

## Préstamo colectivo y mejoramiento de condiciones de vida, en socios del portafolio de micro finanzas

### Collective loan and improvement of living conditions, in partners of the microfinance portfolio

Mariluz Pazo Huisa<sup>1</sup>, Marisol Bonifacio Ñahue<sup>1\*</sup>

<sup>1</sup>Escuela Profesional Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

---

#### INFORMACIÓN DEL ARTÍCULO

---

Historia del artículo  
Recibido: 29 de junio 2021  
Aceptado: 27 de agosto 2021

---

*Palabras clave:*  
Préstamo colectivo, condiciones de vida, micro finanzas

---

*Keywords:*  
Operating Group lending, living conditions, microfinance

---

#### Resumen

---

La presente investigación tuvo el objetivo: estudiar cómo el préstamo colectivo tiene pertinencia en el mejoramiento de las condiciones de vida, en los socios del portafolio de micro finanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco, 2020. El método utilizado fue descriptivo correlacional, de diseño no experimental, de enfoque cuantitativo, teniendo la población de estudio a 664 emprendedores y una muestra de 244 emprendedores, beneficiarios del portafolio de micro finanzas de ADRA; se aplicó una encuesta sobre el préstamo colectivo y el mejoramiento de las condiciones de vida. Como resultado de la investigación se obtuvo que  $X^2C = 27.986$  es mayor que  $X^2Tabla = 9.49$ , lo cual indica que el préstamo colectivo influye significativamente sobre el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio micro finanzas de la agencia referida. Según la prueba estadística Rho de Spearman, se indica una correlación baja ( $\rho=0.224$ ) entre las variables de investigación.

---

#### Abstract

---

The present research had the objective: to study how the collective loan has relevance in the improvement of living conditions, in the partners of the microfinance portfolio of the Adventist Agency for Development and Assistance Resources, Cusco HQ, 2020. The method used It was descriptive correlational, non-experimental design, quantitative approach, with the study population of 664 entrepreneurs and a sample of 244 entrepreneurs, beneficiaries of ADRA's microfinance portfolio; A survey was applied on the collective loan and the improvement of living conditions. As a result of the investigation, it was obtained that  $X^2C = 27.986$  is greater than  $X^2Table = 9.49$ , which indicates that the collective loan significantly influences the improvement of the living conditions of the partners of the microfinance portfolio of the referred agency. According to Spearman's Rho statistical test, a low correlation ( $\rho = 0.224$ ) is indicated between the research variables.

<sup>1\*</sup> Autor de correspondencia: Marisol Bonifacio Ñahue; e-mail: Marisol.bonifacio@upeu.edu.pe

## Introducción

Las condiciones de vida, se ven reflejadas en los modos como las personas desarrollan su existencia, enmarcadas por particularidades individuales. Bajo el contexto histórico, pueden ser establecidas objetivamente mediante indicadores biológicos, sociales, materiales, conductuales y psicológicos; que sumados a los sentimientos subjetivos sobre cada área pueden ser reflejados en el bienestar general (Urzúa & Caqueo, 2012).

Parte de ese bienestar es determinado por el desarrollo económico, que implica la expansión continua del potencial económico, ya que el auto sostenimiento de esa expansión en el mejoramiento total de la sociedad conocido como proceso de transformación de la sociedad o proceso de incrementos sucesivos, se ven reflejadas en las condiciones de vida de todas las personas o familias de un país o comunidad (Castillo, 2011).

Por tanto, el resultado de la mejora de los índices colectivos de bienestar generado por el desarrollo económico, conlleva al desarrollo social, lo que significa que los grupos humanos vivan más, tengan mayor goce de bienes de consumo y sufran menos las penalidades impuestas por los embates de la naturaleza, la enfermedad y los riesgos a los cuales estamos expuestos (Uribe, 2004).

Actualmente en nuestro país, uno de los grandes problemas es el acceso a créditos financieros, a personas de bajos recursos económicos y microempresarios en pobreza, debido a los múltiples requisitos que solicitan las entidades financieras. Este tipo de restricciones no les permite acceder a nuevas oportunidades y mejorar su calidad de vida.

