Competitive Management and Economic Development of Credit and Savings Union Members in Cajamarca, Peru, 2025

Jhaquelin Mareli Mendoza - Castañeda, Magíster en Administración Estratégica de Empresas [1]
Jhoselin Jimena Gallardo – Culqui, estudiante en Administración y Negocios Internacionales [2];
Sandra Leonor Becerra – Rivadeneira, estudiante en Administración y Negocios Internacionales [3];

[1]Universidad Privada del Norte, Perú, Email: jhaquelin.mendoza@upn.edu.pe
[2]Universidad Privada del Norte, Perú, Email: N00279743@upn.pe
[3]Universidad Privada del Norte, Perú, Email: N00294268@upn.pe

Abstract *- This study aimed to determine the relationship between competitive management and the economic development of members of Credit and Savings Unions in Cajamarca, Peru, during 2025. A quantitative, basic research approach was employed, using a non-experimental, cross-sectional, and correlational design. The population comprised approximately 1,100 active members, and the sample consisted of 285 participants selected through stratified probability sampling. Data were collected using a survey and a structured questionnaire that assessed organizational management, financial training, financial product diversification, institutional coordination, and economic development. Spearman's rank correlation coefficient was used to test the hypotheses. The results showed a strong, positive, and statistically significant relationship between competitive management and economic development. Likewise, all the dimensions analyzed were significantly associated with economic development, with financial training showing the strongest relationship. It was concluded that strengthening organizational practices, financial capabilities, service diversification, and institutional coordination is associated with improved economic conditions among Credit and Savings Union members.*

Keywords *- competitive management, economic development, financial inclusion, financial training, Credit and Savings Unions.*

Competitividad institucional y desarrollo económico de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro de Cajamarca, Perú, 2025

Resumen – La investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre la gestión competitiva y el desarrollo económico de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro de Cajamarca, Perú, durante el año 2025. Se empleó un enfoque cuantitativo, de tipo básico, con diseño no experimental, transversal y alcance correlacional. La población estuvo conformada por aproximadamente 1 100 socios activos y la muestra por 285 participantes, seleccionados mediante muestreo probabilístico estratificado. La información se recopiló mediante una encuesta y un cuestionario estructurado que evaluó la gestión organizacional, la capacitación financiera, la diversificación de productos financieros, la articulación institucional y el desarrollo económico. Para contrastar las hipótesis se utilizó el coeficiente Rho de Spearman. Los resultados mostraron una relación positiva, alta y estadísticamente significativa entre la gestión competitiva y el desarrollo económico. Asimismo, todas las dimensiones analizadas se relacionaron significativamente con el desarrollo económico, destacando la capacitación financiera como el componente con mayor asociación. Se concluyó que el fortalecimiento de la organización, las capacidades financieras, la diversificación de servicios y la articulación institucional se vincula con mejores condiciones económicas de los socios de las UNICAS.

Palabras clave - gestión competitiva, desarrollo económico, inclusión financiera, capacitación financiera, UNICAS.

I. Introducción

En las zonas rurales del Perú, la inclusión financiera constituye un mecanismo relevante para facilitar el ahorro, el acceso al crédito, la inversión productiva y la capacidad de los hogares para afrontar contingencias económicas. No obstante, todavía persisten brechas relacionadas con el acceso efectivo a servicios financieros, la educación financiera, la conectividad y la atención de poblaciones rurales y económicamente vulnerables. En este escenario, las Uniones de Crédito y Ahorro, en adelante UNICAS, se presentan como organizaciones comunitarias autogestionadas que movilizan los recursos de sus propios integrantes mediante mecanismos de ahorro y crédito sustentados en la confianza, la asociatividad y la participación colectiva [1], [2].

Las UNICAS permiten que las familias rurales con acceso limitado al sistema financiero tradicional constituyan fondos comunes, realicen aportes periódicos y accedan a préstamos destinados a necesidades familiares o actividades productivas. Frisancho y Valdivia [3] señalan que los grupos comunitarios de ahorro facilitan el acceso al crédito entre sus integrantes, reducen la vulnerabilidad de los hogares rurales ante situaciones imprevistas y favorecen determinadas inversiones familiares. Asimismo, la experiencia del Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural evidencia que estas asociaciones promueven la alfabetización financiera, la organización comunitaria y el desarrollo de pequeños emprendimientos. En ese sentido, COFIDE [4] reconoce que la conformación de UNICAS contribuye al fortalecimiento de la inclusión financiera, las capacidades empresariales y el desarrollo de actividades productivas sostenibles en las comunidades rurales. Sin embargo, la permanencia de estas organizaciones no depende únicamente de la disponibilidad de fondos, sino también de su capacidad para organizarse, administrar los recursos, capacitar a sus integrantes, diversificar los servicios ofrecidos y establecer vínculos con instituciones de apoyo. Estos componentes se relacionan con la autonomía y el desempeño financiero de las asociaciones informales de ahorro, según Van Hemert, D'Espallier y Mersland [5].

