



ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO

INFLUENCIA DEL COSTO DE TRANSPORTE DEL EFECTIVO EN EL SISTEMA DE
PAGOS DEL PROGRAMA JUNTOS DE LAS AGENCIAS DE AREQUIPA, 2023

Línea de investigación:

Gestión empresarial e inclusión social

Tesis para para optar el grado académico de Maestra en Administración

Autora

Rocafuerte Acurio, Mónica Patricia

Asesor

Sánchez Camargo, Mario Rodolfo

ORCID: 0000-0002-3368-9102

Jurado

Pajuelo Camones, Carlos Heraclides

Reyna Dávila de Berrospi, Silvia

Bazán Briceño, José Luis

Lima - Perú

2024



INFLUENCIA DEL COSTO DE TRANSPORTE DEL EFECTIVO EN EL SISTEMA DE PAGOS DEL PROGRAMA JUNTOS DE LAS AGENCIAS DE AREQUIPA, 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

17%

INDICE DE SIMILITUD

15%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

5%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Nacional Federico Villarreal Trabajo del estudiante	4%
2	repositorio.unfv.edu.pe Fuente de Internet	3%
3	repositorio.21.edu.ar Fuente de Internet	2%
4	revistas.unitru.edu.pe Fuente de Internet	2%
5	repositorio.ug.edu.ec Fuente de Internet	2%
6	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	repositorio.unac.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	repositorio.unheval.edu.pe Fuente de Internet	<1%



ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO
INFLUENCIA DEL COSTO DE TRANSPORTE DEL EFECTIVO EN EL SISTEMA DE
PAGOS DEL PROGRAMA JUNTOS DE LAS AGENCIAS DE AREQUIPA, 2023.

Línea de investigación:

Gestión empresarial e inclusión social

Tesis para para optar el grado académico de Maestra en Administración

Autora:

Rocafuerte Acurio, Mónica Patricia

Asesor:

Sánchez Camargo, Mario Rodolfo

(ORCID: 0000-0002-3368-9102)

Jurado

Pajuelo Camones, Carlos Heraclides

Reyna Dávila de Berrospi, Silvia

Bazán Briceño, José Luis

Lima-Perú

2024

Índice de contenido

RESUMEN	7
ABSTRACT	8
I INTRODUCCIÓN	9
1.1 Planteamiento del problema	10
1.2 Descripción del problema	13
1.3 Formulación del problema	14
1.3.1 Problema general	14
1.3.2 Problema Específicos	14
1.4 Antecedentes	15
1.5 Justificación de la Investigación	24
1.6 Limitaciones de la investigación	24
1.7 Objetivos de la Investigación	25
1.7.1 Objetivo general	25
1.7.2 Objetivos específicos	25
1.8 Hipótesis	25
II MARCO TEÓRICO	27
2.1 Marco conceptual	27
III MÉTODO	41
3.1 Tipo de investigación	44
3.2 Población y muestra	45
3.3 Operacionalización de variables	45
3.4 Instrumentos	47
3.5 Procedimientos	48
3.6 Análisis de datos	48

3.7 Consideraciones éticas	49
IV. RESULTADOS	50
V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	61
VI. CONCLUSIONES	66
VII. RECOMENDACIONES	68
VIII. REFERENCIAS	69
IX ANEXOS	77
Anexo A. Matriz de consistencia	77
Anexo B. Validación de instrumentos	78
Anexo C. Confiabilidad de Instrumentos	81
Anexo D. Instrumento de medición	83
Anexo E. Determinación de la muestra del estudio	86

Índice de tablas

Tabla 1 Metodologías cuantitativas	43
Tabla 2 Operacionalización de la variable independiente. Costo de transporte del efectivo	46
Tabla 3 Operacionalización de la variable dependiente. Sistema de pagos del Programa Juntos	47
Tabla 4 Frecuencia de la variable independiente. Costo de transporte de efectivo	50
Tabla 5 Frecuencia de la dimensión. Costos de la agencia	51
Tabla 6 Frecuencia de la dimensión. Costo del traslado de los beneficiarios	52
Tabla 7 Frecuencia de la dimensión. Riesgos operacionales	53
Tabla 8 Frecuencia de la dimensión. Alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios	54
Tabla 9 Frecuencia de la variable dependiente. Sistema de pagos del programa juntos	55
Tabla 10 Contrastación de la hipótesis general	56
Tabla 11 Pseudo R cuadrado – influencia entre las variables	56
Tabla 12 Contrastación de la primera hipótesis específica	57
Tabla 13 Pseudo R cuadrado – primera hipótesis específica	57
Tabla 14 Contrastación de la segunda hipótesis específica	58
Tabla 15 Pseudo R cuadrado – segunda hipótesis específica	58
Tabla 16 Contrastación de la tercera hipótesis específica	59
Tabla 17 Pseudo R cuadrado – tercera hipótesis específica	59
Tabla 18 Contrastación de la cuarta hipótesis específica	60
Tabla 19 Pseudo R cuadrado – cuarta hipótesis específica	60
Tabla 20 Expertos durante la evaluación de los instrumentos de medición	78
Tabla 21 Resumen de procesamientos de casos	81

Tabla 22 Fiabilidad del instrumento de la variable independiente. Costo de transporte de efectivo 82

Tabla 23 Fiabilidad del instrumento de la variable dependiente. Sistema de pagos del programa juntos 82

Índice de figuras

Figura 1 Histograma de la variable independiente. Costo de transporte de efectivo	50
Figura 2 Histograma de la dimensión. Costos de la agencia	51
Figura 3 Histograma de la dimensión. Costo del traslado de los beneficiarios	52
Figura 4 Histograma de la dimensión. Riesgos operacionales	53
Figura 5 Histograma de la dimensión. Alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios	54
Figura 6 Histograma de la variable dependiente. Sistema de pagos del programa juntos	55
Figura 7 Variación del coeficiente de confiabilidad	81

RESUMEN

Objetivo: Es explicar cómo influye el costo de transporte del efectivo en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023. **Método:** Se considera al presente trabajo de corte transversal, diseño no experimental, de tipo explicativo y realizado bajo un enfoque, estuvo representada por una población equivalente a 120 y con una muestra ascendiente a 74 trabajadores administrativos de las agencias donde se hacen pagos al programa Juntos en Arequipa (muestreo probabilístico). **Resultados:** Un 38% señalaron que sí coinciden en que contar con el costo de transporte de efectivo necesita ser revisado de manera permanente. Asimismo, el 66% indicaron que sí coinciden que el sistema de pagos del programa juntos se proyecta mejoras constantes de los indicadores actuales de los resultados obtenidos. **Conclusiones:** Mediante la utilización de la regresión logística ordinal se obtuvo un sig. Bilateral equivalente a 0.000 el cual es inferior al sig. Bilateral teórico equivalente a 0.005, razón por la cual, se debe rechazar la hipótesis nula y aceptar la alternativa que es la siguiente: El costo de transporte del efectivo tiene influencia significativa en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023. Mediante el Pseudo R cuadrado se puede apreciar que el coeficiente de Nagelkerke señala una influencia porcentual de 91.5% que la variable sistema de pagos del programa juntos depende de la variable independiente denominada costo de transporte del efectivo.

Palabras clave: costo de transporte del efectivo, efectivo, sistema de pagos del programa juntos, riesgos operacionales.

ABSTRACT

Objective: Explain how the cost of transporting cash influences the payment system of the program together of the Arequipa agencies, 2023. **Method:** The present work is considered cross-sectional, non-experimental design, of an explanatory type and carried out under an approach, was represented by a population equivalent to 120 and with a sample of 74 administrative workers from the agencies where payments are made to the Juntos program in Arequipa (probabilistic sampling). **Results:** It is evident that 38% of those surveyed indicated that they felt totally in agreement that having the cost of transporting cash needs to be reviewed permanently. Likewise, 37% of people indicated that they totally agree that the payment system of the program together projects constant improvements in the current indicators of the results obtained for the nutrition, health and education sectors of future generations. **Conclusions:** Using ordinal logistic regression, a sig. Bilateral equivalent to 0.000 which is less than sig. Theoretical bilateral equivalent to 0.005, which is why the null hypothesis must be rejected and the following alternative accepted: The cost of transporting cash has a significant influence on the payment system of the joint program of the Arequipa agencies, 2023 Likewise, through the Pseudo R square it can be seen that the Nagelkerke coefficient indicates a percentage influence of 91.5% that the payment system variable of the program together depends on the independent variable called cash transportation cost.

Keywords: cost of transportation of cash, payment system of the program together, operational risks.

I INTRODUCCIÓN

En la actualidad, el costo que afronta una sociedad por el uso del dinero físico en sus transacciones es irrelevante para algunos, a pesar de que éste se traslada generalmente a la mayoría de precios de servicios y bienes que necesitan las personas. El uso del dinero en sus diferentes modalidades: metal, papel o virtual, se encuentra en una constante discusión entre distintas corrientes económicas y sociales que buscan definir las bondades y dificultades que presenta su uso.

El dinero como los mercados constantemente se transforma adaptándose a las necesidades y demandas de los nuevos consumidores. Las políticas públicas con tinte económico propias de cada país, cumplen un lugar importante en la determinación de reglas para la operación del mercado.

En el país se ha incrementado sustancialmente el uso del dinero electrónico, pero no lo suficiente como para que la población deje de usar efectivo, indudablemente la digitalización de los pagos va a ir en aumento, sencillamente por el poder del internet que seguirá llevando a la digitalización de los medios de pago. Para que esto funcione eficientemente es necesario: reducir la informalidad, generar una política para incrementar la inclusión financiera, que existe una verdadera competitividad, que se mejore la interoperabilidad en los pagos de bajo valor para que lleguen a todos los sectores, para ello es importante que los niveles de ingresos especialmente de los sectores bajos no sean irrisorios.

El mayoritario uso de numerario por las empresas y familias para realizar sus actividades financieras, las entidades financieras tienen que brindar una serie de formas para atenderlas: (a) Oficinas, sucursales o agencias; (b) Cajeros automáticos; (c) Agentes de bancos. Por otro lado, existe un alto costo para las entidades financieras el retirar grandes cantidades de efectivo desde las bóvedas del Banco de la Nación para llevarlos a diferentes ciudades del país, para atender la demanda de retiros, los mismos no deben ser transferidos a los clientes

y/o usuarios(mejorar la desigualdad), si no fuera así, el numerario no se encuentre en los diferentes mercados oportunamente puede generar dificultades, que podría convertirse en un conflicto social.

1.1 Planteamiento del problema

Las entidades financieras contribuyeron a las diversas comunidades y a la plena satisfacción de los requerimientos demandadas por la ciudadanía, por su parte Solano y Arteaga (2020) por medio de los servicios, productos y canales que se adaptan a las necesidades, un sistema financiero suele mantener el grado de compromiso de modernidad, seguridad, eficiencia y reto para lograr conseguir una inclusión financiera en un determinado país.

Asimismo, se considera primordial resaltar la importancia de los diversos programas de transferencias que se condicionan a brindar dinero a los entornos familiares que se calificaron bajo un nivel de condición de pobreza, bajo esa coyuntura de toma la decisión de realizar inversiones con mayor énfasis en el capital humano de sus hijos, posteriormente del éxito de dicho programa, se experimentó su implementación en México y en Brasil en la Bolsa Escola a mediados de 1990, el mencionado programa se convirtió en una herramienta estratégica importante para combatir los niveles de pobreza en Latinoamérica. (Sánchez y Jaramillo, 2011)

Por otra parte, históricamente los programas que tuvieron un mejor índice absoluto de cobertura para personas y viviendas en Latinoamérica y el Caribe fueron ordenadas de forma decreciente en Bolsa Familia Brasileña el cual durante el periodo 2016 cubrió 13,6 millones de viviendas y 55 millones de individuos, asimismo el programa Mexicano Prospera evidenciando 6 millones de viviendas y 29 millones de individuos; y el programa Colombiano Más Familias en Acción, en Argentina se contó con Asignación Universal por Hijo en el Perú el programa Juntos. (Cecchini y Atuesta, 2017)

En Suecia y Finlandia, un proveedor de servicios públicos a nivel nacional (propiedad conjunta de los bancos) ha reemplazado a los cajeros automáticos para agilizar la entrega de efectivo a sus usuarios en zonas muy alejadas. Los Países Bajos han anunciado recientemente planes para implementar un modelo similar. (Brugge et al., 2018)

Dinamarca y Noruega se han movido parcialmente hacia la implementación de una entidad dedicada a determinados servicios públicos a nivel nacional con la finalidad de manejar adecuadamente el efectivo. En Italia el modelo “sala-conta” emplea centros de conteo de efectivo compartidos en centros regionales. Aunque esto desbloquea ahorros significativos para los bancos participantes, pierde una oportunidad significativa para seguir la reducción de costos de la homogeneización de cajeros automáticos. (Brugge et al., 2018)

Según la Oficina Central de Estadísticas de Indonesia, para septiembre de 2021, 26,50 millones de indonesios (9,71 % del país) vivirán por el nivel inferior a la escala de la pobreza. Asimismo, en respuesta a esta toma de conciencia, el gobierno de Indonesia implementó un esquema de transferencia de efectivo condicional (CCT, por sus siglas en inglés) llamado Programa Keluarga Harapan (PKH) o Programa de Familia Esperanzada para erradicar la pobreza (Heruanto et al., 2023). En resumen, el programa PKH se plantea como meta principal establecer un mejoramiento de los niveles de bienestar de los hogares empobrecidos al permitir que las familias de bajos ingresos mejoren los índices de educación y salud de sus hijos a lo largo del tiempo.

Ecuador logró desarrollar un novedoso programa conocido comúnmente como Bono de Desarrollo Humano, implementado con la finalidad de establecer una serie de mejoras que benefician directamente a la sociedad, asimismo el subsidio brindado cuenta con una participación importante para el hogar en el nivel de los ingresos y colabora a que los beneficiarios logren ser incluidos al sistema financiero. (Calderón, 2019)

Brasil ha mostrado a lo largo de varios periodos una serie de importantes beneficios para lograr reducir los niveles de pobreza desde el inicio del programa Bolsa Familia, pero es evidente que aún necesita ser perfeccionada para que sea igualitaria para todos, según la información brindada por el Banco Mundial los niveles de Gini pasaron de 0.5593 del periodo 2006 hasta 0.5148 para el periodo 2014 (evidenciando que los índices de pobreza se redujeron 33.4% hasta un 16.5%). Por otra parte, México cuenta con labores pendientes en procedimientos para combatir a la pobreza y generalmente en lo que respecta a desigualdad cuando se compara con la coyuntura brasileña tiene según la información respectiva del Banco Mundial, los niveles de Gini inicialmente de 0.4801 para el periodo 2006, pasaron a 0.4821 para el 2014 (se aprecia que los niveles de pobreza se incrementaron de 31.7 hasta un 41.2%). (Mendoza, 2022)

A lo largo de los periodos, diversos países, y organizaciones del gobierno aplicaron por medio de sus políticas y propuestas económicas, la decisión de asignar partidas presupuestales en búsqueda de mejoría de los niveles de vida de la sociedad, razón por la cual se implementaron diferentes programas sociales, los mismos que consideraron como objetivo principal reducir los estándares de pobreza y de esta manera garantizar mejorar la calidad de vida de las personas.

La meta principal de los programas que se dedican a la realización de transferencias condicionadas generalmente es resguardar que los niveles de pobreza no pasen de generación en generación, por ello, se pretende desarrollar las competencias y capacidades de los integrantes del entorno familiar que cuente con mayor sensibilidad.

El Perú ha logrado registrar mejores niveles en la económica, evidenciando un crecimiento en los últimos periodos, pero que no se refleja en el bienestar de la sociedad, sobre todo se evidencia disconformidad en las zonas rurales en donde es notorio el estancamiento social y económico, ante dicha situación problemática, el Gobierno implementó diversas

medidas para implementar políticas de carácter social con el objetivo de lograr concentrar los gastos sociales en las agrupaciones e individuos que requieren asistencia económica, de esta manera se logrará mejorar la eficiencia de los procedimientos políticos y sociales.

En el Perú, se ha logrado implementar un programa nacional encargado de brindar un apoyo de manera directa a las personas más pobres - denominado Juntos, encargado de ejecutar determinadas transferencias monetarias condicionadas (PTMC) , fue creado en el periodo 2005 con la finalidad de que ciertos hogares puedan ser elegidos y pertenezcan a dicho programa, como requisito principal es que se encuentren ubicadas en una localidad distrital que muestre índices de pobreza superior al 40% y que califiquen como pobres en sus economías, información que es constatada por medio del SISFOH, que según sus siglas es el Sistema de Focalización de Hogares

1.2 Descripción del problema

El Programa denominado Juntos se proyecta como meta principal establecer el mejoramiento de todo indicador actual dado en los sectores de salud, educación y nutrición, de cara a promocionar diversos capitales humanos en las generaciones futuras y de esta manera quebrantar la continuidad de la pobreza, así nace el requerimiento de condicionar las entregas dinerarias cuando los beneficiarios cumplan las obligaciones establecidas, los miembros o beneficiarios objetivos deben garantizar el cumplimiento de los acuerdos tanto en salud como en educación de la agrupación familiar y de esta manera recibir en forma bimestral una transferencia de 200 soles (es decir 100 mensual por haber cumplido). Al final del periodo 2022, se logró atender 669.035 hogares que se afiliaron en más de 1.859 localidades distritales a lo largo del país, que equivale a un 99% a nivel nacional (1.874).

