducción de la pobreza.

5. Conclusiones

En esta investigación según los resultados obtenidos mediante la metodología del Propensity Score Matching tomando como variables a la tenencia de cuenta de ahorros y a la solicitud de préstamos, se concluye que el programa social de empleo temporal Lurawi Perú no tiene un impacto sobre la inclusión financiera de las mujeres desempleadas en el distrito de José Leonardo Ortíz. Es decir, no contribuye a que las mujeres desempleadas del mencionado distrito se inserten en el sistema financiero.

Hay que considerar que uno de los objetivos del programa Lurawi Perú es lograr la inserción financiera de las mujeres, pero hay que tener en cuenta que del total de beneficiarias, gran parte ya tenían una cuenta bancaria antes de estar afiliadas al programa, sin embargo, al comparar con el grupo de no beneficiarias se observa que a pesar de tener los mismos niveles de educación que el grupo tratado, la situación era contraria pues preferían no aperturar una cuenta de ahorros, por tanto, tal como se mencionó anteriormente, la educación básica es necesaria pero no suficiente para que ambos grupos le pierdan temor al sistema financiero.

Asimismo, la gran mayoría de las mujeres que contaban con una cuenta de ahorros, tenían un uso muy limitado de la misma, lo que en cierto modo conllevó a que haya poca familiarización y su vez poca confianza con el sistema financiero, es por ello que el programa Lurawi Perú tampoco impactó en el uso de los servicios financieros por parte de las mujeres desempleadas en el sistema financiero.

6. Recomendaciones

Se recomienda a las autoridades a cargo del programa Lurawi Perú, no solo limitar este programa a la apertura de una cuenta de ahorros a sus beneficiarias sino también debería brindarles capacitaciones en materia financiera para que de este modo tengan mayor confianza y seguridad al momento de interactuar con el sistema financiero lo cual conlleva a que haya un mayor uso de los servicios financieros, ya que la educación es uno de los factores que más impulsa la inclusión financiera de la población vulnerable.

Asimismo, a las autoridades pertinentes, se les recomienda actualizar el padrón de beneficiarios de modo que se pueda llegar a más población en condiciones de vulnerabilidad sobre todo aquellas que no tienen ningún tipo de acceso al sistema financiero, cuya situación de pobreza es muy elevada.

Por otro lado, se recomienda realizar estudios de impacto sobre este programa en otros lugares ya que es importante determinar la eficiencia de estas políticas en la inclusión financiera, el cual es un eje muy importante para sobresalir económicamente y hay muchos lugares en donde la inclusión financiera o el conocimiento en estos temas en mínimo.

7. Referencias:

- Acosta Palomeque, Galo Ramiro. (2019). Responsabilidad social empresarial: inclusión financiera en el sistema bancario privado ecuatoriano. *Visión de futuro*, 23(1).
- Antonio-Anderson, Ceyla, Peña Cárdenas, Maricela Carolina, & López Saldaña, Cristina del Pilar. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación administrativa*, 49(125), 12505. Epub 11 de septiembre de 2020. <https://doi.org/10.35426/iav49n125.05>
- Badajoz Ramos, J. A., & Pérez Márquez, L. A. (2022). Los programas sociales y la efectividad de sus resultados. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 2046. <https://doi.org/10.1234/clrcm.2022.2046>
- Belén Martínez, Lisana, Belén Guercio, María, Orazi, Sofía, & Vígier, Hernán Pedro. (2022). Instrumentos financieros clave para la inclusión financiera en América Latina. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), 17-47. Epub July 23, 2022. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.2>
- CÁRDENAS, M.R. y et all (2014). Evaluación integral del desempeño de los programas federales de conservación y generación de empleo. México D.F. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social- CONEVAL.
- Cárdenas, A., Montaña, V. y Ferrada, L. M. (2019). Inclusión Financiera en estudiantes universitarios de pregrado. *Horizontes Empresariales*, 2,4 6-71
- Cardona-Ruiz, Daniel Elifonso, Hoyos-Alzate, María Camila, & Saavedra-Caballero, Fabiola. (2018). Género e inclusión financiera en Colombia. *Ecos de Economía*, 22(46), 60-90. <https://doi.org/10.17230/ecos.2018.46.3F>
- Cernichiaro Reyna, Christopher. (2020). Efectos de la inclusión financiera en la pobreza en México en el lapso 2000-2017. *Panorama económico (Ciudad de México)*, 16(31), 31-46. Epub 23 de febrero de 2021. <https://doi.org/10.29201/pe-ipn.v16i31.221>