Debido a la concentración de infraestructura formal y ausencia de tecnologías financieras adecuadas que han restringido el acceso de los hogares y microempresarios pobres a los servicios financieros por décadas; la aparición de numerosas Organizaciones no Gubernamentales (ONGs) han permitido llegar a estos grupos poblacionales para atender sus necesidades, destacándose los Bancos Comunes (Valdivia, 2004).

La Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales (ADRA) es una organización no gubernamental, con presencia activa en más de 130 países operando en el Perú desde 1965, llevando alivio al necesitado, promoviendo su desarrollo integral y mostrando su compromiso mediante obras de misericordia, sin hacer distinción étnica, política y religiosa. Esta ONG actualmente está dedicada a proyectos que benefician a poblaciones en pobreza, extrema pobreza o en alto riesgo social gracias a su portafolio de micro finanzas. Según PMF (2021) ésta contribuye al desarrollo integral de los emprendedores vulnerables y de escasos recursos de las zonas urbanas marginales y rurales del país, al brindar soluciones micro financieras y educación; inculcando valores con acciones responsables en lo económico, social, capacidades, físico y espiritual.

Esta investigación determina cómo el préstamo colectivo incide sobre el mejoramiento de las condiciones de vida, en los socios del Portafolio de Microfinanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, Sede Cusco, 2020. Considerando que el préstamo colectivo, como la práctica de prestar dinero a un grupo de personas: asociaciones, organizaciones, etc. (Navas, 2017), bajo el Portafolio de Micro finanzas de ADRA,

otorga los préstamos colectivos a Bancos Comunales, conformados de 10 a 35 emprendedores, con actividades económicas en comercio, producción y servicio.

Es preciso tener en cuenta que el capital social es indispensable para iniciar una empresa, porque es el monto con el que se iniciarán las gestiones y operaciones de una sociedad (Bustamante, 2016). Por ello, los beneficiarios de ADRA al solicitar un préstamo para invertir en sus negocios, mejoran su vivienda, y en algunos casos como capital les permite la apertura de un nuevo negocio.

Según Creditea (2019), el prestatario recibe el dinero (o capital) y, al hacerlo, adquiere la obligación de ir devolviéndolo dentro del plazo previsto y a través del método de amortización que haya acordado. Además, el prestatario es el encargado de establecer el grado de solvencia del préstamo, ya que dependerá de su capacidad para hacer frente a sus deudas. Por ello, bajo el portafolio de micro finanzas de ADRA, las recuperaciones del préstamo se realizan cada 28 días, convocándose a una reunión de la Asociación Comunal, en dichas reuniones reciben capacitaciones del asesor de servicios sobre bienestar integral.

Una de las ventajas que trae consigo un préstamo colectivo, es el acceso a contar con tasas bajas y ayudas solidarias, que generan ganancias en los ahorros aportados cuando empiezan a prestarse entre la Asociación Comunal (A.C.); de allí que los beneficiarios adquieren características de liderazgo según el cargo que tiene dentro de la A.C.

Sin embargo, existen algunos riesgos que pueden afectar a la institución, siendo preciso realizar un estudio amplio de los factores; considerando que algunos de los

riesgos son: falta de conocimiento sobre las inversiones correctas que deben dar a los préstamos y el escaso conocimiento de otros productos ofrecidos de la institución; ello debido a la ausencia de los beneficiarios a las reuniones programadas, que, en algunos casos, el incumplimiento de sus cuotas conlleva a incrementar la morosidad de la Asociación Comunal.

Este estudio brinda información empírica y fehaciente de cómo el préstamo colectivo influye significativamente sobre el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio micro finanzas de la agencia ADRA, siendo importante tomar en cuenta el apoyo social a este tipo de organizaciones para ampliar su cobertura y seguir impulsando mediante la extensión de su portafolio a mayores grupos vulnerables dentro de la comunidad peruana.