Se evidencia una deficiencia sobre los pagos a las personas beneficiadas del Programa Juntos, que representan costos elevados para el Programa, debido al transporte del dinero en efectivo por el Banco de la Nación a sus oficinas en zonas alejadas donde se efectúan los pagos

cada dos meses. Los pagos a los beneficiarios del Programa Juntos se efectúan mediante el Banco de la Nación como a través de las empresas transportadoras de valor.

El Banco de la Nación cuenta con 561 oficinas a nivel nacional requiriendo el Banco contratar a las empresas de transporte para que lleven el efectivo requerido a sus oficinas. De esta manera, la lejanía de las oficinas es vital para determinar el costo de transporte del efectivo, siendo que el costo en zonas de pobreza es mayor a los costos de transporte que en las agencias urbanas. El costo de transporte no solo se refiere al monto de efectivo transportado, sino a la distancia recorrida.

El costo de transporte del efectivo para pagar a los beneficiarios representa un porcentaje importante del presupuesto otorgado por Gobierno al programa Juntos, limitando el beneficio a nuevos beneficiarios. Asimismo, el costo del transporte del efectivo a las oficinas del Banco no es el único costo incurrido, hay que considerar el costo del traslado de las personas que resultaron beneficiadas a las oficinas que correspondan al Banco de la Nación y los riesgos operacionales que incurren.

1.3 Formulación del problema

1.3.1 Problema general

¿Cómo influye el costo de transporte del efectivo en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023?

1.3.2 Problema Específicos

- ¿Cómo influye los costos de agencia en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023?
- ¿De qué manera el costo del traslado de los beneficiarios influye en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023?
- ¿De qué manera los riesgos operacionales influyen en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023?

- ¿Cómo influye la alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023?

1.4 Antecedentes

1.4.1 Antecedentes internacionales

Heruanto et al. (2023) en su estudio “Stand-Alone Conditional Cash Transfer in Regardsto Reducing Stunting in Indonesia: Evidence From a Randomized Controlled Trial”, concluye que las transferencias monetarias condicionadas (TMC) por sí solas no pueden reducir efectivamente los niveles que prevalecen por el atrado en los índices de crecimiento dados entre 2007 y 2009. Las transferencias monetarias condicionadas también deben vincularse con otros componentes de protección social, como el empoderamiento económico, el empleo, el seguro social y las políticas de atención infantil. En otras palabras, las transferencias monetarias condicionadas podrían reducir efectivamente la prevalencia del retraso en el crecimiento si se integran con otros sectores que buscan mejoras de los índices de pobreza en Indonesia.

Vivar y Gómez (2023) en su estudio resalta la importancia de las transferencias intergubernamentales en México, objetivos, implementación e impacto en los denodados esfuerzos fiscales por parte del gobierno local, un acercamiento teórico, concluyeron que en el caso de las transferencias condicionadas, asignadas por el gobierno nacional a través del gasto, son utilizadas para disminuir las diferencias interjurisdiccionales entre los gobiernos subnacionales en la provisión de ciertos niveles mínimos de servicios y bienes públicos, que buscan mejoras sociales en la población, originados por el desequilibrio horizontal. La compensación del desequilibrio horizontal, a través de las transferencias no condicionadas, tienen el propósito de lograr igualdad fiscal horizontal y mejorar la eficiencia de la economía en la función asignación.

Rodriguez (2022) por medio de su trabajo de investigación resalta la importancia de tener en claro lo referido al sistema de cobranzas y pagos que ejecuta la empresa Edenor en el periodo 2023, estableciendo como conclusión en que la entidad sometida a estudio, se encuentra bajo críticas condiciones financieras, puesto que las situaciones problemáticas que evidencia en las cuentas por cobrar y por pagar terminaban siendo exteriorizadas. Por la razón mencionada es que se insiste en la profundización de alcanzar encontrar soluciones a los mencionados sectores con la finalidad de evitar que se agrave el tema, y no terminar optando por diversas alternativas tal como es vender ls bienes propios para tratar de solventarse.

Alt (2021) mediante su trabajo de investigación explica la importancia de reducir los costos de operación de la entidad conocida como Tarjeta Naranja S.A, estableciendo como conclusión que las formas de pago ofrecidas a la respectiva clientela, se modificaron con los años, adaptándose a métodos nuevos con la finalidad de establecer competencias en el mercado ofreciendo beneficios mayores, de los cuales se menciona la cancelación por medio de transferencia bancaria o en efectivo mediante entidades encargadas del recaudo e inclusive en las mismas sucursales Naranja. Luego de analizar el aspecto negativo y positivo de las mismas, se representó lo obtenido en un cuadro con valores estimados, donde se observó que la alternativa más costosa para la firma es el cobro con dinero físico por sucursal, al mismo tiempo se estableció que es la más utilizada por los clientes; situación que no resulta novedosa en Argentina, puesto que representa más del 50% de las operaciones realizadas en el país involucra dinero físico como medio de pago. Dicha situación se observa en diversos países de América y en la misma Argentina debido a la concurrencia de diversos factores: culturales, políticos, económicos y sociales propios de la región, además de la escasa infraestructura de servicios que se evidencia en el interior del país. Estos elementos condicionan la forma de operar de los mercados y dificulta su evolución en el tiempo, como por ejemplo, la incorporación de herramientas tecnológicas para el modus operandi. En contraposición, los mercados en los

países más desarrollados implementaron medios electrónicos en sus operaciones lo que permitió mejorar y avanzar en procesos más eficientes de cobranzas. Teniendo en cuenta la tendencia internacional y modalidades adoptadas en los mercados más evolucionados con respecto a las formas de operar y los beneficios que ofrece a las empresas, se propuso un plan de implementación para Tarjeta Naranja que implica el uso de medios electrónicos para cobrar los servicios y desalentar así, la práctica actual de cobro en sucursal. De este modo, la empresa obtendría una reducción en los costos de cobranzas, afrontaría menores riesgos y lograría mayor eficiencia en el trabajo. La propuesta sugiere un proceso de implementación dividido en etapas que permita a los clientes como a la firma adaptarse gradualmente a los cambios propuestos sin retroceder en los logros obtenidos en la atención al cliente por parte de Naranja.

Saldivar et al. (2021) en su estudio “Effect of a conditional cash transference program on food insecurity in Mexican households: 2012–2016”, concluyeron que el programa Prospera tuvo un efecto positivo al reducir los niveles de pobreza en los diversos hogares, a través de las transferencias monetarias lo que permitió aumentar el acceso a los alimentos a los hogares. Se podría mejorar los resultados nutricionales en grupos vulnerables dentro de la población mexicana. Asimismo, la eliminación de Prospera sin reemplazo puede aumentar la riesgo de aumentar la pobreza y sus consecuencias en la población, especialmente en hogares vulnerables y para los niños. Sin ello, las familias han perdido la regularidad de las transferencias de efectivo que previamente les proporcionó una fuente de ingresos estable (un componente importante para permitir el acceso a los alimentos), y potencialmente también los servicios de salud estipulados como una condición de transferencia, lo que podría conducir a complicaciones de salud o enfermedad.

Maqueda (2021) en su investigación “Predicción de la demanda y optimización de la distribución de efectivo en sucursales banca”, concluye que el desafío en este proyecto es la implementación y el mantenimiento de las herramientas diseñadas. Es entendible que un

proyecto de esta envergadura requiere modificaciones de la cultura en la entidad y una capacitación en herramientas de datos que es difícil lograr en el corto plazo. Asimismo, se puede pensar también en un diseño o una programación de camiones semanal y no diaria para disminuir trabajo operativo. Para lograr ello se debe tener un contexto de mucha mayor estabilidad en el país que el actual.

Álvez et al. (2020) en su investigación “The Cost of Using Cash and Checks in Uruguay”, concluyeron que se argumenta que es posible aprender algunas lecciones de los estudios de costos de otros países como son Australia, Bélgica, Países Bajos y Noruega, particularmente en términos de cómo medir y el tipo de información necesaria para estimar el costo de los instrumentos de pago. Una característica común en trabajos anteriores es la distinción entre privado y social. Los primeros representan los costos que enfrenta cada agente por la utilización de diversos mecanismos de pago. Incluyen no solo los costos propios del agente, sino también cualesquiera honorarios pagados a otros agentes. Los costos privados son relevantes, por lo tanto, para las decisiones individuales. Desde el ámbito social, los honorarios transferidos de un agente a otro no aumentan el costo para toda la sociedad.

Solano y Arteaga (2020) mediante su trabajo de investigación resalta la importancia del planeamiento administrativo y el abastecer adecuadamente de efectivo los correspondientes canales de servicios en una entidad financiera durante el periodo 2020, estableciendo como conclusión en que la mayor situación problemática se encuentra centrada en los desembolsos generados por el transporte de blindados, así como el factor tiempo invertido al entregar el dinero a diversas agencias, asimismo el nivel de calidad de los billetes, puesto que se evidencian diferentes casos en los cuales terminan siendo rechazados por la misma clientela y quienes utilizan el servicio, aparte de diversos contratiempos que suelen afectar el índice de calidad, considerando lo relevante que representan las operaciones que realizan las instituciones financieras, se estima un planeamiento administrativo y para abastecer

adecuadamente con efectivo diversos canales de servicios, esto, con el objetivo de establecer un mejoramiento de los procedimientos logrando un grado de satisfacción mayor en la clientela y de otras personas que optan por utilizar el sistema.

Calderón (2019) en su investigación “Análisis de la Inclusión Financiera a través del sistema de pago del Bono de Desarrollo Humano, periodo 2013 – 2017”, concluyó que la inclusión financiera es un factor fundamental para garantizar un crecimiento económico sostenible y un mayor bienestar social, progresivamente se ha dado un cambio en cuanto a la concepción y reconocimiento de la importancia de los servicios financieros dirigidos a la población de bajos ingresos como herramienta del crecimiento y desarrollo, ya que son aquellos que encuentran mayores dificultades para acceder al sistema financiero formal. Asimismo, en su efecto, una vez asegurado el acceso, el beneficio se da si se logra el desarrollo de productos financieros adecuados a las necesidades de la demanda, en el caso del Bono de Desarrollo Humano, sus servicios complementarios buscan insertar a la población objetivo en el sistema financiero formal, fortalecer las capacidades de beneficiarios y evitar que la informalidad sea la primera opción para recuperarse de un shock en su economía.

Brugge et al. (2018) mediante su trabajo de investigación “Attacking the cost of cash”, establecieron como conclusión en que los pagos móviles y las tarjetas generan que la gran mayoría de personas opten por no utilizar tanto efectivo, y es un panorama que se evidencia a nivel mundial, inclusive estadísticamente se resalta la reducción del 92% para el periodo 2006 hasta un 84% para el periodo 2016, pero es notorio que el efectivo no terminará desapareciendo, generalmente porque existen individuos ubicados en diferentes regiones que siempre dependerán de su utilización puesto que se encuentran acostumbradas a comprar y pagar en efectivo para satisfacer sus necesidades y se estima continuarán realizándolo en un futuro previsible. Por otra parte, el costo en efectivo, representa entre 5% y 10% del costo operativo

del sector bancario, los cuales aumentan en cifras absolutas en gran parte del mercado, inclusive su utilización se encuentra en declive.

Velasquez (2017) mediante su trabajo de investigación resalta la importancia de optimizar las redes que abastecen de efectivo las diversas entes bancarios Colombianas, estableciendo como conclusión que la cadena que abastece el efectivo se encuentra representado por un complejo sistema que tiene un comportamiento cíclico, el cual inicia con las acciones del Banco de la República al producir, luego prosigue con el sistema de circulación y el debido almacenaje en distintas bóvedas, posteriormente con transportar adecuadamente los productos camino o desde la correspondiente sucursal, ATM, etc., finalizando con recircular en las distintas formas de la red y garantizar la plena satisfacción de los requerimientos de la clientela.

1.4.2 Antecedentes nacionales

Aguirre et al. (2023) mediante su trabajo sometido a estudio, resalta la importancia de tener un mayor conocimiento respecto a como impacta el programa conocido como juntos para reducir los niveles de pobreza de las personas beneficiarias que residen en la ciudad de Huánuco durante los periodos comprendidos entre el 2015 y e l2021, concluye que los mencionados programas que se encuentran vinculados a las transferencia de efectivo del programa conocido como Juntos son importantes debido a que disminuyen las probabilidades de los niños proyecten su futuro en extrema pobreza y termine transmitiendolo de generación en generación mediante las mejoras en nutrición, asistencia a la escuela y la salud, queda demostrado que el programa Juntos conlleva a mayor bienestar en sus beneficiarios y contribuye a la mejora de los indices de calidad de vida.

Ruiz (2023) en su estudio concluyo que al permitir a la entidad que el dinero depositado en las cuentas corrientes por los bancos lo custodien y se atiendan por los retiros autorizados, situación inconcebible, inadmisible e ilógico, que ha sido vencido por la confianza, que ha

producido una incidencia positiva en reduciendo costos operativos en especial de transportes en los bancos; que el numerario se mantenga dentro de la zona; disminución de riesgos de robos y asaltos a las entidades financieras.

Mancha (2023) mediante su trabajo sometido a estudio resalta la importancia de la implementación a nivel nacional del programa conocido como Juntos y la labor de los niños que no se encuentran remunerados en el país durante los periodos comprendidos entre el 2012 y el 2021, se concluye que los niños que se benefician del programa Nacional JUNTOS realizan más trabajo no remunerado que los niños no beneficiarios en los años 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 y 2021, con significancia estadística del 2012 al 2016, lo cual evidencia la poca efectividad del programa para dichos años, teniendo en cuenta que, la meta primordial del mencionado programa no se limita únicamente a reducir el trabajo infantil sino la asistencia escolar, estos se encuentran directamente relacionados, debido al efecto sustitución que se espera, por lo que se colige que existe un efecto no esperado de dicho programa en las horas dedicadas por los niños al trabajo no remunerado.

Valdiviezo y Arévalo (2023) mediante su trabajo de investigación resalta la importancia de la evaluación cuasiexperimental y de como suele impactar el denominado programa conocido como Juntos en el ámbito educativo de la ciudad de Piura entre los periodos comprendidos entre 2020 y 2021, estableciendo como conclusión en que las particularidades de las personas que se benefician directamente de las agrupaciones de control y tratamiento dados en el 2020 como en el periodo 2021, se evidencia que dichos beneficiarios que pertenecen a las agrupaciones de tratamiento, suman una relevante cifra de los costos educativos puesto que cuentan con pocos integrantes, asimismo los que cuentan con mayor edad dentro del ámbito familiar, generalmente las personas que se lograron beneficiar resultan ser féminas, puesto que son las que menos se educan. Existen diferencias entre ambas agrupaciones, las mismas que resultaron significativas a nivel estadístico.

Según Mendoza (2022) mediante su trabajo de investigación resalta la importancia de las transferencias monetarias que suelen acondicionarse a reducir los índices de pobreza dineraria durante los años 2017 y 2021 en el Perú, estableciendo como conclusión en que los resultados no terminaron contribuyendo de manera significativa a la reducción de los niveles de pobreza, razón por la cual es importante considerar que las transferencias financieras acondicionadas no terminan reduciendo por sí mismo los niveles de pobreza, puesto que requieren estar acompañadas de diversas políticas sociales y económicas a nivel nacional.

Noriega (2022) mediante su trabajo sometido a investigación amplia los conocimientos de como influye el programa denominado Juntos en las mejoras constantes de la calidad en que viven los residentes de Providencia, ubicado en el Amazonas durante los años comprendidos entre 2016 y 2020, estableciendo como conclusion en que el mencionado Programa conocido como Juntos termina destinando hasta 200 soles en forma bimestral, razón por la cual en la localidad distrital de Providencia se evidencia cierto grado de influencia de dicho Programa, generando un sentido positivo a la vida de la población el cual se refleja en el alto valor porcentual que se destina para alimentos, pero un reducido valor en salud, educacion e incluso vestimenta, el determinadas situaciones el dinero termina siendo destinado a gastos que no pertenecen al objetivo principal tal es el caso de vicios o lujos.