- Coronado García, M. A., Santiago Hernández, V. G., García Ochoa, R., Villegas Espinoza, J. A., & Alcaraz Miranda, M. (2019). FACTORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA REGIÓN SIERRA ALTA DEL ESTADO DE SONORA. *Revista Mexicana de Agronegocios*, (44), 232-245.
- Fernández-García, Paula, Vallejo-Seco, Guillermo, Livacic-Rojas, Pablo E., & Tuero-Herrero, Ellián. (2014). Validez Estructurada para una investigación cuasi-experimental de calidad: se cumplen 50 años de la presentación en sociedad de los diseños cuasi-experimentales. *Anales de Psicología*, 30(2), 756-771. <https://dx.doi.org/10.6018/analesps.30.2.166911>
- Ferrada, L. M., & Montaña, V. (2022). Inclusión y alfabetización financiera: el caso de trabajadores estudiantes de nivel superior en Los Lagos, Chile. *Estudios Gerenciales*, 38(163), 211-221. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2022.163.4949>
- Grados-Smith, Pedro Luis. (2021). Implicancias de la inclusión financiera y el empleo informal en la pobreza monetaria de los departamentos del Perú. *Revista Finanzas y Política Económica*, 13(2), 545-569. Epub April 15, 2022. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v13.n2.2021.10>
- Girón, Alicia, Vega Shiota, Vania de la, & Vélez, Denisse. (2018). Inclusión financiera y perspectiva de género: Economías miembro de APEC. *México y la cuenca del pacífico*, 7(21), 27-51.
- Goldenberg Serrano, Juan Luis. (2020). Los dilemas de la inclusión financiera: contexto y mirada desde la realidad chilena. *Revista de la Facultad de Derecho*, (48), e109. Epub 01 de junio de 2020. <https://doi.org/10.22187/rfd2020n48a9>
- Guízar, Isaí, González-Vega, Claudio, & Miranda, Mario J. (2015). Un análisis numérico de inclusión financiera y pobreza. *EconoQuantum*, 12(2), 7-24.
- Hernández Rivera, Ariadna. (2023). Brecha de género en la confianza de productos y servicios financieros desde la perspectiva del comportamiento. *Revista Finanzas y*

Política Económica, 15(1), 245-273. Epub June 29, 2023.
<https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v15.n1.2023.10>

Kamichi Miyashiro, Manuel José. (2023). La realidad de la informalidad en el Perú previo a su bicentenario. Desde el Sur, 15(1), e0013. Epub 00 de enero de 2023.
<https://dx.doi.org/10.21142/des-1501-2023-0013>

Lezama Ruiz, Noemi, Villagómez Mendez, Juan, & Lezama Hernández, Lino Gerardo. (2022). Reto de los intermediarios financieros rurales: caso del estado de Guerrero. *Revista mexicana de ciencias agrícolas*, 13(4), 651-660. Epub 22 de agosto de 2022.
<https://doi.org/10.29312/remexca.v13i4.2869>

MANGO, Cynthia FERRARI. (2019). La política pública y sus elementos constitutivos: una mirada desde el Programa Ingreso Social con Trabajo - Argentina. *Trabajo y sociedad*, (33), 241-250.

Mario, Agustín. (2017). Ampliando el significado del trabajo: el Programa Ingreso Social con Trabajo-Argentina Trabaja como un empleador de última instancia limitado. *Trabajo y sociedad*, (29), 555-581.

Martinez, L. B., Guercio, M. B. ., Orazi, S. ., y Vigier, H. . (2022). Instrumentos financieros claves para la inclusión financiera en América Latina. *Revista Finanzas Y Política Económica*, 14(1), 17-47. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.2>

Núñez, Javier, Miranda, Leslie, & Scavia, Javier. (2020). Estudios de economía y cooperación social. Un estudio experimental con estudiantes universitarios en Chile. *El trimestre económico*, 76(303), 695-720. Epub 20 de noviembre de 2020.