La evidencia obtenida en zonas rurales del Perú muestra que los grupos comunitarios de ahorro pueden facilitar inversiones en el hogar, reducir la vulnerabilidad frente a acontecimientos adversos e incrementar el acceso de las mujeres a créditos otorgados por los propios grupos. No obstante, sus resultados respecto del uso de servicios financieros formales han sido mixtos, lo cual indica que la sola existencia de una organización de ahorro no garantiza automáticamente mejores condiciones económicas para todos sus integrantes [3].

En este estudio, la gestión competitiva se entiende como la capacidad de las UNICAS para organizar y utilizar eficientemente sus recursos, desarrollar las capacidades financieras de sus socios, adaptar sus productos a las necesidades de la comunidad y articularse con entidades públicas o privadas. Porter [6] sostiene que la competitividad se relaciona con la capacidad organizacional para generar ventajas sostenibles mediante el uso eficiente de los recursos, la innovación y la adaptación al entorno. En consecuencia, la gestión competitiva se analiza mediante cuatro dimensiones: gestión organizacional, capacitación financiera,

diversificación de productos financieros y articulación institucional.

Por su parte, el desarrollo económico no se limita al incremento de los ingresos, sino que comprende la ampliación de las oportunidades y capacidades que permiten a las personas mejorar sus condiciones de vida [7]. En el contexto de las UNICAS, este desarrollo puede expresarse mediante la mejora del ingreso familiar, la capacidad de ahorro e inversión, el acceso a servicios básicos y la estabilidad financiera de los socios. Esta perspectiva permite analizar el desarrollo económico desde las experiencias y condiciones de los integrantes de estas organizaciones, y no únicamente mediante indicadores económicos agregados.

En el ámbito peruano, Aguilar Andía [8] encontró que la expansión de las microfinanzas se relacionaba positivamente con el crecimiento de la actividad económica regional, aunque la magnitud de esta contribución podía variar según el tipo de institución y las características de cada región. De manera más reciente, De la Cruz [9] determinó que un mayor desarrollo financiero regional se relacionaba positivamente con las utilidades de los emprendedores, pero también identificó resultados diferenciados sobre la permanencia de los negocios, asociados con la informalidad y las restricciones financieras. Estos hallazgos evidencian que el acceso al financiamiento puede favorecer determinadas condiciones económicas, aunque sus resultados dependen del contexto y de la manera en que se gestionan los servicios financieros.

La capacitación también constituye un componente relevante de la gestión de estas organizaciones. Boyd y Díez-Amigo [10], mediante una intervención desarrollada con mujeres rurales del Perú, encontraron que la educación financiera acompañada de productos de ahorro adaptados incrementó la confianza y el ahorro formal; sin embargo, no produjo cambios significativos de corto plazo en los ingresos, activos, consumo o pobreza. Asimismo, Galiani, Gertler y Navajas-Ahumada [11] demostraron que el fortalecimiento de la confianza en las instituciones financieras incrementó el ahorro de poblaciones vulnerables, aunque no generó mejoras en todos los componentes de la alfabetización financiera. Estos resultados muestran que la capacitación puede favorecer determinados comportamientos financieros, pero debe acompañarse de gestión organizacional, seguimiento y productos adecuados a las necesidades de los usuarios.

A pesar de estos aportes, la mayor parte de las investigaciones peruanas se ha concentrado en las instituciones microfinancieras formales, los indicadores regionales de inclusión financiera o la evaluación de programas específicos. Existe menor evidencia sobre la relación entre la forma en que se gestionan competitivamente las organizaciones comunitarias de ahorro y las condiciones económicas de sus propios integrantes. Esta limitación es particularmente visible en Cajamarca, donde las UNICAS participan en contextos rurales caracterizados por actividades económicas de pequeña escala, informalidad, restricciones de acceso financiero y dependencia de redes comunitarias. Por ello, resulta necesario producir evidencia empírica localizada que permita comprender si una mejor gestión organizacional y financiera se encuentra asociada con mejores condiciones económicas entre sus socios. Esta delimitación constituye el principal vacío de conocimiento que aborda la investigación.