Zeballos y Tohalino (2019) mediante su trabajo de investigación analizó las gestiones que realizan los programas sociales comunmente conocido como Juntos y como impacta en los indices de anemia en el pueblo Arequipeño de Imata durante el periodo 2019, estableciendo como conclusión en que al implementar el mencionado programa adaptándolo previamente a la zona que se someterá al análisis con particularidades que cuenten con una similitud a la Chilena, que se denomina Programa Solidario, en el cual se incluye una alternativa para recolectar datos, los mismos que desde Juntos, va permitir alimentar tanto intergubernamental como intersectorialmente los datos transversales y únicos a gran parte de las personas

interesadas, por dicha razón se estiman lograr resultados a plazos próximos tanto para salud, educación y reducir significativamente los índices de la presencia de anemia.

Correa (2018) mediante su trabajo de investigación resalta la importancia de los efectos que tienen las transferencias monetarias y las condiciones que muestra el acogimiento del programa conocido comúnmente como Juntos en el aspecto familiar y económico en la localidad distrital de Asunción durante los periodos 2008 y 2018, estableciendo como conclusión en que las personas que utilizan el mencionado programa la realizan para dar mayor prioridad a la adquisición de productos básicos tales como ropa, útiles, alimentos, en relación a la economía local, se evidencia modificaciones en la modalidad de pago, como fechas y políticas para realizar la correspondiente transferencia, en la cual se promueve determinadas ferias para vender productos pertenecientes a la zona, asimismo el surgimiento de innovadores negocios, por otra parte, es notorio cuando se reduce en el corto plazo la pobreza monetaria, pero para tener un mayor impacto en un mediano plazo, resulta primordial que se promueva diversas oportunidades en lo que respecta a la economía e invertir en infraestructura básica, la cual va permitir una solución sostenida y gradual de la pobreza.

Alvarado y Nonato (2018) mediante su trabajo sometido al análisis, señala que el Programa denominado Juntos genera mejoras en los niveles de la calidad de Vida para las personas beneficiadas en Ancash, precisamente en la Comunidad de campesinos ubicada en la localidad distrital de Llumpa, en Lluychocolpan zona provincial de Marizcal Luzuriaga durante el periodo 2018, estableciendo como conclusión que la utilización de las transferencias la cual va por parte de las personas beneficiarias, observando que el 52,3% de personas beneficiarias de Juntos, manifiestan que la utilización de todas las transferencias para que funcione adecuadamente cuenta con ese nivel porcentual de aceptación, pero existen personas que la consideran pésima el cual es representado por un valor porcentual de 28,4% , por otra parte, es

importante señalar que el 19,3% indicaron que la utilización de la utilización de transferencias para que el mencionado programe funcione adecuadamente resultó excelente.

1.5 Justificación de la Investigación

1.5.1 Justificación práctica

Propone explicitar alternativas de menor costo para el pago de los subsidios que correspondan a las personas beneficiarias del Programa Juntos, y que permita mitigar los costos de traslado y los riesgos de los beneficiarios, proporcionando recursos adicionales para incrementar el número de beneficiarios.

1.5.2 Justificación teórica

Se encuentra debidamente justificado puesto que radica en que se investigara, ampliara y aportara nuevos conocimientos actualizados sobre el costo de transporte del efectivo y el sistema de pagos del programa juntos. Además, en la discusión de resultados se contrastará las teorías con los hallazgos producto del trabajo de campo.

1.5.3 Justificación metodológica

Se encuentra debidamente justificado desde el punto de vista metodológico puesto que se formulará instrumentos para medir las variables sobre el costo de transporte del efectivo y el sistema de pagos del programa juntos. Se formulará las herramientas y antes de aplicarla pasará por juicio de conocedores del tema dando la validez y confiabilidad respectiva. Asimismo, se adaptó estas herramientas de medición y los datos se lograron procesar mediante el software SPSS, con el cual se busca explicar cómo influye el costo de transporte del efectivo en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

1.6 Limitaciones de la investigación

Se considera entre las principales limitaciones los escasos antecedentes de índole nacional de posgrado sobre las diversas variables planteadas, así como el factor tiempo con el que se contó para realizar la investigación y cumplir con realizar las labores de campo en la

aplicación del cuestionario porque no siempre los trabajadores están en sus áreas laborando, muchos realizan trabajo de campo, con las limitaciones expuestas, no son impedimento para que la investigadora logre sacar adelante un estudio con calidad científica.

Además, las limitaciones están referidas a la información disponible sobre los costos que se requiere para evaluar alternativas de pago; por lo que se usaran técnicas de aproximación a los costos reales.

1.7 Objetivos de la Investigación

1.7.1 Objetivo general

Explicar cómo influye el costo de transporte del efectivo en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

1.7.2 Objetivos específicos

- Evaluar cómo influye los costos de agencia en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.
- Evaluar de qué manera el costo del traslado de los beneficiarios influye en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.
- Evaluar de qué manera los riesgos operacionales influyen en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.
- Demostrar cómo influye la alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

1.8 Hipótesis

1.8.1 Hipótesis general

El costo de transporte del efectivo influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

1.8.2 Hipótesis específicas

- Los costos de la agencia influyen significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.
- El costo del traslado de los beneficiarios influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.
- Los riesgos operacionales influyen significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.
- La alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

II MARCO TEÓRICO

2.1 Marco conceptual

2.1.1 Teorías generales

2.1.1.1 Enfoque teórico de la evaluación de 4ª Generación según Guba y Lincoln (1989). Ambos autores realizaron la propuesta de que se evalúe adecuadamente la 4ª Generación, enfatizando lo primordial que resulta la implicación de las personas que participan en el programa, por otra parte, la epistemología asume el paradigma y constructivismo de carácter ambientalista y científico debido a que cuando se realiza la respectiva evaluación, se comprende el vínculo existente con los que participan, la manera en que funciona un determinado proyecto, así como las condiciones pactadas, razón por la cual se considera como la vacuna que previene todo tipo de abusos y sesgos de diversos tipos de evaluación, asimismo, una evaluación calificada como de 4ª Generación anima a las personas que participan al construir criterios presentando a la persona que evalúa como un encargado de consultoría, apoyo, facilitador, y con pleno rechazo a los que tienen mayor experiencia como los inspectores, fiscales y técnicos. (Fernández, 2000)

2.1.1.2 Enfoque teórico criterial según Scriven (1994). Cuando se trata de enfatizar los estándares se debe entender que se encuentra valorada más a cómo funcionan los mecanismos sociales al confrontarlos con el índice profesional que se desea y representa ciertos enfoques que muestran una solidez regular cuando se evalúan dichos programas, sin embargo, no se encuentra exenta de diversos dilemas metodológicos.

Dicho enfoque mencionado referido a los estándares profesionales está situado en el paradigma preconizado por medio de Scriven, el cual analizó cómo realmente funcionan los programas y al contrastarse con específicos criterios, en síntesis, informará debidamente de los niveles de calidad con los que se sustenta un programa. (Fernández, 2000)

Asimismo, es importante señalar que para Scriven, los procesos evaluadores tratan de realizar una debida identificación de los componentes que se estimen someter a valoración, así como el desarrollo de apropiados estándares, en el juzgamiento de cómo realmente funciona un determinado aspecto que se logró identificar y su vinculación con dichos estándares, y resumiendo juicios vinculados a los componentes del mismo programa y proyectar de esta manera la determinación de la calidad del mencionado estándar.

2.1.1.3 Enfoque teórico de cambio sobre los programas de transferencias monetarias condicionadas. Estuvo debidamente sustentada por medio de los diseños correspondientes, resulto con una simplicidad notoria pero con un poderío relevante, aliviando los niveles corrientes de pobreza en apoyo constante para el consumo en el hogar es simple y al mismo tiempo poderosa: aliviar la pobreza corriente, apoyando el consumo en el hogar de las familias consideradas en extrema pobreza a través de brindarles transferencia generalmente direccionando tal beneficio a toda madres de familia contribuyendo a que rompa ese circuito generacional mediante alternativas condicionalidades que fomenten mecanismos para acumular el capital humano desde la niñez. (Ibarrarán et al., 2017)

2.1.2 La larga guerra contra el efectivo

Según Brugge et al. (2018), la mayor parte las personas reside en países en las cuales al menos el 90% de las operaciones transaccionales son realizadas en efectivo. Sin embargo, el efectivo va perdiendo gradualmente terreno frente a otros pagos por medio de instrumentos financieros.

En general, los consumidores de las economías más ricas tienden a favorecer las alternativas que no son en efectivo. El uso de efectivo en Suecia, Finlandia, Reino Unido,

Países Bajos, Canadá, Francia y los Estados Unidos ha caído muy por debajo del 50 por ciento de volumen total de transacciones. Alemania, Japón, y Austria se distinguen como países ricos donde los consumidores mantienen una fuerte preferencia por el efectivo en el punto de

venta, a pesar de disponibilidad universal de pagos electrónicos, instrumentos y la adopción generalizada de transferencias electrónicas para pagos recurrentes.

Los mercados se pueden clasificar en cinco grupos, basado en el nivel de uso de efectivo y la tasa de disminución en el uso de efectivo:

Mercados emergentes donde las cuentas de efectivo para al menos el 80 por ciento de las transacciones y la tasa anual de declinación del efectivo (como una parte de todas las transacciones) es menor que uno por ciento. Crecimiento en transacciones en efectivo el volumen y el valor coinciden con el crecimiento en sucursales y redes de cajeros automáticos (por ejemplo, India, Indonesia, Marruecos).

Mercados de transformación inicial, donde la tasa anual de disminución es inferior a tres por ciento, pero las tendencias recientes en digital Las alternativas de pago sugieren que estos países pueden unirse a mercados maduros en unos pocos años (por ejemplo, Polonia, Arabia Saudita).

Mercados maduros, intensivos en efectivo con Redes de sucursales y cajeros automáticos altamente desarrolladas. Los volúmenes de transacciones en efectivo son resistentes, a pesar del crecimiento de los pagos electrónicos. Amplias redes de cajeros automáticos atestiguan la importancia comercial que todavía tiene el efectivo tiene para los bancos locales (por ejemplo, Alemania, Japón).

Mercados maduros donde el efectivo ha caído entre el 40 y el 60 por ciento del total de volúmenes de transacciones. El valor del efectivo en la circulación todavía puede estar creciendo, y la sobreabundancia de cajeros automáticos reduce la eficiencia (por ejemplo, Canadá, Francia, EE. UU.).

Mercados a la vanguardia, donde la disponibilidad de fuertes instrumentos electrónicos y la acción concertada de la industria ha generado efectivo uso por debajo del 40 por ciento. En estos mercados, el efectivo es una mera mercancía y los bancos se enfrentan a un desafío

constante para reducir los costos fijos. Las redes compartidas se convierten en una palanca clave para reducir costos (por ejemplo, Noruega, Dinamarca, Suecia).

No importa el país, el efectivo estará presente por mucho tiempo. A pesar del declive general en el uso y el debilitamiento de la apreciación de los clientes por el dinero en efectivo, los consumidores en muchos países insistirán en usar efectivo durante algún tiempo. En consecuencia, los bancos deben mantener sus servicios de efectivo. Si los costos de las redes de efectivo no disminuyen con el uso, la carga por transacción continuará aumentando, haciendo que el servicio sea menos accesible para los usuarios en el largo plazo. (Brugge et al., 2018)

2.1.3 Costo de transporte de efectivo

Sobre el costo de transporte de efectivo, hay que referirse a la manera en que se cumple con abastecer del respectivo efectivo a los distintos canales encargados de brindar los correspondientes servicios bancarios, es necesario ejecutar medidas logísticas planificadas y organizadas, por su parte Solano y Arteaga (2020) generalmente, debido a las distintas políticas en materia de seguridad que fueron determinadas en las entidades bancarias, los procedimientos para reabastecer los diversos cajeros automáticos toma como punto de partida al banco matriz de la correspondiente entidad financiera en el cual, las unidades blindadas sean contratadas o propias, recogen los paquetes de dinero debidamente embalados para el traslado respectivo, por cada cajero se despachará un paquete que se le asignó el cual incurrirá por un debido traslado de valores sin permitir que los ejecutivos de la entidad financiera terminen utilizando parte de su tiempo en realizar el conteo de dinero liberado en un determinado cajero al instante en que arribó.

La optimización de rutas para vehículos blindados es la palanca más difícil, especialmente en el desarrollo mercados. A medida que extienden sus redes a áreas desatendidas, los bancos enfrentan desafíos debido a mapas obsoletos y la falta de datos históricos necesarios para

pronosticar el tráfico patrones. Otros datos clave que establecieron soluciones comerciales tienden a utilizar (con la ayuda de la heurística intensiva) son en gran parte valioso. Sin embargo, las nuevas herramientas de mapeo permiten a los despachadores pronosticar patrones de tráfico. Las herramientas automatizadas también pueden alertar a los mensajeros y despachadores sobre los problemas de tráfico a medida que surgen, dándoles tiempo para elegir una ruta alternativa. Varios bancos han utilizado análisis avanzados para reducir sus gastos de transporte de efectivo (CIT) entre cinco y diez por ciento (Brugge et al., 2018).

2.1.4 Costos de la agencia

Los costos de la agencia relacionados al manejo de efectivo en el sector bancario generan costos como son el almacenamiento de efectivo en las transportadoras, facturación de transporte, excesos en fondos en las diferentes ciudades en donde esta ubicadas las oficinas bancarias afectando los balances con altas sumas. (Mora, 2014)

De acuerdo a Brugge et al. (2018) las tres palancas clave disponibles para las instituciones financieras para administrar los costos de efectivo incluyen:

Agilizar las operaciones de efectivo (centros de distribución de efectivo y sucursales).

Optimización de las redes de distribución propias de los bancos (cajeros automáticos y sucursales)

Combinar recursos con otros bancos para formar una red compartida de manejo de efectivo (servicio público a nivel nacional).

Implementadas juntas, estas palancas forman un círculo virtuoso de ahorro de costos, que permite el aumento progresivo de los beneficios.

2.1.5 Costo del traslado de los beneficiarios

Según Chambergó (2012), generalmente se suele relacionar un costo del servicio con el costo del traslado que corresponda al servicio brindado, representado por el gasto vinculado con la meta del servicio establecido, la misma que por su particularidad de ser intangible, no

se almacenará o se someterá a inventario, asimismo, tomar en cuenta en que los índices productivos del mencionado intangible muestran intervención directa tanto en la mano de obra como en los suministros indirectos.

El costo del traslado de los beneficiarios se vincula al costo de servicio que viene a ser un indicador primordial, las particularidades de la tecnología de las entidades, en algunas ocasiones proyectan su perspectiva verdadera a menos que estén considerados en las respectivas bases económicas. Generalmente, un costo de brindar diversos servicios vinculados al transporte establecerá la selección del tipo de transportador, con salvedades de que se presenten determinadas condiciones con la tecnología y de manera restrictiva. Por otra parte, un transportador común y la persona que realiza sus operaciones mediante un contrato, se encontrará interesado por el costo de operación, inversiones en equipos y en rutas e inclusive por el mantenimiento de su respectivo servicio, asimismo, los costos que permiten establecer tarifas para el cobro a diversos usuarios. Cuando los individuos compren transportación, restan importancia al costo del transportador, y centran más su punto de vista a las tarifas. (Choqquesaca y Lara, 2017)

Con lo expuesto queda claro la importancia del costo del traslado de los beneficiarios, comenzando que una entidad cuente con un centro de costos, para así establecer el costo del servicio de transporte reales y evitar sobrecostos que afecta de manera negativa los objetivos de un proyecto social.

2.1.6 Alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios

La investigación propone explicitar alternativas de menor costo para el pago de los subsidios de las personas que resultaron beneficiadas mediante el Programa conocido como Juntos, vinculado a costos de los agentes corresponsales no bancarios permitiendo de esta manera que se reduzcan los costos vinculados al traslado y el riesgo de los beneficiarios,

otorgando recursos adicionales para el incremento del número de beneficiarios del Programa Juntos.

Por consiguiente, los agentes corresponsales bancarios son de menor costo y una alternativa viable de realizar el pago a las personas que se benefician con el Programa Juntos.