Núñez Medina, Gerardo, & López Arévalo, Jorge Alberto. (2021). Análisis espaciotemporal bayesiano de las remesas y la inclusión financiera en municipios de México. *Norteamérica*, 16(2), 99-120. Epub 04 de abril de 2022.
<https://doi.org/10.22201/cisan.24487228e.2021.2.476>

- Orazi, Sofia, Martinez, Lisana B., & Vigier, Hernán P. (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*, 29(55), 181-204. Epub March 14, 2020. <https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425>
- Poddar, Saharsh. (2020). Welfare and Distributional Impact of Employment Generation Schemes in India. *Indian Institute of Foreign Trade*. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3656547>
- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, XLIV(2), 119-141.
- Ramos Menar, Braulio, Ayaviri Nina, Dante, Quispe Fernández, Gabith, & Escobar Mamani, Fortunato. (2017). Las políticas sociales en la reducción de la pobreza y la mejora del bienestar social en Bolivia. *Revista de Investigaciones Altoandinas*, 19(2), 165-178. <https://dx.doi.org/10.18271/ria.2017.275>
- Roqueme Ramírez, C. M., & Limas Hernández, M. (2013). Política social, protección social y programa empleo temporal: el caso Juárez, México. *NÓESIS. REVISTA DE CIENCIAS SOCIALES*, 22(43-2), 226-267.
- Rodríguez Lozano, G. I. (2018). Eficiencia de la inclusión financiera en Colombia, 2014. *Semestre Económico*, 20(44), 67-93. <https://doi.org/10.22395/seec.v20n44a4>
- Sakketa, Tekalign and von Braun, Joachim, Labor-Intensive Public Works Programs in Sub-Saharan Africa: Experiences and Implications for Employment Policies (June 12, 2019). ZEF Working Paper Series, ISSN 1864-6638 Working Paper 180.
- Samillán, D., & Arbulú, C. (2018). Programa social de empleo temporal trabaja Perú y la calidad de vida en los pobladores de Picsi. UCV-HACER. *Revista de Investigación y Cultura*, 7(3), 68-77.
- Salas Bahamón, Luz Magdalena. (2022). INCLUSIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA. EVALUACIÓN DE IMPACTO DEL PROGRAMA GRUPOS DE AHORRO Y

CRÉDITO COMUNITARIO. Cuadernos de Economía, 41(87), 747-782. Epub January 24, 2023. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v41n87.92849>

Salazar Cantú, José de Jesús, Rodríguez Guajardo, Raymundo Cruz, & Jaramillo Garza, Juvencio. (2017). Inclusión financiera y cohesión social en los municipios de México. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 12(3), 45-66. <https://doi.org/10.21919/remef.v12i3.96>

Terziev Venelin, Dimitranova Sevdalina, & Arabska Ekaterina (2015). From social support to employment; considering target groups needs in active social policies. Current problems of socio-economic research collection of materials VIII international Scientific and Practical Conference, Makhachkala, 24 января 2015 г; ISBN 978-5-906616-72-2.

Torre López, Teresa Margarita, Munguía-Cortés, Jazmín Aranzazú, & Torres-Valdovinos, María Maura. (2018). Representaciones sociales de empleo y desempleo en estudiantes universitarios de Quito, Ecuador. *Revista Reflexiones*, 97(2), 7-22. <https://dx.doi.org/10.15517/rr.v97i2.32704>

Tumi, J. (2015). El programa trabaja Perú y la generación de empleo social inclusivo. *Comuni@cción*, 6(2), 71 - 83.

Uribe Mejía, C., (2015). Bancarización y empoderamiento femenino. *Desarrollo y Sociedad*, (75), 265-316.

Vanegas, Juan Gabriel, Arango Mesa, María Alexandra, Gómez-Betancur, Leidy, & Cortés-Cardona, Daniel. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 28(2), 121-141. Epub December 22, 2020. <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>

Vargas García, Allan Herminio. (2021). Inclusión financiera en Perú y Latinoamérica en tiempos del COVID-19. *Quipukamayoc*, 29(60), 97-105. Epub 31 de agosto de 2021. <https://dx.doi.org/10.15381/quipu.v29i60.19775>