En función de lo expuesto, se formuló la siguiente pregunta de investigación: ¿Qué relación existe entre la gestión competitiva y el desarrollo económico en las Uniones de Crédito y Ahorro de Cajamarca durante el año 2025?

El objetivo general fue determinar la relación entre la gestión competitiva y el desarrollo económico en las Uniones de Crédito y Ahorro de Cajamarca durante el año 2025. De manera específica, se buscó determinar la relación entre la gestión organizacional y el desarrollo económico; establecer la relación entre la capacitación financiera y el desarrollo económico; determinar la relación entre la diversificación de productos financieros y el desarrollo económico; y establecer la relación entre la articulación institucional y el desarrollo económico de los socios de las UNICAS de Cajamarca.

En correspondencia con el problema y el objetivo general, se planteó como hipótesis que existe una relación positiva y estadísticamente significativa entre la gestión competitiva y el desarrollo económico en las Uniones de Crédito y Ahorro de Cajamarca durante el año 2025.

La investigación se justifica teóricamente porque aporta evidencia sobre la gestión competitiva de las organizaciones financieras comunitarias y su relación con el desarrollo económico rural. En el ámbito práctico, sus resultados permitirán identificar componentes de la gestión que podrían fortalecerse mediante programas de capacitación, diversificación de servicios, transparencia organizacional y articulación con entidades públicas y privadas. Asimismo, posee relevancia social porque analiza una alternativa financiera dirigida a familias y pequeños productores rurales con acceso limitado al sistema financiero tradicional. Metodológicamente, se desarrolló mediante un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental, transversal y correlacional, utilizando información proporcionada por 285 socios activos de las UNICAS de Cajamarca. Debido a estas características, los resultados permiten establecer asociaciones entre las variables, pero no relaciones causales.

II. Materiales y métodos

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, debido a que permitió recopilar y analizar datos numéricos para determinar la relación entre la gestión competitiva y el desarrollo económico en las Uniones de Crédito y Ahorro de Cajamarca. De acuerdo con Creswell [12], este enfoque posibilita medir las variables mediante instrumentos estructurados y contrastar las hipótesis utilizando procedimientos estadísticos. El estudio fue de tipo básico, con alcance correlacional y diseño no experimental de corte transversal, puesto que las variables fueron observadas sin

manipulación y la información se recopiló en un único momento durante el año 2025.

La población estuvo conformada por aproximadamente 1 100 socios activos pertenecientes a 40 UNICAS ubicadas en zonas rurales y periurbanas de Cajamarca. Los participantes eran principalmente pequeños productores, comerciantes y emprendedores vinculados con actividades comunitarias de ahorro y crédito. Se incluyó a socios con una antigüedad mínima de seis meses, participación en al menos una operación financiera durante el último año y aceptación voluntaria mediante consentimiento informado. Se excluyeron los cuestionarios incompletos y los participantes que no cumplieron los criterios establecidos.

El tamaño de la muestra se calculó mediante la fórmula para poblaciones finitas propuesta por Cochran [13]:

$$n = \frac{\mathrm{N} \,.\, Z^2 . p \,.\, q}{(N-1).e^2 + Z^2 \,.p \,.q}$$

donde (N=1100), (Z=1.96), (p=0.50), (q=0.50) y (e=0.05). Al sustituir los valores en (1), se obtuvo (n=284.92), resultado que se redondeó a una muestra de 285 socios.

Se utilizó un muestreo probabilístico estratificado, considerando como estratos las provincias o zonas geográficas en las que operaban las UNICAS. La muestra se distribuyó proporcionalmente entre los estratos y los participantes fueron seleccionados mediante muestreo aleatorio simple.

La gestión competitiva fue entendida como la capacidad de las UNICAS para organizar y administrar sus recursos, fortalecer los conocimientos financieros de sus integrantes, adaptar sus servicios a las necesidades de la comunidad y vincularse con instituciones públicas o privadas. Esta variable comprendió las dimensiones de gestión organizacional, capacitación financiera, diversificación de productos financieros y articulación institucional. Por su parte, el desarrollo económico fue definido como la mejora de las condiciones económicas y de las capacidades de los socios para generar ingresos, ahorrar, invertir, acceder a servicios básicos y afrontar contingencias financieras. Sus dimensiones fueron ingreso familiar, ahorro e inversión, acceso a servicios básicos y estabilidad financiera.