2.1.7 Riesgos operacionales

Un riesgo se define como la acción de exponer las posibilidades de un impacto de características económicas negativas, retrasos, daños físicos y otros asociados con los actos desarrollados. (Osorio et al., 2017)

Cuando se trata de entender un riesgo operacional, se entiende que está referido a la posibilidad de que acciones inesperadas puedan suceder a consecuencia de alteraciones dentro de un escenario donde las cosas funcionen normalmente incluyendo todo lo que ocurriría en cada acción cotidiana. (Osorio et al., 2017)

Un respectivo riesgo operacional cuenta con una amplia definición, el cual termina difiriendo en énfasis y detalles, sin embargo, se ha discutido diversos puntos de vista relacionados al tema existiendo consenso relacionado a que deba incluirse las fallas e interrupciones ligadas a las personas, tecnología, procesos internos y otras consecuencias de procedimientos externas. Asimismo, un riesgo operacional está presente en el momento en que cualquier hecho ocurra, se encuentre o no debidamente administrada. (Osorio et al., 2017)

Un riesgo operacional está relacionado al efecto con el cual cuenta el grado de incertidumbre para los procedimientos del día a día en las entidades, por el contrario, cuando se trata del ámbito de un riesgo descriptivo se entiende que es una interrupción generada por determinados agentes externos a la misma entidad, tal como son los desastres por personas, crisis de la economía, desastres naturales. (Paredes et al., 2022)

El riesgo operativo está referido a las fallas presentadas en las personas, sistemas y procesos los cuales evolucionaron en aplicación de métodos, organización y precisión en

distintas entidades financieras y las que no califiquen como tal, pero con nulos o pocos procesos para administrar a las entidades, servicios y los sistemas considerados macro-institucionales, asimismo está referido a la factibilidad de que se produzca algún tipo de pérdida financiera vinculado a deficiencias y errores en los procedimientos, tecnologías, personas, eventos externos, otros. (Puente et al., 2023)

2.1.8 Costos privados y sociales de las transacciones de pago

Al analizar los costos de una industria, se debe hacer una distinción entre costos privados y sociales. Los primeros son los costos en los que incurren los participantes individuales, mientras que los segundos son los costos totales para la sociedad, reflejando la utilización verdadera de los recursos en la producción de la industria. Dado que los servicios de pago se producen en una cadena de suministro, el simple hecho de sumar los costos privados de todos los participantes sobreestimarán los beneficios sociales. Por ejemplo, los costos privados de los minoristas incluyen las tarifas pagadas a los bancos para cubrir su producción, los costos de producción de los bancos, a su vez, incluirán los pagos de los bancos a sus proveedores, como los transportadores de efectivo. Por lo tanto, el costo del transporte aparecerá tres veces como un costo privado en este ejemplo. En un mercado perfectamente competitivo sin externalidades, el precio corresponderá exactamente a los costos sociales. Por lo tanto, los precios pueden utilizarse como estimaciones de los costos sociales. Sin embargo, este simple enfoque no puede aplicarse de la misma manera al mercado de servicios que se vinculan con los pagos, por ejemplo, dado que la producción de servicios de pago es sujeto a economías de escala y subsidios cruzados entre diferentes servicios de pago que son frecuentemente observados. (Bergman et al., 2007)

2.1.9 Sistema de pagos del programa juntos

Según el Banco de la Nación (2023) los correspondientes servicios encargados de la pagaduría ofrecida por medio del Banco de la Nación a determinados individuos que se

consideren vulnerables, excluidas o en un escenario de pobreza extrema y que sean usuarias del programa conocido comúnmente como Juntos, el mismo que representa una Unidad Ejecutora y que esté debidamente adscrita al MIDIS.

El mencionado Programa suele realizar la TMC - Transferencia Monetaria Condicionada a la respectiva cuenta de ahorros de la persona usuaria el importe de S/. 200 soles trimestralmente a través de diversos canales de atención tales como:

Redes y agencias. Ventanillas de Multired Móvil - Remotas (ETV's). Entidad Corresponsal (IFI's)

Los centros que brindarán la respectiva atención son: (a) Red de Agencias nacionales y (b) Localidades donde residen las personas beneficiadas.

Los beneficiarios del mencionado programa conocido comúnmente como Juntos se encuentran en diversas regiones calificadas como las más pobres del país, debido a ello el Banco de la Nación organiza el desembolso de los subsidios en sus oficinas más cercanas al lugar de residencia de los beneficiarios. El pago a través de agentes corresponsales no bancarios para transferencias condicionadas del gobierno se encuentra implementada en varios países de la región latinoamericana.

El programa conocido comúnmente como Juntos, brinda el correspondiente incentivo de carácter monetario condicionado a determinados hogares que se encuentran en una situación de pobreza extrema, la misma que ejecuta una entrega equivalente a S/ 200.00 bimestralmente, se realiza a través de una transportadora, lo cual significa que una transferencia monetaria (equivalente de efectivo) se entrega en forma directa a las personas beneficiadas en el día que se pactó el pago. (Correa, 2018)

La finalidad de los proyectos sociales que se implementan en beneficio de la sociedad consiste en establecer una serie de soluciones respecto a una diversa situación problemática y bajo este escenario, la definición de eficacia establece el nivel mediante el cual se logran las

metas y objetivos de los proyectos en la sociedad usuaria dentro de un intervalo de tiempo establecido y de manera independiente de los costos que se relacionen a la misma, por ello, la definición de eficiencia, tal como se conoce, está asociado a la producción al vincular los recursos con resultados y lograr hacer la traducción respectiva a sus unidades monetarias, en embargo, es importante señalar que el resultado de un determinado programa debe analizarse e interpretarse según los procedimientos que se desarrollan para conseguirlo, lo cual sucederá con la efectividad. (Fernández, 2000)

2.1.10 Beneficios

Se citan entre las siguientes: Otorgar a las personas usuarias del Programa comúnmente conocido como Juntos el servicio eficiente y seguro de pagaduría. Favorece el uso de innovadores sistemas de pagos.

Promociona que se incluyan las finanzas en la ciudadanía que no cuenta con accesibilidad a la banca.

Colaboración para que el país se desarrolle económicamente.

Colaboración para los procedimientos que permitan insertar a la sociedad que no se vea favorecida directamente promoviendo que pueda desarrollarse personalmente. (Banco de la Nación, 2023)

2.1.10 Objetivos del programa Juntos

Los diversos programas existentes encargadas de realizar transferencias con corresponsabilidad o condicionadas, (PTC) fueron una de los motores principales que permiten innovar en el ámbito de las políticas sociales en países de América Latina en los últimos 20 años, los mencionados programas del estado direccionados a la superación de las personas sumergidas en el entorno de la pobreza lograron cubrir sociedades excluidas tradicionalmente de diversas prestaciones implementadas para protegerla socialmente, articulado diversos actos

intersectoriales con mayor énfasis en el entorno educativo, nutrición y salud, tomando en consideración una óptica multidimensional. (Cecchini y Atuesta, 2017)

Según lo indicado por medio de Alvarado y Nonato (2018), la utilización de las herramientas como transferencia monetaria implementado para la ejecución del programa denominado como Juntos, se encuentra basado generalmente en usar el dinero que recepciona la persona que resultó beneficiada para que pueda ejecutar sus gastos requeridos para su entorno familiar y si logra cumplir las condiciones que señala el mencionado programa, es decir para educación, alimentos o para salud, puedan realizar la adquisición de material educativo, medicamentos, o si el efectivo concedido es utilizado para la amortización de deudas o realizar la inversión en diversos negocios.

2.1.10.1 Nutrición. Se ha evidenciado en los últimos periodos, que el Estado peruano mostró un elevado nivel de solidaridad y compromiso en lo que se relaciona a la desnutrición dada en la niñez y consideró tomar las medidas correspondientes para afrontar dicha situación problemática, razón por la cual, las autoridades locales, regionales y nacionales, consideran de importancia relativa establecer la racionalización de acciones y recursos en torno al ámbito de la desnutrición infantil y de esta manera obtener resultados que sean fáciles de medir y el fortalecimiento de la capacidad de las operaciones como institución a todo nivel, según Alvarado y Nonato (2018) los resultados en nutrición y salud está referido al logro de los objetivos para controlar el desarrollo y crecimiento que pueda establecer diversas prevenciones en materia de la salud y la misma con las madres o que se encuentren en plena gestación; educarlas en salud reproductiva y sexual, controles natales, capacitarlas en temas de alimentación, asimismo, en los últimos periodos se evidenció una estadística de mejora en dichos temas, y las personas beneficiarias se mostraron interesadas en tener un acceso a dichos beneficios de nutrición y salud.

2.1.10.2 Educación. El mencionado programa conocido comúnmente como Juntos, fomenta que se invierta el dinero tanto en salud como en educación, por su parte, según lo señalado por medio de Alvarado y Nonato (2018) cuando se trata del ámbito de la educación, el resultado está referido al incremento de las matriculas escolares, reducción de la desercion escolar, asistencia, en esos esenarios el mencionado programa incremendó esas metas en un valor porcentual favorable, pero aún así se evidencio disminucion de la asistencia escolar, sin embargo en áreas donde resalta mayormente la pobreza, la educacion de nivel básico, cuenta con mayor cantidad de matriculados que tienen buena asistencia a clases, lo cual quiere decir que existen mejoras en educación.

2.1.10.3 Salud. Juntos, representa ser un buen Programa que realiza las correspondientes Transferencias Monetarias Condicionadas el cual figura debidamente en las políticas sociales para combatir la pobreza y se encuentra en la constante búsqueda de que los jóvenes menores de 19 años, adolescentes, niños, niñas, gestantes, que vivan en un hogar de un ambiente de pobreza extrema, generalmente residentes de zonas rurales, cuenten con el debido acceso a los servicios de educación, salud y nutrición. (Programa Nacional de Apoyo Directo a los Más Pobres Juntos, 2020)

2.1.11 Definición de términos básicos

- **Cajero automático (Atm).** También conocido en el ámbito financiero como Atm, se entiende que es una caja registradora, el cual cuenta con un funcionamiento automático, no suele diferenciarse tanto de las labores realizadas por una persona que actúa como receptor/ pagador, el ATM tiene la capacidad de establecer un adecuado manejo de la clientela en diversas operaciones financieras. (Solano y Arteaga, 2020)
- **Evaluación de riesgos.** Para Toapanta (2016) es analizar riesgos para buscar la metodología más adecuada que permitan soluciones efectivas.

- **Riesgos.** Para Pierce y Goldstein (2018). Todo riesgo se genera por la presencia de escenarios adversos y factores de índole externo los cuales tienen influencia directa, razón por la cual deben ser identificados.
- **Población objetivo.** Representa el inicio del diseño correspondiente a una PTMC, y se encuentra relacionado a seleccionar adecuadamente los criterios para su elegibilidad, lo cual se compone mínimo por 2 niveles, la primera es importante realizar la elección de los criterios a niveles socioeconómicos, lo cual significa que los programas deben focalizarse a las personas que se encuentren en una situación de pobreza extrema y otras agrupaciones que se sitúan en un grado de vulnerabilidad. Segundo, es importante establecer criterios demográficos, lo cual significa que se debe direccionar los mencionados programas a la gran mayoría de los hogares, como los que cuentan con niños, puesto que representan los que requieren atención urgente. (Ibarrarán et al., 2017)
- **Pobreza.** Es el grado o condición mediante la cual un determinado individuo muestra un índice de bienestar reducido e inferior a lo que minimamente es aceptable en la sociedad, se encuentra asociada a la incapacidad de todo individuo para lograr la satisfacción de los requerimientos básicos de alimento, gastos, ingresos, empleo, condiciones de vivienda, salud, y otros que se califican como más extensos tal como participaciones populares, derechos humanos, identidad, etc.
- **Programas de transferencia condicionada.** Suelen transferir los beneficios económicos, pero siempre a cambio de que todo individuo ejecute actividades que la beneficien, asimismo es netamente responsabilidad de los hogares de extrema pobreza y del Estado, salir de la condición de la pobreza, razón por la cual, dichos programas son parte fundamental que requiere el esfuerzo de ambos para elevar los niveles de

eficacia, consolidación de pequeños programas y redes de protección de carácter social.
(Alvarado y Nonato, 2018)

- **Valores éticos.** Para Del Toro, et al. (2005, citado por Rivas y Cornejo, 2019) tiene un alcance orientado al cumplimiento de todas las normativas, representan intangibilidad del escenario interno, puesto que, si no hay una cultura moral en la organización, no se considera efectivo el control interno.

III MÉTODO

Para el desarrollo del presente trabajo, se considera importante definir al paradigma visto desde una perspectiva del enfoque científico, basado en lo indicado por Schmidt (2017) es la agrupación de conocimientos, acciones, métodos y elementos los cuales terminan siendo el conjunto de aportes principales por parte de las personas que realizan una correspondiente investigación analizando el planteamiento de situaciones problemáticas.

Asimismo, el paradigma positivista tiene su origen basado en lo señalado por medio de August Comte, a quien se le considera el precursor en la utilización del término sociología, a dicha ciencia se le proyectó reconocer como física social, la misma que tendría que tener una procedencia de los principios básicos de diversas ciencias, tales como: (a) monismo (unidad que se encuentra vinculado con el método científico independientemente de los temáticos objetos de una investigación); (b) la exactitud de las ciencias naturales determinan el ideal metodológico y canon para realizar la medición del nivel de perfección y desarrollo de las ciencias, que incluyen las ligadas a las de humanidades; (c) Explicar científicamente servirá principalmente para la predicción o prever a través de explicaciones casuales. (Roca, 2020)

El positivismo representa una acción para intentar trasladar la manera en que se realiza el análisis de diversos objetos naturales a una determinada ciencia social, el modelo que generalmente se sigue resulta ser la física, los preceptos principales son: (a) los hechos o fenómenos que se estiman analizar es fragmentable, tangible y uno solo, con una única manera para realizar la descripción de los aspectos vinculados al fenómeno. (b) la persona que realiza la investigación y la meta de la misma, resultan ser independientes; (c) El resultado del trabajo que se sometió a investigación termina siendo generalizada en leyes, los cuales estarán independizadas del contexto y tiempo. (d) Las premisas científicas resultan tener precisión y significados invariables y fijas; (e) Explicar adecuadamente hechos y fenómenos consideran la

causa-efecto; dicho vínculo mantiene un sentido lógico hipotético-deductiva y (f) Resulta objetivo, es decir está libre de valores.

El trabajo de investigación está vinculado con un paradigma positivista debido a que se caracterizan por buscar los niveles de objetividad científica: una ciencia con libertad de valoraciones o prejuicios, las elecciones para conseguir dicho objetivo es emular las metodologías de las ciencias naturales, desarrollar los mencionados procesos y buscar una rigurosa exactitud de la cual evidencian termina transformándose en una piedra filosofal, la cual impresiona al mundo social y científico y del cual intentan desprender toda valoración subjetiva y prejuicio. (Fernández y Postigo, 2020)

La investigación está vinculada con un determinado enfoque cuantitativo, basado en lo indicado por Sánchez et al. (2023), toma como punto de partida los supuestos de considerar a la mayoría de los datos como cuantificables, razón por la cual se fundamenta en la ciencia nomotética y el positivismo (establecer leyes de carácter universal), el cual se encamina para analizar cualquier manifestación externa de los hechos reales.

La persona que realiza la investigación según lo indicado por medio de Del Canto y Silva (2013), siempre tiene que aplicar procedimientos que toman como punto de partida una idea, plantear adecuadamente la situación problemática, revisar la literatura y desarrollar de forma correcta el marco teórico, por otra parte establecer que es lo que se quiere lograr con el análisis, elaboración de las hipótesis que correspondan al caso, definir que variables se van a trabajar, desarrollar el diseño que se aplicará en el trabajo a realizar, definir, seleccionar la muestra, recolectar la información, analizarla, reportar resultados, y todo lo que va facilitar dar fundamento a una determinada teoría. Asimismo, en la tabla 1, se resume como se fundamenta teóricamente la correspondiente metodología cuantitativa considerando distintas perspectivas:

Tabla 1*Metodologías cuantitativas*

Metodologías	
Racionalidad	Racionalismo y Cientificismo como paradigmas institucionales y Epistemológicas. Apegarse a lo tradicional que resulta el ámbito científico. Valorativa neutralidad aplicado como principio de la objetividad. Asimismo, el ámbito del conocimiento se fundamenta en las acciones, está representado parcialmente y atomizado a lo real, personas expertas son las autoridades de la verdad.
Obtención del conocimiento	La única manera de conocimiento resulta ser la objetividad. Buscar conocimientos inatacables, constante búsqueda de la certeza. Se toma en cuenta que el conocimiento científico resulta ser similar a descubrir cualquier vínculo casual existente configurados en una determinada realidad.
Papel de la Teoría	La teoría es primordial para las labores vinculadas a la investigación desde el punto de vista social, aportando nuevas hipótesis y situaciones problemáticas, así como el sistema conceptual aplicado a observar, clasificar y sistematizar la información de los hechos.
Percepción de la realidad Social	Comprensión predicativa y explicativa de los hechos reales. Se centra más en lo objetivo, unitario, estático y reduccionismo de los hechos, abordando lo real con metodologías confiabilidad, mensurable y que pueda ser comprobada, iniciando desde una definición de los hechos determinados a priori, se considera que toda teoría de la ciencia explica las realidades sociales.
Concepción de la investigación	Concepción finalista y lineal, toma como punto de partida un inicio y culmina en un final, estratégicamente deductiva, el objetivo es verificar y comprobar teorías establecidas previamente, es artificial e investigativo. La finalidad o propósito es nomotética.
Método	Metodología única: es la hipotética-deductiva, analíticamente racional, deductiva no contradictoria. Asimismo, el parámetro lógico-deductiva-analítica resulta ser prácticamente de las matemáticas.