8. Anexos:

Anexo 01: Matriz de consistencia

Matriz de Consistencia (Unidad II)			
Problema Principal	Objetivo Principal	Hipótesis	Variables
¿Cuál es el impacto del programa Lurawi Perú sobre la inclusión financiera de las mujeres desempleadas en Chiclayo?	Determinar el impacto del programa lurawi Perú sobre la inclusión financiera de las mujeres desempleadas en la provincia de Chiclayo	El programa Lurawi Perú genera inclusión financiera en las mujeres desempleadas	Dependiente:
			Inclusión financiera
	Independientes:		
	Participación en Lurawi Perú		
	Genero		
	Educación		
	Ingresos		
	Dimensiones		Indicadores
	Inclusion financiera: Acceso de las personas a servicios financieros de calidad como pagos de servicios, creditos, cts. de ahorro, otros.		¿Cuenta con una cta. de ahorros en alguna institución financiera? ¿Realiza el pago de sus servicios u otros a través de un banco/agente bancario ? ¿En los ultimos 3 meses ha solicitado algun prestamo bancario? ¿Con que frecuencia usa su cta. de ahorros? ¿En promedio cuantos depositos de dinero realiza en un mes? ¿En promedio cuantos retiros realiza en un mes?
	Programa Social Lurawi Perú: Programa social de empleo temporal para personas en condición de pobreza y vulnerabilidad		Beneficiario = 1 No beneficiario = 0
Genero	Hombre = 0 Mujer = 1		
Educación	¿Cual fue el ultimo nivel de estudios que aprobó?		
Ingresos: Cantidad de dinero que proviene de una actividad y que una persona tiene disponible para su consumo	¿Percibe otros ingresos? ¿Actividad principal de los otros ingresos?		
Diseño v tipo de investigacion	Población, muestra v muestreo	Procedimientos v procesamiento de datos	
El diseño de esta investigación es de enfoque cuantitativo, cuasi-experimental. Asimismo es del tipo transversal-causal debido que se realiza la recolección de datos en un momento determinado y se busca analizar los efectos de la variable independiente (Lurawi Perú) sobre la dependiente (inclusion financiera).	La población es de 285 personas. Conformada por todas las personas del sexo femenino de 18 - 64 años que no cuentan con un trabajo y que están en condición de pobreza.	<p>La base de datos sobre los beneficiarios y no beneficiarios del programa serán brindados por la Unidad Local de Empadronamiento (ULE) de la Municipalidad Provincial de Chiclayo. Agregando a lo anterior, la información será recogida a través de encuestas las mismas que serán realizadas en los hogares de los beneficiarios y de los no beneficiarios durante los meses de Enero - Febrero del 2024 eligiendo al azar el muestreo correspondiente a los beneficiarios (152 personas) y no beneficiarios (151 personas) que estén en un rango domiciliario cercano más no en la misma calle. Para la población objetivo se tuvo ciertos criterios de inclusión puesto que solo se consideró a las personas del sexo femenino que sean residentes en la provincia de Chiclayo con una edad mayor e igual a 18 años y menor e igual a 64 que esten en condición de desempleadas y en pobreza o pobreza extrema. Asimismo, la encuesta se realizará a las mujeres beneficiarias del programa Lurawi Perú así como las que no, siempre y cuando el grupo de tratamiento (beneficiarios) y el grupo de control (no beneficiarios) cumplan con las mismas características: condición de pobreza.</p> <p>Por otra parte, para probar la hipótesis planteada y dar un resultado sobre ello se utiliza un análisis del tipo Propensity Score Matching mediante el programa STATA-16. Primero se va armar un modelo probit para encontrar la probabilidad de que una persona participe en el tratamiento (inclusión financiera) dado un vector de características Xi (algunas variables sociodemográficas), luego con los parámetros estimados se obtiene la probabilidad estimada para cada individuo, por consiguiente se empareja a los beneficiarios con el grupo de control que tengan una probabilidad similar mediante el "matching del vecino más cercano", por último se obtiene el impacto del tratamiento obteniendo la diferencia de los promedios del resultado de los tratados y del resultado de los controles que forman parte del emparejamiento.</p> <p>$Y_i = B_0 + B_1D + B_2sex + B_3Educ + B_4Ingr + u_i$ donde: B1: (debe ser significativo)</p>	

Anexo 02: Documento para solicitar el padrón de beneficiarios

José Leonardo Ortiz, 13 de noviembre del 2023

CARTA N°254-2023-MDJLO/OIIyAIP.