### Metodología

El tipo de investigación según el objetivo de estudio es correlacional. Se desarrolló bajo el diseño no experimental de corte transversal, considerando que la obtención de información se desarrolla una sola vez y no es experimental. La población de estudio estuvo conformada por 664 socios, que en su totalidad son beneficiarios del portafolio de micro finanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, de sede Cusco. Para la aplicación del estudio se determinó mediante el muestreo estadístico una muestra de 244 emprendedores, a quienes se les contactó bajo la aprobación del gerente de la entidad, y previo uso del consentimiento informado y aprobación del comité de ética, se les aplicó un cuestionario validado para tal fin sobre el mejoramiento de las condiciones de vida.

## Resultados

Los resultados muestran que el 45,9% de socios afirman que tienen condiciones de vida regular, en referencia al préstamo colectivo obtenido. Especificando que en su mayoría (45,9%) califica de regular las condiciones de vida en referencia al préstamo colectivo; asimismo el 12.3% del total de los socios considera que el préstamo colectivo es muy bueno o bueno, siendo también bueno o muy buena las condiciones de vida de los socios.

Por otro lado, solo el 0.8% de los socios considera que es malo o muy malo los préstamos colectivos y las condiciones de vida.

Estos resultados bajo la prueba de Chi cuadrado, según la Tabla 1, indican que el préstamo colectivo se asocia significativamente sobre el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio micro finanzas de la agencia referida, considerando que  $X^2C = 27.986$  es mayor que  $X^2$  Tabla = 9.49.

Tabla 1

*Prueba Chi-cuadrado para el préstamo colectivo y mejoramiento de las condiciones de vida*

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	27,986 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	19,697	4	,001
Asociación lineal por lineal	14,104	1	,000
N de casos válidos	244		

a. 4 casillas (44.4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .18.

Fuente: Elaboración propia

Siendo que existe evidencia de asociación entre las variables, para determinar el grado de fuerza de esta asociación entre las variables, según la aplicación de prueba estadística Rho de Spearman, se determinó que el grado de relación entre las variables préstamo colectivo y mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio micro finanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y

Recursos Asistenciales, mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio micro finanzas de la Agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco 2020 es débil pero significativa ( $\rho=0.224$ ), lo que indica una correlación baja entre las variables préstamo colectivo y condiciones de vida al nivel de significación del 5% (Tabla 2).

Tabla 2  
Prueba Rho de Spearman para el préstamo colectivo y mejoramiento de las condiciones de vida

			PRESTAMO COLECTIVO	CONDICIONES DE VIDA
Rho de Spearman	PRESTAMO COLECTIVO	Coefficiente de correlación	1,000	,224**
		Sig. (bilateral)		,000
		N	244	244
	CONDICIONES DE VIDA	Coefficiente de correlación	,224**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	244	244

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

Fuente: Elaboración propia

Respecto a determinar si el préstamo colectivo en la dimensión capital social tiene pertinencia en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia Adventista para el Desarrollo y Recursos Asistenciales, sede Cusco 2020; los resultados muestra que el 39,3% de los socios considera que son regulares las condiciones de vida respecto al capital social del préstamo colectivo obtenido; sin embargo el 14,8% del total de los socios consideran que el préstamo colectivo en la dimensión

capital social es muy bueno o bueno; también es bueno o muy buena las condiciones de vida de los socios. Por otro lado, el 0.4% de los socios considera que es malo o muy malo el capital social de los préstamos colectivos y las condiciones de vida. Según los resultados obtenidos en la Tabla 3, se confirma una asociación entre el capital social objetivo con el mejoramiento de las condiciones de vida, dado que como  $X^2C = 14.741$  es mayor que  $X^2$ Tabla = 9.49 (valor estadístico de la tabla Chi- cuadrado).