Fuente. (Del Canto y Silva, 2013).

Asimismo, la presente investigación adopta el método hipotético deductivo. Por otra parte, John Stuart Mill y William Whewell durante el siglo XIX, lograron introducir la ideología de la metodología hipotética deductiva, tal como lo nominaron, posteriormente Popper aprovecha lo expuesto a través de esa ideología, sin prácticamente citar dichos antecedentes. Sin embargo, Mill, quien no era calificado como inductivista extremo, realizó diversas propuestas, entre las cuales resaltó que el método que más convenía utilizar dentro de una ciencia social, resultaba ser la metodología deductiva. La ideología que fomentó a través de la metodología hipotética-deductiva fue fomentada por la mayoría de usuarios y es el proceso por medio del cual la ciencia formula una serie de hipótesis con la finalidad de dar solución a diversas situaciones problemáticas, realizando un contraste empírico de dichas hipótesis a través de acciones como deducir predicciones que se estiman puedan ser cumplidas

o no en la realidad y a través de la modificación de hipótesis en relación de los resultados que se lograron obtener en dicha etapa. (Diéguez, 2020)

También se aplica el método analítico y sintético. El primero está referido en la acción de extraer partes de un total, con la finalidad de someterlas a estudio y analizarlas separadamente, es calificado como una metodología para investigar puesto que descompone del total sus partes, observando los efectos y naturaleza del fenómeno, es evidente que esta metodología puede realizar explicaciones y una mayor comprensión de los hechos sometidos a estudio, asimismo esclareciendo teorías nuevas. Por otra parte, en lo que respecta a la metodología sintética, se entiende como el procedimiento de razonar para reconstruir un total tomando en cuenta lo que se realizó en la metodología analítica, esta metodología permitirá una mayor comprensión de la naturaleza y esencia de los hechos sometidos a estudio y análisis. (Sánchez et al., 2023)

Es importante precisar que el presente trabajo de investigación se encontrará acorde al enfoque cuantitativo, paradigma positivista y utilizando las metodologías sintéticas, analítica e hipotético deductivo.

3.1 Tipo de investigación

Es importante resaltar que las tesis cuando son de un tipo explicativo se proyectan como finalidad realizar una explicación del motivo por el cual ocurre un determinado hecho y las causas que pudieron generarla, explicando la causalidad de las variables y de qué manera se encuentran asociadas. (Sánchez et al., 2023)

Según lo mencionado por Bernal (2016), resultan ser investigaciones en donde la persona que investiga realizan planteamientos de la estrategia que va utilizar para analizar los motivos por el cual sucedieron las situaciones, fenómenos, hechos, etc., asimismo, en una investigación explicativa se evalúan los efectos y las causas del vínculo existente entre las variables, tal como confirmar que una investigación descriptiva califica como de nivel básico

de la investigación, explicativa, científica o causal para diversas personas expertas, el nivel culmen del trabajo considerado como no experimental.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

Se encuentra definida como la agrupación de los casos que mantienen cierto grado de concordancia con especificaciones establecidas, generalmente se sitúan de forma concreta por las particularidades del tiempo, lugar y contenido, así como un debido acceso (Hernández y Mendoza, 2018). Para el presente trabajo se consideró a 120 personas que trabajan en el área administrativa de las agencias en las cuales se ejecutan los pagos correspondientes al Programa Juntos en la ciudad de Arequipa, vinculados a las variables que se estima someter a medición.

3.2.2 Muestra

Según Ñaupas et al. (2014) se encuentra definida como un subconjunto, asimismo se considera una parte de la población o universo, que se optó por elegir a través de distintas metodologías, pero considerando su representatividad. Para el presente trabajo se optó por elegir a 74 trabajadores administrativos de las agencias donde se hacen pagos al programa Juntos en Arequipa (ver anexo E) quienes brindaran información valiosa sobre el cálculo de los costos de la agencia y los agentes corresponsales no bancarios.

3.2.3 Muestreo

Tiene por finalidad realizar un estudio de los vínculos existentes entre la forma de distribuir una respectiva variable y una población denominada como z, así como la manera en que se optó por distribuir dicha variable en la respectiva muestra sometida al análisis. (Otzen y Manterola, 2017)

El muestreo aplicado es el muestreo probabilístico, porque se utiliza fórmula matemática para determinar la muestra, además, facilitará la selección de los casos particulares respecto a una población al azar.

3.3 Operacionalización de variables

3.3.1 Definición conceptual de la variable independiente. Costo de transporte del efectivo

Es preciso señalar que transporte y el procesamiento de efectivo, resultan ser las labores principales de las operaciones que son ejecutadas por las entidades del sector en mención con la finalidad de dar cumplimiento con los productos y servicios que son ofrecidos, para transportar el efectivo generalmente es realizado por medio de camiones blindados y con trabajadores que cuentan con las competencias necesarias para tal fin. (Torbisco, 2018)

3.3.2 Definición operativa de la variable independiente. Costo de transporte del efectivo

La definición operativa se conforma por las dimensiones propuestas las cuales son: Costos de la agencia, costo del traslado de los beneficiarios, riesgos operacionales y alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios.

Tabla 2

Operacionalización de la variable independiente. Costo de transporte del efectivo

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala
Costos de la agencia	Contratación de empresas de transporte	1, 2	Ordinal
	Transporte de efectivo	3, 4	
Costo del traslado de los beneficiarios	Pago a beneficiarios	5, 6	
	Lugares de pago	7, 8	
Riesgos operacionales	Sobrecosto	9, 10	
	Incertidumbre	11, 12	
Alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios	Menor costo	13, 14	
	Agente corresponsal no bancario	15, 16	

3.3.3 Definición conceptual de la variable dependiente. Sistema de pagos del Programa

Juntos

El Programa comúnmente conocido por los peruanos como Juntos, se logró implementar hace 14 periodos, con la finalidad de entregar diversos incentivos de carácter monetario, pero bajo condiciones que deben cumplirse cabalmente, como por ejemplo que sean destinados para educación, salud, alimentación y de esta manera colaborar con acciones que

faciliten aliviar los índices de pobreza potenciando el capital humano de las familias que se encuentren sumergidos en extrema pobreza. (Programa Nacional de Apoyo Directo a los Más Pobres Juntos, 2020)

3.3.4 Definición operativa de la variable dependiente. Sistema de pagos del Programa Juntos

La definición operativa se conforma por las dimensiones propuestas las cuales son: Nutrición, educación y salud.

Tabla 3

Operacionalización de la variable dependiente. Sistema de pagos del Programa Juntos

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala
Nutrición	Objeto	1, 2	Ordinal
	Cumplimiento	3, 4	
Educación	Objeto	5, 6	
	Cumplimiento	7, 8	
Salud	Objeto	9, 10	
	Cumplimiento	11, 12	

3.4 Instrumentos

Se califica a los diversos recursos utilizados en su debido momento por la persona que realiza la investigación con la finalidad de poder acercarse a los hechos o fenómenos y de esta manera asegurar la extracción de datos e información, construir adecuadamente los instrumentos van a permitir que el trabajo logre alcanzar una correspondencia entre hechos y teorías, pero si se da la posibilidad de que resulten defectuosos, entonces la información recopilada no servirá para la plena satisfacción de las preguntas y se podrá contar con los datos necesarios, serán distorsionados y falsos. (Quezada, 2015)

La presente investigación aplica como principal instrumento de medición al cuestionario, el cual consiste en una agrupación de interrogantes elaboradas en relación a los aspectos y hechos que son de sumo interés para el trabajo de investigación, las cuales serán respondidas por las personas encuestadas, es una fundamental herramienta que permitirá obtener datos e información. (Torres y Paz, 2019)

Está representada por un conjunto de interrogantes, las cuales se diseñaron para la generación de información que sea necesaria y permita lograr alcanzar las metas proyectadas en el trabajo de investigación, es un planeamiento formal para recopilar datos de las unidades de análisis que sean materia de estudio. (Bernal, 2016)

3.5 Procedimientos

Tomando en consideración lo señalado por Arbaiza (2014), para lograr establecer la correspondiente prueba de hipótesis generalizando los resultados direccionándolos adecuadamente a la población que sea materia de análisis, se requiere la elección de las metodologías y procedimientos estadísticos que resulten idóneos, asimismo optando por un análisis de tipo paramétrico o a la inversa.

3.6 Análisis de datos

El estudio será realizado por medio de actividades como analizar la información obtenida por medio de las encuestas implementadas para la respectiva agencia de carga multinacional utilizando el SW estadístico SPSS vs26, que será de suma utilidad para el desarrollo de los estudios inferenciales y descriptivos, los pasos de los protocolos para analizar, son los siguientes: Crear adecuadamente la base de datos basado en la información que se logró obtener por medio de las encuestas y evaluar las respectivas variables.

Realización de tabulaciones con la finalidad de analizar de manera descriptiva y generando cuadros estadísticos.

Elaboración de diagramas, desarrollando el estudio descriptivo correspondiente a la base de datos.

Analizar de forma explicativa (causal correlacional) resulta de suma utilidad debido a que realiza la medición de la relación de las variables sujetas a investigación, asimismo de las diversas dimensiones, a través de acciones que faciliten analizar las regresiones logística ordinal.

Una regresión logística ordinal se entiende como una herramienta que permitirá el análisis de la incidencia e influencia dada entre variables categóricas y cualitativas.

Según Sánchez et al. (2023) una respectiva regresión logística ordinal se utiliza en escenarios donde la meta principal es realizar la descripción de la influencia dada entre las variables consideradas como independientes a las dependientes, los cuales puedan calificarse tanto cuantitativas como categóricas.

Finalmente se optará por la utilización de una regresión logística ordinal con la finalidad de contrastar las diversas hipótesis, y en las variaciones porcentuales se optará por la utilización del Nagelkerke. (Sánchez et al., 2023)

3.7 Consideraciones éticas

El presente trabajo de investigación optará por:

- Acatar todas las pautas, protocolos e indicaciones brindadas por parte de la Universidad Nacional Federico Villarreal.
- Adquisición de autorizaciones necesarias y pertinentes al tomar la muestra, sin alterar la información o falseando datos.
- El presente estudio fomenta la mejora y enriquecimiento de los conocimientos, empoderando a la universidad.
- Este trabajo de tesis será original y autentico representando un verdadero aporte a la sociedad
- Mantener la transparencia al manejar la información de los resultados evitando la utilización de información falsa que distorsione el resultado.
- Debido respeto al derecho intelectual, rechazando acciones ligadas al plagio.

IV. RESULTADOS

4.1 Análisis descriptivo

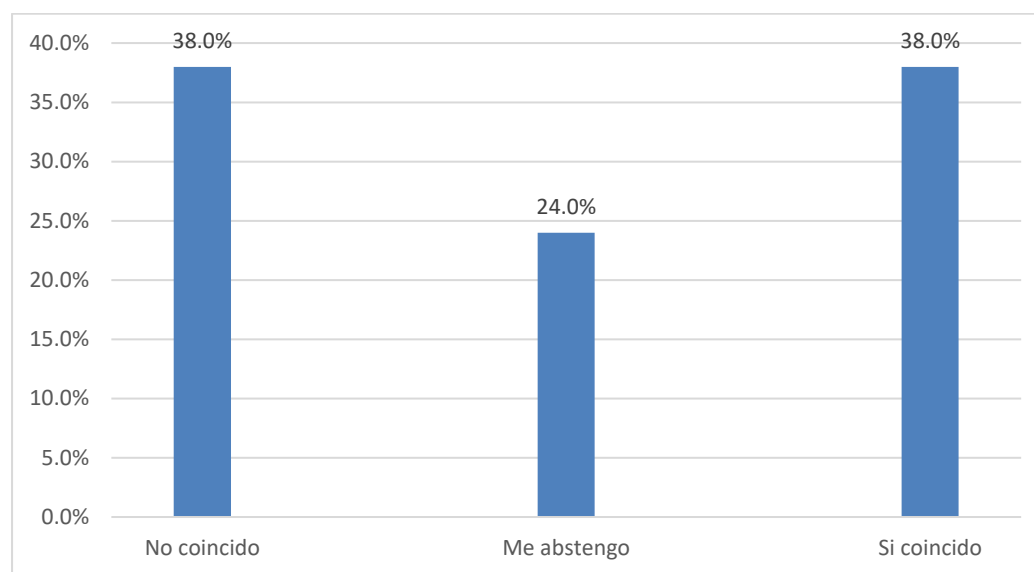
Tabla 4

Frecuencia de la variable independiente. Costo de transporte de efectivo

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No coincido	28	38
	Me abstengo	18	24
	Si coincido	28	38
	Total	74	100

Figura 1

Histograma de la variable independiente. Costo de transporte de efectivo



Se evidencia que un 38% de encuestados sí coinciden que el costo de transporte de efectivo necesita ser revisado y monitoreado de manera permanente.

Tabla 5*Frecuencia de la dimensión. Costos de la agencia*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No coincido	46	62
	Si coincido	28	38
	Total	74	100

Figura 2*Histograma de la dimensión. Costos de la agencia*

El 38% de encuestados indicaron que sí coinciden que los costos de la agencia necesitan ser revisados y monitoreados de manera constante.

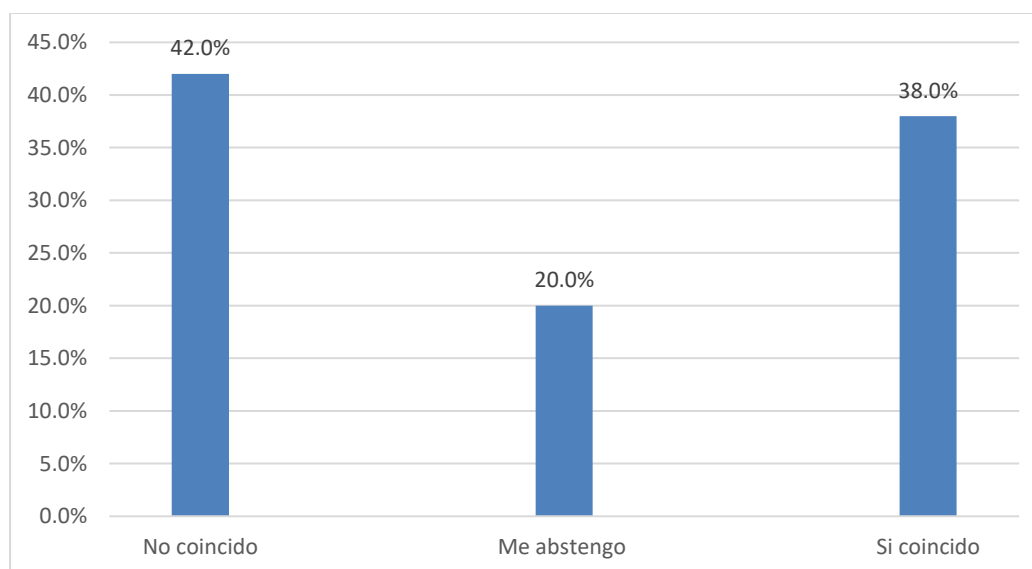
Tabla 6

Frecuencia de la dimensión. Costo del traslado de los beneficiarios

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No coincido	31	42
	Me abstengo	15	20
	Si coincido	28	38
	Total	74	100

Figura 3

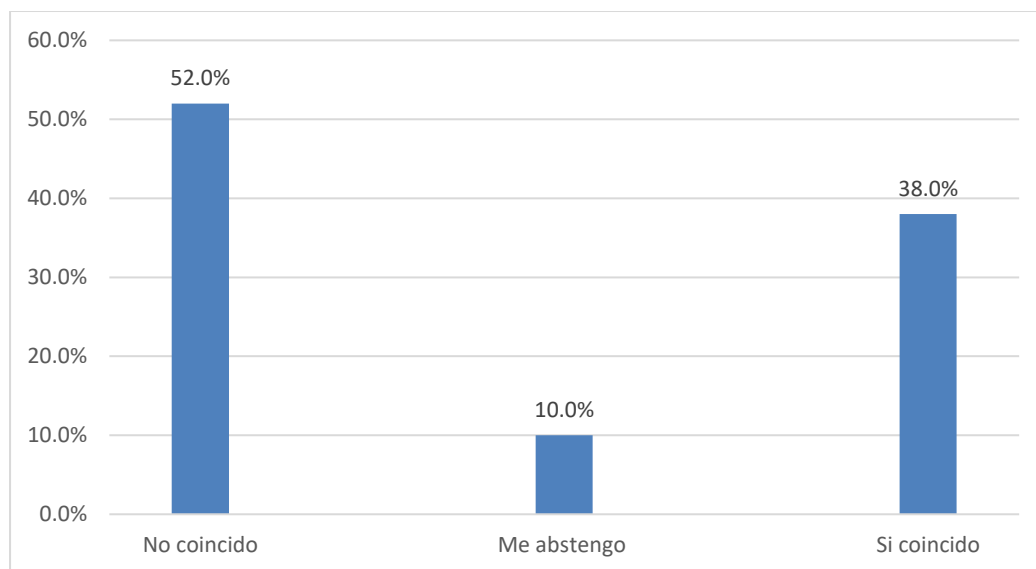
Histograma de la dimensión. Costo del traslado de los beneficiarios



El 38% de encuestados indicaron que sí coinciden que los costos elevados del programa son debido al transporte del dinero en efectivo por el Banco de la Nación a sus oficinas en zonas alejadas donde se efectúan los pagos.