Señor
Abog LUIS HERRERA LOZADA
 Gerente de Desarrollo Económico y Social
 Presente. –

MUNICIPALIDAD DISTRITAL JOSE L. ORTIZ	
GERENCIA DE DESARROLLO ECONOMICO SOCIAL EDUCACION Y SALUD	
REG. N° 2690-23	FOLIO: 03
FECHA: 15/11/23	HORA: 10:00a
FIRMA	

ASUNTO : SOLICITO INFORMACIÓN

REF : EXPEDIENTE N°16475-2023-MDJLO/UTD de fecha 13.11.2023
REGISTRO N°1188-2023-OIIyAIP de fecha 13.11.2023

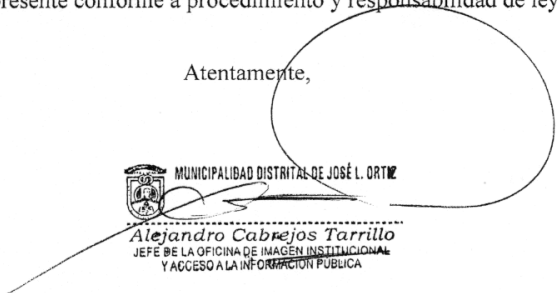
Tengo el agrado de dirigirme a usted, para expresarle mi cordial saludo y a la vez hacer de conocimiento que, en atención al documento de la referencia, donde el señor **SEGUNDO JAMPIER ARRASCUE TORRES**, identificado con **DNI N°75142720**, haciendo uso de su derecho que le confiere la **Ley N° 27806**, modificada por el **D.L. N° 1353** en su artículo 11°, **LEY DE TRANSPARENCIA Y ACCESO A LA INFORMACION PÚBLICA**, solicita lo siguiente:

- ✓ **PADRON DE BENEFICIARIOS Y NO BENEFICIARIOS DEL PROGRAMA SOCIAL DE EMPLEO TEMPORAL TRABAJA PERU Y LURAWI PERU. (ARCHIVO DIGITAL)**

Debo señalar que, para dar seguimiento al trámite respectivo, es necesario que dicha información sea entregada en un plazo no mayor de 10 (diez) días hábiles para atender al interesado, conforme lo indica el artículo N° 11 de la Ley 27806 y su modificatoria, **BAJO RESPONSABILIDAD FUNCIONAL**.

Sin otro particular me despido de usted y agradezco de antemano la atención que se le brindará a la presente conforme a procedimiento y responsabilidad de ley.

Atentamente,

MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE JOSÉ L. ORTIZ

Alejandro Cabrejos Tarrillo
 JEFE DE LA OFICINA DE IMAGEN INSTITUCIONAL
 Y ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA

C.c.
 Archivo.
 ACT/rcho.

Anexo 03: Validación de instrumento



Constancia de validación por juicio de expertos

Quien suscribe, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título profesional de Bachiller en Economía, titulado Impacto del programa Lurawi Perú sobre la inclusión financiera de las mujeres desempleadas en el distrito de José Leonardo Ortiz, 2023, elaborado por el estudiante Arrascue Torres, Segundo Jampier; reúne los requisitos suficientes y necesarios de validez y, por tanto, apto para ser aplicado en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 10 de mayo de 2024.

Anaya Morales Willy Rolando

Anexo 04: Validación de instrumento



Constancia de validación por juicio de expertos

Quien suscribe, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título profesional de Bachiller en Economía, titulado Impacto del programa Lurawi Perú sobre la inclusión financiera de las mujeres desempleadas en el distrito de José Leonardo Ortiz, 2023, elaborado por el estudiante Arrascue Torres, Segundo Jampier; reúne los requisitos suficientes y necesarios de validez y, por tanto, apto para ser aplicado en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 10 de mayo de 2024.

Rojas Gonzales Nelly Cecilia

Firma

Anexo 05: Validación de instrumento**Constancia de validación por juicio de expertos**

Quien suscribe, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título profesional de Bachiller en Economía, titulado Impacto del programa Lurawi Perú sobre la inclusión financiera de las mujeres desempleadas en el distrito de José Leonardo Ortiz, 2023, elaborado por el estudiante Arrascue Torres, Segundo Jampier; reúne los requisitos suficientes y necesarios de validez y, por tanto, apto para ser aplicado en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 10 de mayo de 2024.

Ramos Razuri Maria Cecilia
Firma