TABLA I
OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable	Dimensiones	Indicadores
Gestión competitiva	Gestión organizacional	Participación en la toma de decisiones, cumplimiento de acuerdos y transparencia en la gestión.
	Capacitación financiera	Frecuencia de capacitaciones, conocimientos financieros y aplicación práctica de los aprendizajes.
	Diversificación de productos financieros	Variedad de mecanismos de ahorro, tipos de crédito y disponibilidad de servicios financieros complementarios.
	Articulación institucional	Participación en programas de apoyo, establecimiento de convenios y vinculación con instituciones públicas o privadas.
Desarrollo económico	Ingreso familiar	Variación de los ingresos, diversificación de fuentes y estabilidad del flujo económico familiar.
	Ahorro e inversión	Frecuencia del ahorro, capacidad de inversión y proporción de ingresos destinada al ahorro.
	Acceso a servicios básicos	Acceso a agua, electricidad, saneamiento, salud y educación.
	Estabilidad financiera	Cumplimiento de obligaciones, nivel de endeudamiento y capacidad para afrontar emergencias económicas.

Para recopilar la información se empleó la encuesta y, como instrumento, un cuestionario estructurado en dos secciones. La primera sección evaluó la gestión competitiva mediante ítems relacionados con la participación en la toma de decisiones, el cumplimiento de acuerdos, la transparencia organizacional, las capacitaciones recibidas, los conocimientos financieros, la diversidad de productos y la articulación con instituciones de apoyo. La segunda sección evaluó el desarrollo económico a partir de indicadores vinculados con los ingresos familiares, el ahorro, la inversión, el acceso a servicios básicos, el cumplimiento de obligaciones financieras y la capacidad para afrontar emergencias económicas.

La validez del instrumento fue evaluada mediante juicio de expertos, quienes analizaron la claridad, pertinencia y coherencia de los ítems con las variables y dimensiones del estudio. Asimismo, la consistencia interna fue determinada mediante el coeficiente alfa de Cronbach. Los valores obtenidos para cada variable deberán consignarse en la versión final del artículo con la finalidad de evidenciar la confiabilidad del cuestionario.

La aplicación del instrumento se efectuó previa coordinación con los representantes de las UNICAS. Antes de responder, los socios recibieron información sobre los objetivos del estudio, el carácter voluntario de su participación y la confidencialidad de las respuestas. Posteriormente, los datos fueron codificados y registrados en una base, verificándose la correspondencia de cada registro con un participante y la ausencia de respuestas incompletas o duplicadas. La base definitiva quedó conformada por 285 casos válidos.

El procesamiento estadístico se realizó mediante IBM SPSS. En primer lugar, se efectuó un análisis descriptivo utilizando frecuencias, porcentajes y medidas de tendencia central. Posteriormente, para contrastar las hipótesis, se aplicó el coeficiente Rho de Spearman, con una prueba bilateral y un nivel de significancia de 0.05. Cuando el valor de significancia

fue menor que 0.05, se rechazó la hipótesis nula y se consideró que existía evidencia estadística a favor de la hipótesis de investigación. Los valores mostrados por el programa como 0.000 fueron reportados como (p<.001).

La investigación respetó los principios de participación voluntaria, confidencialidad, autonomía y uso responsable de la información. Los datos obtenidos fueron empleados exclusivamente con fines académicos y presentados de manera conjunta, evitando la identificación individual de los socios y de las organizaciones participantes.

III. Resultados

Considerando los objetivos planteados y los cuestionarios aplicados a 285 socios de las Uniones de Crédito y Ahorro de Cajamarca, se obtuvieron los siguientes resultados. Para el contraste de las hipótesis se utilizó el coeficiente Rho de Spearman, con un nivel de significancia de 0.05 y una prueba bilateral.

Hipótesis general

H_1: Existe una relación positiva y estadísticamente significativa entre la gestión competitiva y el desarrollo económico en las Uniones de Crédito y Ahorro de Cajamarca durante el año 2025.

TABLA II
CORRELACIÓN ENTRE LA GESTIÓN COMPETITIVA Y EL DESARROLLO ECONÓMICO

Rho de Spearman	Estadístico	Gestión competitiva	Desarrollo económico
Gestión competitiva	Coeficiente de correlación	1	0.877**
	Sig. bilateral	—	<0.001
	N	285	285
Desarrollo económico	Coeficiente de correlación	0.877**	1
	Sig. bilateral	<0.001	—
	N	285	285

Nota: ** La correlación es significativa en el nivel 0.01, bilateral.
Fuente: Elaboración propia.