Tabla 3  
Prueba chi-cuadrado para el capital social y mejoramiento de las condiciones de vida

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	14,741 <sup>a</sup>	4	,005
Razón de verosimilitud	11,297	4	,023
Asociación lineal por lineal	9,296	1	,002
N de casos válidos	244		

a. 5 casillas (55.6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .12.

En cuanto a los resultados obtenidos sobre el préstamo colectivo en la dimensión capital social y su pertinencia con el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio micro finanzas de la agencia referida; se encontró que el 16,4% del total de los socios participantes del préstamo colectivo consideran que es muy bueno o bueno, al igual que son buenas o muy buenas las condiciones de vida de los socios; un 25,4% de los socios considera que son regulares las condiciones de vida en referencia al préstamo colectivo.

Por otro lado, el 0.8% de los socios préstamos colectivos y las condiciones de vida que poseen. Estos resultados se confirman y clarifican en la Tabla 4, encontrándose asociación significativa entre las variables al determinarse que  $X^2C = 16.124$  es mayor que  $X^2Tabla = 9.49$  (valor estadístico de la tabla Chi- cuadrado); lo que indica que el préstamo colectivo está asociado significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas de la agencia.

Tabla 4

*Prueba chi-cuadrado para los participantes del préstamo colectivo y mejoramiento de las condiciones de vida*

<b>Pruebas de chi-cuadrado</b>			
	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	16,124 <sup>a</sup>	4	,003
Razón de verosimilitud	8,696	4	,069
Asociación lineal por lineal	4,707	1	,030
N de casos válidos	244		

a. 4 casillas (44.4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .25.

Respecto a la pertinencia del préstamo colectivo en la dimensión cuotas sobre el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio microfinanzas; el 4,9% del total de los socios consideran que las cuotas que pagan del préstamo son muy buenas o buenas al igual que las condiciones de vida de los socios; el 59,0% de los socios considera que es regular las condiciones de vida y el préstamo colectivo en la dimensión cuotas. Por otro lado, el 0.8% de los socios consideran que es malo o muy malo las cuotas

de los participantes de los préstamos colectivos y las condiciones de vida.

Los resultados obtenidos se confirman con los expuestos en la tabla 5, al encontrarse  $X^2C = 14.314$  es mayor que  $X^2Tabla = 9.49$  (valor estadístico de la tabla Chi- cuadrado), precisándose que las cuotas del préstamo colectivo si están asociadas significativamente al mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio micro finanzas.

Tabla 5  
Prueba chi-cuadrado para las cuotas del préstamo colectivo incide en el mejoramiento de las condiciones de vida

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	14,314 <sup>a</sup>	4	,006
Razón de verosimilitud	8,617	4	,071
Asociación lineal por lineal	1,031	1	,310
N de casos válidos	244		

a. 4 casillas (44.4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .27.

## Discusión

Los resultados obtenidos indican que el préstamo colectivo se asocia y relaciona significativamente con el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio micro finanzas de la agencia referida ( $X^2_c = 27.986$ ;  $p = 0.224$ ) Resultados que son confirmados por Pilares (2016), quién encontró resultados similares al encontrar que el desarrollo económico de los microempresarios de la Asociación Pro Vivienda Los Próceres, usuarios de Mi banco del distrito de San Sebastián de la ciudad del Cusco en un 52,8% mejoraron sus condiciones económicas por los préstamos obtenidos. Esto quiere decir que los préstamos colectivos permiten mejorar la condición de vida económica de los microempresarios.

Bajo estos resultados, es preciso hacer hincapié en los préstamos colectivos brindados por el portafolio de Microfinanzas ADRA, que permiten incrementar de manera significativa su capital de negocio, ayudando a mantener y mejorar su calidad de vida en el ámbito económico. Cabe resaltar que en este estudio se consideró los préstamos destinados para personas vulnerables en zonas rurales y urbanas mar-

ginales. El valor añadido del crédito colectivo es que puede llegar a socios, quienes no tienen actividad económica, pero gracias a la garantía de las asociaciones comunales estas personas pueden iniciar sus actividades con el préstamo otorgado y llegan a convertirse en microempresarios.