Tabla 7*Frecuencia de la dimensión. Riesgos operacionales*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No coincido	39	52
	Me abstengo	7	10
	Totalmente de acuerdo	28	38
	Total	74	100,0

Figura 4*Histograma de la dimensión. Riesgos operacionales*

El 38% de personas encuestadas indicaron que sí coinciden que existen sobrecosto en el reparto de dinero y en el sobrecosto en el pago de comisiones sobre el transporte del dinero que afecta de manera negativa el presupuesto del sistema de pagos del programa juntos.

Tabla 8

Frecuencia de la dimensión. Alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No coincido	46	62
	Me abstengo	1	1
	Si coincido	27	37
	Total	74	100,0

Figura 5

Histograma de la dimensión. Alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios



El 37% de encuestados indicaron que sí coinciden que es necesario la instalación de los agentes corresponsales no bancarios, donde se estima que las personas que sean usuarios del mencionado programa reduzcan el costo de cada operación y traslado proveniente de las áreas pobladas hasta el punto de amortización de la transferencia monetaria condicionada, facilitando el acceso por medio del agente corresponsal no bancario, las personas que utilicen el programa reducirán tanto el costo como tener facilidades para acceder a determinados servicios de carácter financiero.

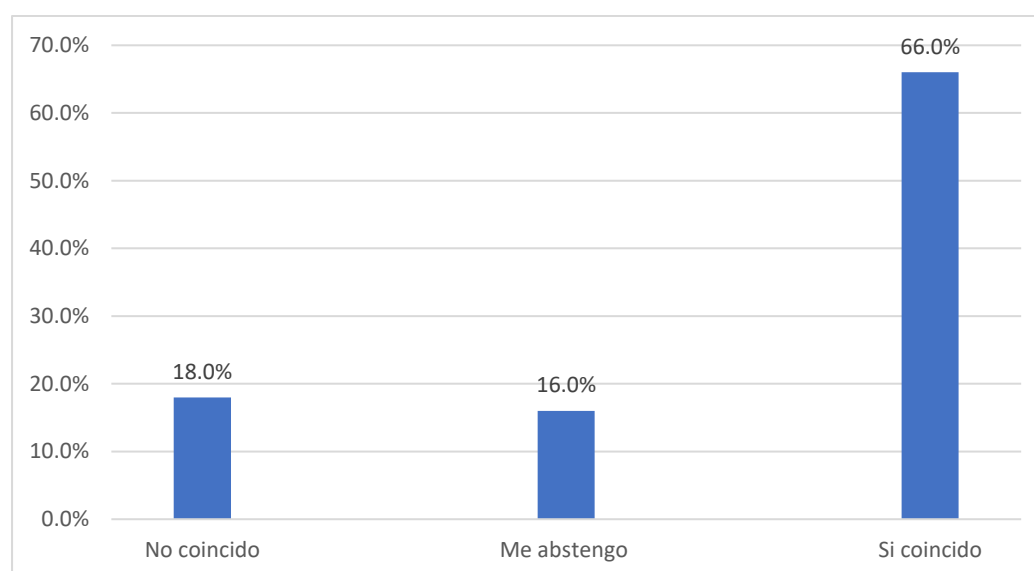
Tabla 9

Frecuencia de la variable dependiente. Sistema de pagos del programa juntos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No coincide	13	18
	Me abstengo	12	16
	Si coincide	49	66
	Total	74	100,0

Figura 6

Histograma de la variable dependiente. Sistema de pagos del programa juntos



Se evidencia que un 66% de encuestados indicaron sentirse que sí coinciden que el sistema de pagos del programa juntos se proyecta como meta principal el mejoramiento de los indicadores actuales de los resultados en el sector de nutrición, salud y educación de las futuras generaciones a fin de romper el llamado ciclo de la pobreza.

4.2 Contratación de hipótesis

4.2.1 Contratación de la hipótesis general

Ha. El costo de transporte del efectivo influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Ho. El costo de transporte del efectivo no influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Tabla 10

Contratación de la hipótesis general

Modelo	Logaritmo de la verosimilitud -2	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Sólo interceptación	131,655			
Final	,000	131,655	2	,000

A través de la regresión logística ordinal se logró obtener el sig. Bilateral equivalente a 0.000 el cual es inferior al sig. Bilateral teórico ascendente a 0.005, razón por la cual, se debe rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa que es la siguiente: El costo de transporte del efectivo tiene influencia significativa en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Tabla 11

Pseudo R cuadrado – influencia entre las variables

Cox y Snell	,831
Nagelkerke	,915
McFadden	,744

Por medio del Pseudo R cuadrado se puede apreciar que el coeficiente de Nagelkerke señala una influencia porcentual de 91.5% que la variable sistema de pagos del programa juntos depende de la variable independiente denominada costo de transporte del efectivo.

4.2.2. Contrastación de la hipótesis específica 1

Ha. Los costos de la agencia influyen significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Ho. Los costos de la agencia no influyen significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Tabla 12

Contrastación de la primera hipótesis específica

Modelo	Logaritmo de la verosimilitud	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Sólo interceptación	112,036			
Final	12,929	99,107	3	,000

A través de la regresión logística ordinal se logró obtener el sig. Bilateral equivalente a 0.000 el cual es inferior al sig. Bilateral teórico ascendente a 0.005, razón por la cual, se debe rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa que es la siguiente: Los costos de la agencia influyen de manera significativa en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Tabla 13

Pseudo R cuadrado – primera hipótesis específica

Cox y Snell	,738
Nagelkerke	,812
McFadden	,560

Por medio del Pseudo R cuadrado se puede apreciar que el coeficiente de Nagelkerke señala una influencia porcentual de 81.2% que la variable sistema de pagos del programa juntos depende de la dimensión denominada los costos de las agencias.

4.2.3. Contrastación de la hipótesis específica 2

Ha. El costo del traslado de los beneficiarios influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Ho. El costo del traslado de los beneficiarios no influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Tabla 14

Contrastación de la segunda hipótesis específica

Modelo	Logaritmo de la verosimilitud	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Sólo interceptación	114,423			
Final	,000	114,423	3	,000

A través de la regresión logística ordinal se logró obtener el sig. Bilateral equivalente a 0.000 el cual es inferior al sig. Bilateral teórico ascendente a 0.005, razón por la cual, se debe rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa que es la siguiente: El costo del traslado de los beneficiarios influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Tabla 15

Pseudo R cuadrado – segunda hipótesis específica

Cox y Snell	,787
Nagelkerke	,866
McFadden	,646

Por medio del Pseudo R cuadrado se puede apreciar que el coeficiente de Nagelkerke señala una influencia porcentual de 86.6% que la variable sistema de pagos del programa juntos depende de la dimensión denominada el costo del traslado de los beneficiarios.

4.2.4. Contrastación de la hipótesis específica 3

Ha. Los riesgos operacionales influyen significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Ho. Los riesgos operacionales no influyen significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Tabla 16

Contrastación de la tercera hipótesis específica

Modelo	Logaritmo de la verosimilitud	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Sólo interceptación	-2			
Final	115,934	115,934	3	,000

A través de la regresión logística ordinal se logró obtener el sig. Bilateral equivalente a 0.000 el cual es inferior al sig. Bilateral teórico ascendiente a 0.005, razón por la cual, se debe rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa que es la siguiente: Los riesgos operacionales influyen significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Tabla 17

Pseudo R cuadrado – tercera hipótesis específica

Cox y Snell	,791
Nagelkerke	,871
McFadden	,655

Por medio del Pseudo R cuadrado se puede apreciar que el coeficiente de Nagelkerke señala una influencia porcentual de 87.1% que la variable sistema de pagos del programa juntos depende de la dimensión denominada los riesgos operacionales.

4.2.5. Contrastación de la hipótesis específica 4

Ha. La alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Ha. La alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios no influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Tabla 18

Contrastación de la cuarta hipótesis específica

Modelo	Logaritmo de la verosimilitud -2	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Sólo interceptación	140,486			
Final	,000	140,486	4	,000

A través de la regresión logística ordinal se logró obtener el sig. Bilateral equivalente a 0.000 el cual es inferior al sig. Bilateral teórico ascendente a 0.005, razón por la cual, se debe rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa que es la siguiente: La alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.

Tabla 19

Pseudo R cuadrado – cuarta hipótesis específica

Cox y Snell	,850
Nagelkerke	,900
McFadden	,655

Por medio del Pseudo R cuadrado se puede apreciar que el coeficiente de Nagelkerke señala una influencia porcentual de 90% que la variable sistema de pagos del programa juntos depende de la dimensión denominada la alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios.

V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El trabajo sometido a investigación se encuentra basado en el enfoque teórico debido a que valora el cómo funciona el sistema de la sociedad al confrontarlo con el grado profesional angelado, representando un sólido enfoque al evaluar los programas, a pesar de que no se encuentra exento de diversas situaciones de controversia metodológica.

Un enfoque que se vincule a estándares profesionales estará situado en el paradigma criterial fomentado por medio de Scriven, quien analizó cómo funciona un programa al contrastarlo con específicos criterios detallando los aspectos que pueden sustentar a la misma, por otra parte los procesos evaluadores fomentan la identificación de los componentes a valorar, desarrollo de apropiados estándares, juzgamiento del funcionamiento de todo aspecto que se pudo identificar vinculados con los mencionados estándares y resumiendo todo juicio concerniente a las particularidades del programa y establecer su índice de calidad.

De igual manera se encuentra vinculado a un enfoque teórico de cambio en relación al programa encargado de realizar las transferencias monetarias condicionadas debido a que se encuentra sustentado en el modelo PTMC calificándose como poderosa y simple, aliviando los niveles corrientes de pobreza y apoyo constante a las viviendas calificadas con nivel de pobreza a través de transferencias brindadas a las familias contribuyendo a frenar que la pobreza no se transmita de generación en generación, fomentando que se acumule el capital humano desde la niñez.

La primera discusión guarda relación con la hipótesis general que fue planteada de la siguiente manera: El costo de transporte del efectivo influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023, los resultaron que se obtuvieron confirmaron la hipótesis alternativa con un coeficiente (sig. bilateral = 0.000 < 0.000). Por consiguiente, el valor $P < 0,05$ muestra influencia en las variables, rechazando debidamente la hipótesis nula y aceptando la hipótesis general que se está realizando y

comparándolo con la investigación de Heruanto et al. (2023) quien señala que las transferencias monetarias condicionadas también deben vincularse con otros componentes de protección social, como el empoderamiento económico, el empleo, el seguro social y las políticas de atención infantil. En otras palabras, las transferencias monetarias condicionadas podrían reducir efectivamente la prevalencia del retraso en el crecimiento si se integran con otros sectores para lograr el mejoramiento del bienestar de las personas consideradas pobres de Indonesia. Se coincide con la investigación de Vivar y Gómez (2023) quienes concluyeron que en el caso de las transferencias condicionadas, asignadas por el gobierno nacional a través del gasto, son utilizadas para disminuir las diferencias interjurisdiccionales entre los gobiernos subnacionales en la provisión de ciertos niveles mínimos de servicios y bienes públicos, que buscan el bienestar social de la sociedad, originados por el desequilibrio horizontal. La compensación del desequilibrio horizontal, a través de las transferencias no condicionadas, tienen el propósito de lograr la equidad fiscal horizontal y la eficiencia económica en la función asignación.

La segunda discusión guarda relación con la primera hipótesis específica que fue planteada de la siguiente manera: Los costos de la agencia influyen significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023, los resultaron que se obtuvieron confirmaron la hipótesis alternativa con un coeficiente (sig. bilateral = 0.000 < 0.000). Por consiguiente, el valor $P < 0,05$ muestra influencia de las variables, rechazando la hipótesis nula y aceptando la primera hipótesis específica comparándolo con la investigación de Calderón (2019) estableciendo como conclusión en que la inclusión financiera es un factor fundamental para garantizar un crecimiento económico sostenible y un mayor bienestar social, progresivamente se ha dado un cambio en cuanto a la concepción y reconocimiento de la importancia de los servicios financieros dirigidos a la población de bajos ingresos como herramienta del crecimiento y desarrollo, ya que son aquellos que encuentran mayores

dificultades para acceder al sistema financiero formal. Asimismo, en su efecto, una vez asegurado el acceso, el beneficio se da si se logra el desarrollo de productos financieros adecuados a las necesidades de la demanda, en el caso del Bono de Desarrollo Humano, sus servicios complementarios buscan insertar a la población objetivo en el sistema financiero formal, fortalecer las capacidades de beneficiarios y evitar que la informalidad sea la primera opción para recuperarse de un shock en su economía.

La tercera discusión guarda relación con la segunda hipótesis específica que fue planteada de la siguiente manera: El costo del traslado de los beneficiarios influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023, los resultados que se obtuvieron confirmaron la hipótesis alternativa con un coeficiente (sig. bilateral = 0.000 < 0.000). Por consiguiente, el valor $P < 0,05$ muestra influencia de las variables, rechazando la hipótesis nula y aceptando la segunda hipótesis específica y comparándolo con la investigación de Correa (2018) quien mediante su trabajo de investigación resalta la importancia de los efectos que tienen las transferencias monetarias y las condiciones que muestra el acogimiento del programa conocido comúnmente como Juntos en el aspecto familiar y económico en la localidad distrital de Asunción durante los periodos 2008 y 2018, estableciendo como conclusión en que las personas que utilizan el mencionado programa la realizan para dar mayor prioridad a la adquisición de productos básicos tales como ropa, útiles, alimentos, en relación a la economía local, se evidencia modificaciones en la modalidad de pago, como fechas y políticas para realizar la correspondiente transferencia, en la cual se promueve determinadas ferias para vender productos pertenecientes a la zona, asimismo el surgimiento de innovadores negocios, por otra parte, es notorio cuando se reduce en el corto plazo la pobreza monetaria, pero para tener un mayor impacto en un mediano plazo, resulta primordial que se promueva diversas oportunidades en lo que respecta a la economía e

invertir en infraestructura básica, la cual va permitir una solución sostenida y gradual de la pobreza.

La cuarta discusión guarda relación con la tercera hipótesis específica que fue planteada de la siguiente manera: Los riesgos operacionales influyen significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023, los resultaron que se obtuvieron confirmaron la hipótesis alternativa con un coeficiente (sig. bilateral = 0.000 < 0.000). Por consiguiente, el valor $P < 0,05$ muestra influencia de las variables, rechazando la hipótesis nula y aceptando la tercera hipótesis específica y comparándolo con la investigación de Saldivar et al. (2021) quienes concluyeron que el programa Prospera tuvo un efecto positivo para reducir los índices de pobreza a nivel de diversos hogares, a través de las transferencias monetarias lo que permitió aumentar el acceso a los alimentos a los hogares. Se podría mejorar los resultados nutricionales en grupos vulnerables dentro de la población mexicana. Asimismo, la eliminación de Prospera sin reemplazo puede aumentar la riesgo de aumentar la pobreza y sus consecuencias en la población, especialmente en hogares vulnerables y para los niños. Sin ello, las familias han perdido la regularidad de las transferencias de efectivo que previamente les proporcionó una fuente de ingresos estable (un componente importante para permitir el acceso a los alimentos), y potencialmente también los servicios de salud estipulados como una condición de transferencia, lo que podría conducir a complicaciones de salud o enfermedad.

La quinta discusión guarda relación con la cuarta hipótesis específica que fue planteada de la siguiente manera: La alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023, los resultaron que se obtuvieron confirmaron la hipótesis alternativa con un coeficiente (sig. bilateral = 0.000 < 0.000). Por consiguiente, el valor $P < 0,05$ muestra influencia de las variables, rechazando la hipótesis nula y aceptando la hipótesis específica y comparándolo con la investigación de Alvarado y Nonato (2018) quienes mediante su trabajo

sometido al análisis, señala que el Programa denominado Juntos genera mejoras en los niveles de la calidad de Vida para las personas beneficiadas en Ancash, precisamente en la Comunidad de campesinos ubicada en la localidad distrital de Llumpa, en Lluychocolpan zona provincial de Marizcal Luzuriaga durante el periodo 2018, estableciendo como conclusión que la utilización de las transferencias la cual va por parte de las personas beneficiarias, observando que el 52,3% de personas beneficiarias de Juntos, manifiestan que la utilización de todas las transferencias para que funcione adecuadamente cuenta con ese nivel porcentual de aceptación, pero existen personas que la consideran pésima el cual es representado por un valor porcentual de 28,4% , por otra parte, es importante señalar que el 19,3% indicaron que la utilización de la utilización de transferencias para que el mencionado programe funcione adecuadamente resultó excelente.