La Tabla II presenta un coeficiente Rho de Spearman de 0.877, lo que evidencia una relación positiva de magnitud alta entre la gestión competitiva y el desarrollo económico. Asimismo, el valor de significancia fue menor que 0.001, por lo que se rechazó la hipótesis nula y se encontró evidencia estadística a favor de la hipótesis general. En consecuencia, una mejor gestión competitiva se asocia con mayores niveles de desarrollo económico entre los socios de las UNICAS de Cajamarca.

Primera hipótesis específica

$H_{1.1}$: Existe una relación positiva y estadísticamente significativa entre la gestión organizacional y el desarrollo económico de los socios de las UNICAS de Cajamarca durante el año 2025.

TABLA III
CORRELACIÓN ENTRE LA GESTIÓN ORGANIZACIONAL Y EL DESARROLLO ECONÓMICO

Rho de Spearman	Estadístico	Gestión organizacional	Desarrollo económico
Gestión organizacional	Coeficiente de correlación	1	0.864**
	Sig. bilateral	—	<0.001
	N	285	285
Desarrollo económico	Coeficiente de correlación	0.864**	1
	Sig. bilateral	<0.001	—
	N	285	285

Nota: ** La correlación es significativa en el nivel 0.01, bilateral.
Fuente: Elaboración propia.

La Tabla III muestra un coeficiente Rho de Spearman de 0.864, lo que indica una relación positiva de magnitud alta entre la gestión organizacional y el desarrollo económico. Debido a que el valor de significancia fue menor que 0.001, se rechazó la hipótesis nula y se encontró evidencia a favor de la primera hipótesis específica. Esto indica que una mayor participación de los socios, el cumplimiento de los acuerdos y la transparencia organizacional se asocian con mejores condiciones económicas.

Segunda hipótesis específica

$H_{1.2}$: Existe una relación positiva y estadísticamente significativa entre la capacitación financiera y el desarrollo económico de los socios de las UNICAS de Cajamarca durante el año 2025.

TABLA IV
CORRELACIÓN ENTRE LA CAPACITACIÓN FINANCIERA Y EL DESARROLLO ECONÓMICO

Rho de Spearman	Estadístico	Capacitación financiera	Desarrollo económico
Capacitación financiera	Coeficiente de correlación	1	0.878**
	Sig. bilateral	—	<0.001
	N	285	285
Desarrollo económico	Coeficiente de correlación	0.878**	1
	Sig. bilateral	<0.001	—
	N	285	285

Nota: ** La correlación es significativa en el nivel 0.01, bilateral.
Fuente: Elaboración propia.

La Tabla IV evidencia un coeficiente Rho de Spearman de 0.878, lo que representa una relación positiva de magnitud alta entre la capacitación financiera y el desarrollo económico. El valor de significancia fue menor que 0.001; por ello, se rechazó la hipótesis nula y se encontró evidencia estadística a favor de la segunda hipótesis específica. El resultado indica que mayores conocimientos y prácticas financieras se asocian con mejores condiciones económicas entre los socios.

Tercera hipótesis específica

$H_{1.3}$: Existe una relación positiva y estadísticamente significativa entre la diversificación de productos financieros y el desarrollo económico de los socios de las UNICAS de Cajamarca durante el año 2025.

TABLA V
CORRELACIÓN ENTRE LA DIVERSIFICACIÓN DE PRODUCTOS FINANCIEROS Y EL DESARROLLO ECONÓMICO

Rho de Spearman	Estadístico	Diversificación de productos financieros	Desarrollo económico
Diversificación de productos financieros	Coeficiente de correlación	1	0.857**
	Sig. bilateral	—	<0.001
	N	285	285
Desarrollo económico	Coeficiente de correlación	0.857**	1
	Sig. bilateral	<0.001	—
	N	285	285

Nota: ** La correlación es significativa en el nivel 0.01, bilateral.
Fuente: Elaboración propia.

La Tabla V presenta un coeficiente Rho de Spearman de 0.857, lo que evidencia una relación positiva de magnitud alta entre la diversificación de productos financieros y el desarrollo económico. El valor de significancia fue menor que 0.001; en consecuencia, se rechazó la hipótesis nula y se encontró evidencia a favor de la tercera hipótesis específica. Esto indica que una mayor variedad de opciones de ahorro, crédito y servicios financieros complementarios se asocia con mejores condiciones económicas de los socios.

Cuarta hipótesis específica

$H_{1.4}$: Existe una relación positiva y estadísticamente significativa entre la articulación institucional y el desarrollo económico de los socios de las UNICAS de Cajamarca durante el año 2025.