De la tabla 5, como  $X^2_C = 14.741$  es mayor que  $X^2_{Tabla} = 9.49$  (valor estadístico de la tabla Chi-cuadrado), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna; el capital social en el préstamo colectivo influye significativamente sobre el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio micro finanzas. Para Benites (2015), existe notablemente una influencia positiva del capital social sobre el desarrollo empresarial de los comerciantes del centro comercial José Quiñonez Gonzales, dichos comerciantes aprendieron el manejo económico y a ahorrar. Sin embargo, es necesario que el Estado y las Instituciones micro financieras promuevan y ejecuten programas de capacitación empresarial, para las MYPE de manera constante, para educarlas y sensibilizarlas en temas de gestión empresarial. Es preciso hacer hincapié en la importancia del capital social del portafolio

micro finanzas ADRA, que es destinado para la inversión en las actividades económicas de cada socio. Por otro lado, cada emprendedor es incentivado a la cultura de ahorro, para lograr un objetivo específico que le permita mejorar su calidad de vida y atender emergencias. A nivel de las asociaciones comunales, dichos ahorros generan ganancias, muchos de los socios aperturan nuevos negocios. Esto indica que el capital social incide de manera positiva sobre el mejoramiento de las condiciones de vida.

Siendo que el préstamo colectivo se asocia con el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio, se confirman los resultados de Zapana (2019), quien en su investigación determinó que el crédito financiero se relaciona al crecimiento económico ( $r= 0.502^{**}$ ). Por tanto, la información financiera y la formalización son de vital importancia, para acceder a un crédito financiero adecuado que pueda ayudar a invertir en el negocio, logrando con ello el crecimiento social, económico deseado y mejorar la calidad de vida. A nivel de los socios de ADRA, este aspecto es una ventaja muy importante, debido a la estructura de cada banco comunal (nombramiento de junta directiva) a la cual cada socio pertenece; los asesores de servicio motivan, para trabajar los niveles de responsabilidad (socio, garante, grupo solidario y asociación comunal), esto permite lograr una A.C. sólida.

Asimismo, teniendo en cuenta que las cuotas del préstamo colectivo se asocian significativamente en el mejoramiento de las condiciones de vida, se encontraron resultados similares en la investigación de Mendoza y Mendoza (2018), quienes determinaron que el acceso al crédito afecta positivamente en el desarrollo empresarial

de las pymes ( $Rho=0.372$ ) con un tamaño de efecto de 13,8%. De igual manera el acceso al crédito afecta positivamente en la competitividad de las pymes ( $Rho=0.329$ ) con un tamaño de efecto de 10,8%. Sobre la base de los resultados el estudio determinó que el acceso al crédito se relaciona de manera positiva con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola. En el estudio abordado, a nivel de los socios de ADRA, las cuotas son fijadas cada 28 días y según indican los socios es tiempo suficiente para cubrir su cuota programada. Para la recuperación de las cuotas programadas se realiza reuniones de pago; la totalidad de socios son capacitados del sistema de créditos y aportes en el ámbito financiero. Para cumplir su misión de un servicio integral, se capacita en aspectos de desarrollo personal, social y empresarial. Esto indica que las reuniones para pagar las cuotas influyen de manera positiva sobre el mejoramiento de las condiciones de vida.

## Conclusiones

El préstamo colectivo se asocia y relaciona en un grado bajo pero significativo con el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio micro finanzas de la agencia. Siendo el capital social obtenido del préstamo colectivo un factor importante asociado mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del portafolio micro finanzas de la agencia adventista para el desarrollo y recursos asistenciales de la sede Cusco, teniendo en cuenta que los participantes del préstamo colectivo como socios del portafolio micro finanzas de la agencia referida al tener cuotas del préstamo colectivo obtienen beneficios financieros que les permite mejorar su situación financiera y económica reflejada en el mejoramiento de las condiciones de vida de los socios del

portafolio micro finanzas de la agencia, objeto de estudio.