VI. CONCLUSIONES

- Se concluye que mediante la utilización de la regresión logística ordinal se obtuvo el sig. Bilateral equivalente a 0.000 el cual resulta inferior al sig. Bilateral teórico equivalente a 0.005, por lo tanto, se debe rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa que es la siguiente: El costo de transporte del efectivo tiene influencia significativa en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023. Asimismo, por medio del Pseudo R cuadrado se puede apreciar que el coeficiente de Nagelkerke señala una influencia porcentual de 91.5% que la variable sistema de pagos del programa juntos depende de la variable independiente denominada costo de transporte del efectivo.
- Los resultados preliminares confirman la mayoría de los supuestos detrás de la intervención con agentes ACNB para el cambio: el nivel actual de inclusión financiera para las usuarias de JUNTOS es bajo, y el costo para acceder a las cuentas de ahorro es alto; el BN es capaz de instalar ACNB en zonas rurales, y estos agentes pueden brindar un servicio eficaz a las usuarias de JUNTOS, quienes están empezando a usar los agentes, y hay indicaciones iniciales que esto incrementa el uso de sus cuentas de ahorros.
- No todos los agentes cuentan con la suficiente liquidez para atender a las usuarias de JUNTOS en sus distritos. A lo largo del proyecto se trabajará conjuntamente con el BN y JUNTOS para identificar las estrategias que mejoren la liquidez de estos agentes (p.ej. a través de la alianza con distribuidores).
- El trabajo de campo reveló la confusión que existe entre los facilitadores y usuarias de JUNTOS con respecto a las reglas y el uso de la cuenta de ahorros. Se ha informado la inconsistencia en la mensajería y JUNTOS se ha comprometido a mejorar su comunicación con las usuarias y gestores locales con respecto al uso de las cuentas.

- El BN debe mejorar su servicio de reparación y mantenimiento, en colaboración con MC. El sistema de pagos del programa juntos por sí solas no pueden reducir efectivamente la prevalencia del retraso en dimensiones como salud, nutrición y educación.

VII. RECOMENDACIONES

- Resulta recomendable instalar diversos agentes corresponsales que no necesariamente pertenezcan al sector bancario, en la cual se proyectara que las personas que sean usuarias del programa conocido comúnmente como Juntos, logren una reducción de sus costos de traslado y transacción dado desde sus áreas pobladas al punto de amortización de la transferencia monetaria condicionada, así, con el acercamiento de los servicios por medio del mencionado agente, contarán un mejor acceso.
- Resulta recomendable fomentar una educación financiera que facilitará que se obtenga las condiciones requeridas para generar confianza en el sistema asegurando la utilización de los agentes corresponsales.
- Se considera primordial que se elabore información estadística en materia de educación, nutrición y salud para que la sociedad pueda contar con el acceso al programa Juntos, puesto que la data manejada en el entorno actual está recopilada de manera general.
- Es importante considerar que el Programa Juntos no solucionará la situación problemática actual de la pobreza ni modificar los niveles de las áreas que son su objetivo principal, por lo que resulta indispensable que las personas que tengan a cargo la responsabilidad consideren tomar las medidas para complementar dicho programa con medidas alternas.
- Incorporar otros programas sociales similares para que los pobladores puedan elegir y sentirse respaldados por parte del Estado.

VIII. REFERENCIAS

- Aguirre, R., Maylle, R., & Sabino, J. (2023). *El impacto del programa juntos en la disminución de la pobreza de los beneficiarios del departamento de Huánuco, 2015-2021*. [Tesis de grado, Universidad Nacional Hermilio Valdizán]. <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/8371/TEC00466A32.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Alt, A. (2021). *Reducción de costos operativos de la empresa Tarjeta Naranja S.A.* [Tesis de grado, Universidad Siglo 21]. <https://repositorio.21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/27441/TFG%20-%20Augusto%20Alt.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Alvarado, N., y Nonato, M. (2018). *Programa Social Juntos y La Calidad de Vida en las Beneficiarias de la Comunidad Campesina de Lluychocolpan Distrito de Llumpa Provincia Marizcal Luzuriaga – Áncash en el Año 2018*. [Tesis de grado, Universidad Nacional Jose Faustino Sánchez Carrión]. <https://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14067/5307/ALVARADO%20y%20NONATO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Álvez, M., Lluberas, R., y Ponce, J. (2020). The Cost of Using Cash and Checks in Uruguay. *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 9(2), 109-129. <https://doi.org/10.2478/jcbtp-2020-0016>.
- Arbaiza, L. (2014). *Como elaborar una tesis de grado*. Esan Editores.
- Banco de la Nación. (2023). *Programa Juntos*. <https://www.bn.com.pe/gobierno/programas-sociales/juntos.asp>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación*. Pearson.

- Bergman, M., Guibourg, G., & Segendorf, B. (2007). The Costs of Paying – Private and Social Costs of Cash and Card. *Sveriges Riksbank Working Paper Series, numero 212*, 1-37. <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1022266>.
- Brugge, J., Denecker, O., Jawaid, H., Kovacs, A., y Shami, I. (2018). Attacking the cost of cash. *McKinsey sobre pagos*, 2, 1-8. <https://perativ.com/web/default/files/Files/Case-Study/Attacking-the-cost-of-cash.pdf>.
- Calderón, M. (2019). *Análisis de la Inclusión Financiera a través del sistema de pago del Bono de Desarrollo Humano, periodo 2013 – 2017*. [Tesis de grado, Universidad de Guayaquil]. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/40706/1/T-CALDER%c3%93N%20M%c3%89NDEZ%20M%c3%93NICA%20Y%20ROCAFU ERTE%20MINDIOLAZA%20LORENA.pdf>.
- Cecchini, S., y Atuesta, B. (2017). *Programas de transferencias condicionadas en América Latina y el Caribe Tendencias de cobertura e inversión*. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/41811/1/S1700419_es.pdf
- Chambergó, C. (2012). *Sistema de costos*. Editorial Pacífico.
- Choquesaca, C., y Lara, J. (2017). *Costos de servicios de transporte de carga y fijación de los fletes de la empresa transportes de carga Leiva H. E.I.R.L. – Cusco, periodo 2*. [Tesis de grado, Universidad Andina del Cusco]. https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/1479/Eber_Juan_Tesis_bachiller_2017.pdf?sequence=3&isAllowed=y.
- Correa, E. (2018). *Efectos de las transferencias monetarias condicionadas del programa juntos en la economía local y familiar del distrito de Asunción, en el periodo 2008 - 2012*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Cajamarca]. [http://190.116.36.86/bitstream/handle/20.500.14074/2177/EFFECTOS%20DE%20LAS%20TRANSFERENCIAS%20MONETARIAS%20CONDICIONADAS%20DEL%](http://190.116.36.86/bitstream/handle/20.500.14074/2177/EFFECTOS%20DE%20LAS%20TRANSFERENCIAS%20MONETARIAS%20CONDICIONADAS%20DEL%20)

20PROGRAMA%20JUNTOS%20EN%20LA%20ECONOM%c3%8da%20LOCAL
%20Y.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

- Del Canto, E., & Silva, A. (2013). Metodología cuantitativa: abordaje desde la complementariedad en ciencias sociales. *Rev. Ciencias Sociales Universidad de Costa Rica*, 141, 23-34. <https://doi.org/10.15517/rsc.v0i141.12479>
- Diéguez, A. (2020). *¿Existe El Método Científico?. Filosofía y ciencia en el siglo XXI*. Tiempo y clima, 1, 10-11. <https://pub.ame-web.org/index.php/TyC/article/view/2402>.
- Fernández, M., y Postigo, A. (2020). La situación de la investigación cualitativa en Educación: ¿Nueva Guerra de Paradigmas? *Revista de Educación de la Universidad de Málaga*, 1, 45-68. <http://dx.doi.org/10.24310/mgnmar.v1i1.7396>.
- Fernandez, S. (2000). La efectividad de los programas sociales. Enfoques y técnicas de la Evaluación de Procesos. *Revista de Psicología del Trabajo y de las Organizaciones*, 16(3), 259-276. <https://journals.copmadrid.org/jwop/files/69013.pdf>.
- Hernández, R., y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Hernandez, R., Mendez, S., Mendoza, C., y Cuevas, A. (2017). *Fundamentos de investigacion*. Mc Graw Hill education.
- Heruanto, A., Zulaela, y Habib, F. (2023). Stand-Alone Conditional Cash Transfer in Regardsto Reducing Stunting in Indonesia: Evidence From a Randomized Controlled Trial. *Journal of Population and Social Studies*, 1, <http://doi.org/10.25133/JPSSv312023.025>.
- Ibarrarán, P., Medellín, N., Regalia, F., y Stampini, M. (2017). Así funcionan las transferencias condicionadas. Buenas prácticas a 20 años de implementación. *Banco Interamericano de Desarrollo*, 1, 1-140. <http://dx.doi.org/10.18235/0000746>.

- Mancha, K. (2023). *Programa nacional juntos y el trabajo infantil no remunerado en el Perú, 2012-2021*. [Tesis de grado, Universidad Nacional del Callao]. <http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/7848/tesis-Mancha.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Maqueda, T. (2021). *Predicción de la demanda y optimización de la distribución de efectivo en sucursales banca*. [Tesis de maestría, Universidad Torcuato Di Tella]. https://repositorio.utdt.edu/bitstream/handle/20.500.13098/11584/MiM_Maqueda_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Mendoza, J. (2022). Transferencias monetarias condicionadas en la reducción de la pobreza monetaria en el Perú, periodo 2017 – 2021. *Rev.Gestión y Finanzas*, 1(1), 1-9. <http://revistas.unap.edu.pe/journal/index.php/RIGF/article/view/558/426>.
- Mora, G. (2014). Distribución del efectivo para la optimización de costos de Transporte y almacenamiento en una entidad financiera. *Universidad Militar Nueva Granada, número 1*, 1-15. <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/13329/TRABAJO%20FINAL%20CON%20PORTADA.pdf?sequence=2&isAllowed=y>.
- Noriega, R. (2022). *Influencia del programa juntos en la calidad de vida de la población, providencia Amazonas, periodo (2016 - 2020)*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas}. <https://repositorio.untrm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14077/2995/Noriega%20Campo%20Rosely.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Ñaupas, H., Meja, E., Novoa, E., y Villagomez , A. (2014). *Metodología de la investigación*. La U - Transversal.

- Osorio, J., Manotas, L., y Rivera, L. (2017). Priorización de Riesgos Operacionales para un Proveedor de Tercera Parte Logística - 3PL. *Inf. tecnol.*, 28(4), 135-144. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642017000400016>.
- Otzen, T., y Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Int. J. Morpho*, 1(1), 227-232. <http://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>.
- Paredes, A., Chud, V., y Peña, C. (2022). Gestión de riesgos operacionales en cadenas de suministro agroalimentarias bajo un enfoque de manufactura esbelta. *Información Tecnológica*, 33(1), 245-258. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000100245>.
- Pierce, E., y Goldstein, J. (2018). ERM and strategic planning: a change in paradigm. *ERM and strategic planning: a change in paradigm. Int J Discl Gov*, 1, 51-59. <https://link.springer.com/article/10.1057/s41310-018-0033-3>
- Programa Nacional de Apoyo Directo a los Más Pobres "Juntos". (2020). *Resumen ejecutivo. Plan operativo isntitucional año fiscal 2020. Programa Juntos*. https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/743989/RM-_286_2019-y-RE-Juntos.pdf
- Puente, M., Yugcha, F., Uquillas, G., & Davalos, E. (2023). Factores y estrategias en el análisis del riesgo operacional: Caso COAC Kullki Wasi Ltda. *Polo De Capacitación, Investigación y Publicación*, 8(1), 186-201. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v8i1>.
- Quezada, L. (2015). *Metodología de la investigacion*. Editorial Macro.
- Rivas, G., y Cornejo, D. (2019). *Diseño de un sistema de control interno aplicando la metodología coso II para lograr la eficiencia en el control de los inventarios en la empresa inversiones AJ&E S.R.L año 2015*. [Tesis de grado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. https://tesis.usat.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.12423/2641/TL_RivasMuroGraciela_CornejoChapo%c3%blanDoris.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Roca, C. (2020). Teoría y elección metodológica en la investigación. *Anuario de Métodos de Investigación en Comunicación Social*, 1, 1-3.
https://repositori.upf.edu/bitstream/handle/10230/44594/RCuberas_Methodos_01.pdf
- Rodríguez, A. (2022). *Sistema de pagos y cobranzas para la empresa Edenor, durante el año 2023*. [Tesis de grado, Universidad Siglo 21].
<https://repositorio.21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/26949/TFG%20-%20Rodriguez%20Analia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Romo de Vivar , M., y Gómez, R. (2023). Las transferencias intergubernamentales en México, objetivos, implementación e impacto en el esfuerzo fiscal de los gobiernos locales: un acercamiento teórico. *Revista CIMEXUS*, 17(2), 37-58.
<https://doi.org/10.33110/cimexus170202>.
- Ruiz, N. (2023). El sistema de custodia en el dinamismo a los depósitos y retiros de las entidades bancarias con el BCRP. *Sciéndo*, 25(3), 95-98.
<http://dx.doi.org/10.17268/sciendo.2023.013>.
- Saldívar, M., Unar, M., Méndez, I., Rodríguez, S., y Shamah-Levy, T. (2021). Effect of a conditional cash transference program on food insecurity in Mexican households: 2012–2016. *Public Health Nutrition*, 25(4), 1084-1093.
<https://doi.org/10.1017/S1368980021003918>.
- Sánchez, A., & Jaramillo, M. (2011). *Impacto del programa Juntos sobre nutrición temprana*.
<http://www.grade.org.pe/upload/publicaciones/archivo/download/pubs/ddt61.pdf>
- Sánchez, M., Velasco, M., Espinoza, R., Gonzales, A., Romero, R., y Mory, W. (2023). *Metodología y estadística en la investigación científica*. Puerto Madero Editorial Académica. <https://doi.org/10.55204/PMEA.17>.

- Schmidt, L. (2017). Paradigmas del ser humano: aproximación al camino de la complejidad. *Revista de educación y desarrollo social*, 1, 108-130. <http://dx.doi.org/10.18359/reds.3245>.
- Solano, D., y Arteaga, M. (2020). Plan para la administración y abastecimiento de efectivo en canales de servicios de una Institución Financiera 2020. *Repositorio Electrónico de Trabajos de Titulación*, 1, 1-52. http://repositorio.uees.edu.ec/bitstream/123456789/3471/1/PAPER%20DIEGO%20SOLANO_V10_18JUN2021%20%28Consolidado%29.pdf.
- Toapanta, V. (2016). *Propuesta de control interno administrativo en base al caso II aplicado a la empresa Servimuvi Cia. Ltda. ubicada en el Cantón Lago Agrio*. [Tesis de grado, Universidad Central del Ecuador]. <https://www.dspace.uce.edu.ec/bitstreams/b459053e-238a-4b18-8ef1-7888ddacb30f/download>
- Torbisco, S. (2018). *Transporte de dinero S.A.* [Tesis de maestría, Universidad de Piura]. https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4108/MDE_1832.pdf?sequence=2&isAllowed=y.
- Torres, M., y Paz, K. (2019). Métodos de recolección de datos para una investigación. *Facultad de Ingeniería - Universidad Rafael Landívar*, 1, 1-21. <http://148.202.167.116:8080/jspui/handle/123456789/2817>.
- Valdiviezo, J., y Arévalo, D. (2023). *Evaluación cuasi-experimental de impacto del programa Juntos sobre la educación en la región de Piura, 2020 – 2021*. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Forntera]. <http://repositorio.unf.edu.pe/bitstream/handle/UNF/228/TESIS%20-%20Valdiviezo%20Saavedra%2c%20Jhonatan%20Fernando%20->

%20%20Arevalo%20Castillo%2c%20Deris%20Estanny%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Velasquez, C. (2017). *Optimización de una red de abastecimiento de efectivo en una entidad bancaria de Colombia*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Colombia]. <https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/60017/1017170040.2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Zeballos, K., y Tohalino, G. (2019). *Análisis de la gestión del programa social juntos y su impacto sobre la anemia en el poblado de Imata - propuesta de mejora Arequipa, 2019*. [Tesis de maestría, San Francisco Xavier Escuela de Negocios]. <https://core.ac.uk/download/pdf/287360767.pdf>.