Queda abierta la posibilidad de ampliar el campo de la investigación en el área de las micro finanzas y el desarrollo de mejo-

res condiciones de vida de los aportantes y beneficiarios, de manera tal que tanto entidades gubernamentales como académicos consideren ampliar los resultados obtenidos e incluir más factores pertinentes en este campo.

## Referencias

- Adra Perú. (s.f.). Adra Perú. Obtenido de <https://www.adra.org.pe/>
- Arias, G. (2012). El proyecto de investigación de 6ta edición. Venezuela: EDITORIAL EPISTEME C.A.2012.
- Benites, M. C. (2015). Influencia de las Microfinanzas en el Desarrollo Empresarial de los Comerciantes del Mercado José Quiñones Gonzales de la Ciudad de Chiclayo - 2015. (Tesis de pregrado), Universidad Señor de Sipán, Chiclayo, Perú. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/270316701.pdf>
- Bustamante, M. (2016). <https://www.perucontable.com>. Obtenido de <https://www.perucontable.com/contabilidad/que-es-el-capital-social-de-una-empresa/>
- Castillo, P. (2011). Política económica. Revista Internacional del Mundo Económico y del Derecho, 1-12.
- Company, B. (2020). <https://blog.mdcloud.es>. Obtenido de <https://blog.mdcloud.es/analisis-de-datos-estadisticos-que-es-y-como-aplicarlo-sin-esfuerzo/>
- Creditea. (2019). <https://www.creditea.es>. Obtenido de <https://www.creditea.es/blog/prestamista-y-prestatario>
- Espringer . (2020). Autores y revisores. Obtenido de <https://www.springer.com/la/authors-editors/tutoriales-de-autores-y-revisores>
- Mendoza, D., & Mendoza, A. (2018). El acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima, Perú en 2015. Lima: Universidad de Ciencias Aplicadas.
- Navas, E. (2017). <https://www.auxiliardebiblioteca.com>. Obtenido de <https://www.auxiliardebiblioteca.com/aprende-biblioteconomia-tipos-de-prestamo-en-bibliotecas/>
- Orellana, L. (2001). Estadística descriptiva. Obtenido de Estadística descriptiva: [http://www.dm.uba.ar/materias/estadistica\\_Q/2011/1/modulo%20descriptiva.pdf](http://www.dm.uba.ar/materias/estadistica_Q/2011/1/modulo%20descriptiva.pdf)
- Parra, J. (2013). Temario de bibliotecas universitarias. Madrid: Lulu.
- Pilares, Y. C. (2016). Los Microcreditos y El Desarrollo Económico de los Microempresarios Usuarios de Mibanco en la Asociación Pro Vivienda Los Próceres del Distrito de San Sebastian, Cusco - 2015. (Tesis de pregrado), Universidad Andina del Cusco, Cusco, Perú., Cusco, Perú. Obtenido de [http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/325/3/Yssy\\_Tesis\\_bachiller\\_2016.pdf](http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/325/3/Yssy_Tesis_bachiller_2016.pdf)
- PMF, A. (2021). Microfinanzas Adra Perú. Obtenido de <https://www.adra.org.pe/pmf>
- Questionpro. (2021). QuestionPro. Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-descriptiva/>
- Sampieri, H. (1997). Metodología de la investigación. Mexico.
- Sampieri, R. (2017). Metodología de investigación. Mexico: Mexicana reg. Núm. 736.
- Sierra, R. (2003). Tesis doctorales y trabajos de investigación científica . España: Thoomson.

Uribe, C. (2004). Desarrollo social y bienestar. Humanística, 11-25.

Urzúa , A., & Caqueo, A. (2012). Calidad de vida: Una revisión técnica del concepto. Terapia Psicológica, 61-71.

Zapana, P. (2019). El crédito financiero y su incidencia en el crecimiento económico de los comerciantes del rubro prendas de vestir del mercado internacional 24 de octubre de Juliaca, periodo 2019. Juliaca: Universidad Nacional del Altiplano.