IX ANEXOS

Anexo A. Matriz de consistencia

Influencia del costo de transporte del efectivo en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023																																																
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES																																													
<p>Problema General ¿Cómo influye el costo de transporte del efectivo en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023?</p> <p>Problemas específicos ¿Cómo influye los costos de agencia en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023?</p> <p>¿De qué manera el costo del traslado de los beneficiarios influye en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023?</p> <p>¿De qué manera los riesgos operacionales influyen en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023?</p> <p>¿Cómo influye la alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023?</p>	<p>Objetivo General Explicar cómo influye el costo de transporte del efectivo en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.</p> <p>Objetivos específicos Evaluar cómo influye los costos de agencia en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.</p> <p>Evaluar de qué manera el costo del traslado de los beneficiarios influye en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.</p> <p>Evaluar de qué manera los riesgos operacionales influyen en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.</p> <p>Demostrar cómo influye la alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.</p>	<p>Hipótesis General El costo de transporte del efectivo influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.</p> <p>Hipótesis específicas Los costos de la agencia influyen significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.</p> <p>El costo del traslado de los beneficiarios influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.</p> <p>Los riesgos operacionales influyen significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.</p> <p>La alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios influye significativamente en el sistema de pagos del programa juntos de las agencias de Arequipa, 2023.</p>	<p>Variable independiente: Costo de transporte de efectivo</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Dimensiones</th> <th>Indicadores</th> <th>Ítems</th> <th>Escala</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Costos de la agencia</td> <td>Contratación de empresas de transporte</td> <td>1, 2</td> <td rowspan="8">Ordinal</td> </tr> <tr> <td>Transporte de efectivo</td> <td>3, 4</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Costo del traslado de los beneficiarios</td> <td>Pago a beneficiarios</td> <td>5, 6</td> </tr> <tr> <td>Lugares de pago</td> <td>7, 8</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Riesgos operacionales</td> <td>Sobrecosto</td> <td>9, 10</td> </tr> <tr> <td>Incertidumbre</td> <td>11, 12</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios</td> <td>Menor costo</td> <td>13, 14</td> </tr> <tr> <td>Agente corresponsal no bancario</td> <td>15, 16</td> </tr> </tbody> </table> <p>Variable dependiente: Sistema de pagos del programa juntos</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Dimensiones</th> <th>Indicadores</th> <th>Ítems</th> <th>Escala</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Nutrición</td> <td>Objeto</td> <td>1, 2</td> <td rowspan="6">Ordinal</td> </tr> <tr> <td>Cumplimiento</td> <td>3, 4</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Educación</td> <td>Objeto</td> <td>5, 6</td> </tr> <tr> <td>Cumplimiento</td> <td>7, 8</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Salud</td> <td>Objeto</td> <td>9, 10</td> </tr> <tr> <td>Cumplimiento</td> <td>11, 12</td> </tr> </tbody> </table>	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Costos de la agencia	Contratación de empresas de transporte	1, 2	Ordinal	Transporte de efectivo	3, 4	Costo del traslado de los beneficiarios	Pago a beneficiarios	5, 6	Lugares de pago	7, 8	Riesgos operacionales	Sobrecosto	9, 10	Incertidumbre	11, 12	Alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios	Menor costo	13, 14	Agente corresponsal no bancario	15, 16	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Nutrición	Objeto	1, 2	Ordinal	Cumplimiento	3, 4	Educación	Objeto	5, 6	Cumplimiento	7, 8	Salud	Objeto	9, 10	Cumplimiento	11, 12
Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala																																													
Costos de la agencia	Contratación de empresas de transporte	1, 2	Ordinal																																													
	Transporte de efectivo	3, 4																																														
Costo del traslado de los beneficiarios	Pago a beneficiarios	5, 6																																														
	Lugares de pago	7, 8																																														
Riesgos operacionales	Sobrecosto	9, 10																																														
	Incertidumbre	11, 12																																														
Alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios	Menor costo	13, 14																																														
	Agente corresponsal no bancario	15, 16																																														
Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala																																													
Nutrición	Objeto	1, 2	Ordinal																																													
	Cumplimiento	3, 4																																														
Educación	Objeto	5, 6																																														
	Cumplimiento	7, 8																																														
Salud	Objeto	9, 10																																														
	Cumplimiento	11, 12																																														
<p>METODOLOGÍA Enfoque. Cuantitativo Tipo de investigación. Explicativo Diseño: No experimental – transversal Población: 120 trabajadores administrativos de agencias – Arequipa. Muestra: 74 trabajadores administrativos de agencias – Arequipa. Muestreo: Probabilístico</p>																																																

Anexo B. Validación de instrumentos

La validez es el grado en que un instrumento en verdad mide la variable que se busca medir. Se logra cuando se demuestra que el instrumento refleja el concepto abstracto a través de sus indicadores empíricos (Hernández y Mendoza, 2018).

La validez de expertos se refiere al grado en que un instrumento realmente mide la variable de interés, de acuerdo con expertos en el tema (Hernández y Mendoza, 2018).

El instrumento de medición fue sometido a juicio de expertos para su validación de instrumentos, los cuales fueron los siguientes:

Tabla 20

Expertos durante la evaluación de los instrumentos de medición

Experto	Dominio	Decisión
Segundo Sanchez Sotomayor	Estadístico-metodológico	si existe suficiencia
Mario Sánchez Camargo	Temático	si existe suficiencia

UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLAREAL
VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
POR CRITERIO DE JUECES
I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellido y nombre del Juez : Sociles Sotomayor Sagardo
- 1.2 Cargo e institución donde labora : Universidad Nacional Federico Villarreal
- 1.3 Nombre del instrumento evaluado : Customario
- 1.4 Autor del instrumento : Roque Alvario Alvario Patricia

II. ASPECTO DE LA VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 1	BAJA 2	REGULAR 3	BUENA 4	MUY BUENA 5
1. CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado y comprensible					<u>E</u>
2. OBJETIVIDAD	Permite medir hechos observables					<u>X</u>
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y tecnología					<u>X</u>
4. ORGANIZACIÓN	Presentación ordenada					<u>X</u>
5. SUFICIENCIA	Cubre aspectos de las variables en cantidad y calidad suficiente					<u>X</u>
6. PERTINENCIA	Permite conseguir datos de acuerdo a los objetivos planteados					<u>X</u>
7. CONSISTENCIA	Pretende conseguir datos basados en teorías o modelos teóricos					<u>X</u>
8. COHERENCIA	Entre variables, indicadores y los ítems					<u>X</u>
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación					<u>X</u>
10. APLICACIÓN	Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente					<u>X</u>
CONTEO TOTAL DE N/RCAS (Realice el conteo en cada una de las categorías de la escala)		A	B	C	D	E

$$\text{Coeficiente de validez} = 1 \times A + 2 \times B + 3 \times C + 4 \times D + 5 \times E =$$

$$\frac{50}{50}$$

III. Calificación global (Ubique el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y marque con un aspa en el círculo asociado)

CATEGORÍA	INTERVALO
Desaprobado <input type="radio"/>	[0,00-0,60]
Observado <input type="radio"/>	<0,60-0,70]
Aprobado <input checked="" type="radio"/>	<0,70-1,00]

IV. Calificación de aplicabilidad

Aprobado

Lugar: Lima 02 de 02 del 20 23


 FIRMA DEL JUEZ
 DNI 10553602

UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLAREAL
VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
POR CRITERIO DE JUECES

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellido y nombre del Juez: Sánchez Camargo Javier R.
 1.2 Cargo e institución donde labora: Universidad Nacional Federico Villareal
 1.3 Nombre del instrumento evaluado: Guatemala
 1.4 Autor del instrumento: Rocafuerte Acuña, Mónica Patricia

II. ASPECTO DE LA VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 1	BAJA 2	REGULAR 3	BUENA 4	MUY BUENA 5
1. CLARIDAD	Está liberado con lenguaje apropiado y comprensible					X
2. OBJETIVIDAD	Permite recibir hechos observables					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al estado de la ciencia y tecnología					X
4. ORGANIZACIÓN	Presentación ordenada					X
5. SUFICIENCIA	Cubre los aspectos de las variables en cantidad y calidad suficiente					X
6. PERTINENCIA	Permite conseguir datos de acuerdo a los objetivos planteados					X
7. CONSISTENCIA	Permite cruzar datos basados en teorías o modelos teóricos					X
8. CONFERENCIA	Está variables, indicadores y las herramientas					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación					X
10. APLICACIÓN	Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente					X
COMTEO TOTAL DE MARCAS (Realice el conteo en cada una de las categorías de la escala)						
		A	B	C	D	E

$$\text{Coeficiente de validez} = 1 \times A + 2 \times B + 3 \times C + 4 \times D + 5 \times E = \frac{5}{50}$$

III. Calificación global (Ubique el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y marque con un aspa en el círculo asociado)

CATEGORÍA	INTERVALO
Desaprobado	[0,00-0,60]
Observado	<0,60-0,70]
Aprobado	<0,70-1,00]

IV. Calificación de aplicabilidad Aplicable

Lugar: Lima 01 de 03 del 2023

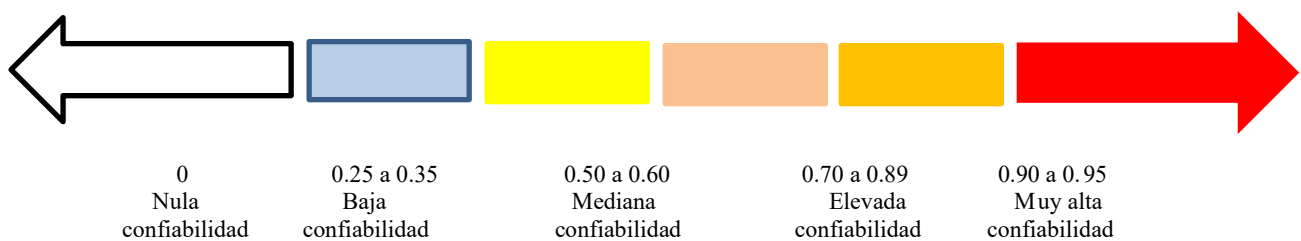

 D.N.I.: 40 286 394

Anexo C. Confiabilidad de Instrumentos

La confiabilidad se refiere a que otros investigadores deben alcanzar similares resultados si estudian el mismo caso usando los mismos procedimientos que el investigador original. El objetivo de la confiabilidad es minimizar los errores y sesgos del estudio.

Figura 7

Variación del coeficiente de confiabilidad



Fuente. (Hernández et al., 2017).

Tabla 21

Resumen de procesamientos de casos

		N	%
Casos	Válido	74	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	74	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Nota. Según la tabla 21, los resultados de las 74 encuestas que fueron procesadas mediante el SPSS, no presenta casos de exclusion, el 100% fueron aceptados.

Tabla 22

Fiabilidad del instrumento de la variable independiente. Costo de transporte de efectivo

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,978	,979	18

Nota. Mediante el SPSS se obtuvo un coeficiente de fiabilidad de 0.978, según la figura 7 se interpreta como una elevada confiabilidad.

Tabla 23

Fiabilidad del instrumento de la variable dependiente. Sistema de pagos del programa juntos

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,970	,971	12

Nota. Mediante el SPSS se obtuvo un coeficiente de fiabilidad de 0.970, según la figura 7 se interpreta como una elevada confiabilidad.

Anexo D. Instrumento de medición

Esta información será utilizada en forma confidencial, anónima y acumulativa; por lo que agradeceré proporcionar información veraz, sólo así serán realmente útiles para la presente investigación. Lea con atención y conteste a las preguntas marcando con una “X” en un solo recuadro, teniendo en cuenta la siguiente escala de calificaciones:

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	Parcialmente en desacuerdo	Indeciso	Parcialmente de acuerdo	Totalmente de acuerdo

Costo de transporte de efectivo		Valoración				
Nº	Ítems	1	2	3	4	5
	Dimensión. Costos de la agencia					
1	El Banco de la Nación cuenta con oficinas a nivel nacional requiriendo el Banco contratar a las empresas de transporte para que lleven el efectivo requerido a sus oficinas.					
2	El transporte de efectivo genera una salida de dinero que afecta el presupuesto del Sistema de pagos del programa juntos.					
3	La lejanía de las oficinas es vital para determinar el costo de transporte del efectivo, siendo que el costo en zonas de pobreza es mayor a los costos de transporte que en las agencias urbanas					
4	El costo de transporte no solo se refiere al monto de efectivo transportado, sino a la distancia recorrida.					
	Dimensión. Costo del traslado de los beneficiarios					
5	Los pagos a los beneficiarios del Programa Juntos, representan costos elevados para el Programa.					
6	Los costos elevados del programa son debido al transporte del dinero en efectivo por el Banco de la Nación a sus oficinas en zonas alejadas donde se efectúan los pagos cada dos meses.					
7	Los pagos a los beneficiarios del Programa Juntos se efectúan en las agencias del Banco de la Nación.					
8	Los pagos a los beneficiarios del Programa Juntos se efectúan a través de las empresas transportadoras de valor.					
	Dimensión. Riesgos operacionales					
9	Existe sobre costo en el reparto de dinero que afecta de manera negativa el presupuesto del sistema de pagos del programa juntos					

10	Existe sobrecosto en el pago de comisiones sobre el transporte del dinero que afecta de manera negativa el presupuesto del sistema de pagos del programa juntos					
11	El banco está preparado para afrontar un hecho fortuito como un desastre natural que impida el acceso del transporte del efectivo.					
12	El banco está preparado para afrontar un hecho fortuito como un bloqueo de carreteras que impida el acceso del transporte del efectivo.					
	Dimensión. Alternativa de costos de los agentes corresponsales no bancarios					
13	Cree usted que es necesario una propuesta de alternativas de menor costo para el pago de los subsidios de los beneficiarios del Programa Juntos,					
14	La alternativa de menor costo permite reducir los costos de traslado y los riesgos de los beneficiarios, proporcionando recursos adicionales para incrementar el número de beneficiarios.					
15	Se necesita un modelo de agente corresponsal no bancario para el pago de los beneficiarios.					
16	Los agentes corresponsales bancarios son de menor costo y una alternativa viable para el pago de los beneficiarios del Programa Juntos.					

Sistema de pagos del programa juntos		Valoración				
N°	Ítems	1	2	3	4	5
	Dimensión. Nutrición					
1	El Programa tiene por objeto mejorar los actuales indicadores de resultado en las áreas de nutrición de cara a la promoción del capital humano de las futuras generaciones a fin de romper el llamado “ciclo de la pobreza.					
2	Los resultados en la nutrición se refieren a lograr con los objetivos de control de crecimiento y desarrollo, cumplimiento nutricional.					
3	El Programa Juntos vinculan el pago de la transferencia al cumplimiento de condicionalidades nutrición.					
4	Las gestantes, niñas, niños, adolescentes y jóvenes hasta los 19 años de edad, en hogares en situación de pobreza prioritariamente de las zonas rurales, accedan informados a los servicios de nutrición.					
	Dimensión. Educación					
5	El Programa tiene por objeto mejorar los actuales indicadores de resultado en las áreas de educación de cara a la promoción del capital humano de las futuras					

	generaciones a fin de romper el llamado “ciclo de la pobreza.					
6	En la educación los resultados se refieren los aumentos de la matrícula escolar, asistencia escolar y disminución de la deserción escolar.					
7	El Programa Juntos vinculan el pago de la transferencia al cumplimiento de condicionalidades en la educación.					
8	en las zonas de mayor pobreza las educaciones básicas tienen mayores matriculados y asisten a clases.					
	Dimensión. Salud					
9	El Programa tiene por objeto mejorar los actuales indicadores de resultado en las áreas de salud de cara a la promoción del capital humano de las futuras generaciones a fin de romper el llamado “ciclo de la pobreza.					
10	Los resultados en la salud se refieren a lograr con los objetivos de controles preventivos de la salud y del mismo con las madres gestantes son; educación en salud sexual y reproductiva, controles pre y post natales y capacitación alimentarias, entre otros.					
11	El Programa Juntos vinculan el pago de la transferencia al cumplimiento de condicionalidades en la salud.					
12	Las gestantes, niñas, niños, adolescentes y jóvenes hasta los 19 años de edad, en hogares en situación de pobreza prioritariamente de las zonas rurales, accedan informados a los servicios de salud.					

Anexo E. Determinación de la muestra del estudio

La muestra se determino 74 trabajadores administrativos.

$$n = N \frac{Z^2 (P) (Q)}{(N-1) e^2 + Z^2 (P) (Q)} = \frac{120 (1.96)^2 (0.5) (0.5)}{119 (0.05)^2 + (1.96) (0.5) (0.5)} = \frac{115.24}{1.55} = 74.34$$

$$n = 74$$

Donde:

n: Tamaño de muestra

N: Población

Z²: valor (1.96)²

P: Probabilidad de acierto =50%

Q: Probabilidad de fracaso =50%

e²: Error = (0.05)²