TABLA VI
CORRELACIÓN ENTRE LA ARTICULACIÓN INSTITUCIONAL Y EL DESARROLLO ECONÓMICO

Rho de Spearman	Estadístico	Articulación institucional	Desarrollo económico
Articulación institucional	Coeficiente de correlación	1	0.768**
	Sig. bilateral	—	<0.001
	N	285	285
Desarrollo económico	Coeficiente de correlación	0.768**	1
	Sig. bilateral	<0.001	—
	N	285	285

Nota: ** La correlación es significativa en el nivel 0.01, bilateral.
Fuente: Elaboración propia.

La Tabla VI presenta un coeficiente Rho de Spearman de 0.768, lo que evidencia una relación positiva de magnitud alta entre la articulación institucional y el desarrollo económico. Además, el valor de significancia fue menor que 0.001, por lo que se rechazó la hipótesis nula y se encontró evidencia estadística a favor de la cuarta hipótesis específica. Esto indica que una mayor participación en programas de apoyo, convenios y redes institucionales se asocia con mejores condiciones económicas entre los socios de las UNICAS de Cajamarca.

IV. Discusión y Conclusiones

Discusión

Los resultados evidenciaron una relación positiva y estadísticamente significativa entre la gestión competitiva y el desarrollo económico de los socios de las UNICAS de Cajamarca (ρ=0.877; p<.001). Este hallazgo coincide con Aguilar Andía [8], quien determinó que el desarrollo de las microfinanzas se relaciona favorablemente con el crecimiento de la actividad económica regional en el Perú. Asimismo, guarda correspondencia con De la Cruz [9], quien encontró que un mayor desarrollo financiero regional favorece las utilidades de los emprendedores. Sin embargo, esta autora también identificó resultados negativos respecto de la probabilidad de mantener un negocio, debido a factores como la informalidad y las restricciones financieras. En ese sentido, los resultados del presente estudio confirman la importancia de los servicios financieros, pero también muestran que su relación con el desarrollo económico depende de la manera en que las organizaciones administran sus recursos, fortalecen las capacidades de sus socios y adaptan sus servicios a las condiciones del entorno.

Respecto de la gestión organizacional, se obtuvo una relación positiva alta con el desarrollo económico (ρ=0.864; p<.001). Este resultado coincide con Van Hemert, D'Espallier y Mersland [5], quienes encontraron que los grupos informales de ahorro con mayor autonomía sobre sus operaciones financieras presentaban un mejor desempeño y una mayor capacidad de adaptación en ciclos posteriores. En las UNICAS de Cajamarca, la participación de los socios en las decisiones, el cumplimiento de acuerdos y la transparencia en el manejo de los recursos podrían fortalecer la confianza y la continuidad de las actividades de ahorro y crédito. No obstante, mientras el antecedente evaluó el desempeño financiero de las organizaciones, el presente estudio analizó las condiciones económicas percibidas por sus socios, por lo que los resultados son complementarios, pero no directamente equivalentes.

La capacitación financiera presentó la correlación más elevada entre las dimensiones estudiadas (ρ=0.878; p<.001). Este resultado es consistente con Boyd y Díez-Amigo [10], quienes comprobaron que un programa de educación financiera dirigido a mujeres rurales peruanas incrementó la confianza en la institución responsable y promovió el ahorro formal. Sin embargo, dicha intervención no produjo cambios significativos de corto plazo en los ingresos, activos, consumo o pobreza. De manera similar, Galiani, Gertler y Navajas-Ahumada [11] encontraron que una capacitación orientada a fortalecer la confianza en las instituciones financieras incrementó el ahorro, aunque no mejoró la alfabetización financiera de los participantes. La comparación evidencia que la capacitación puede favorecer prácticas financieras específicas, pero sus efectos sobre el desarrollo económico

requieren continuidad, acompañamiento y productos adaptados a las necesidades de los usuarios. Por ello, la fuerte asociación identificada en las UNICAS no debe interpretarse como evidencia de que la capacitación, por sí sola, genera mayores ingresos o bienestar económico.

En cuanto a la diversificación de productos financieros, se encontró una relación positiva alta con el desarrollo económico (ρ=0.857; p<.001). Este hallazgo concuerda parcialmente con Frisancho y Valdivia [3], quienes demostraron que los grupos de ahorro en zonas rurales del Perú favorecieron determinadas inversiones familiares, redujeron la vulnerabilidad de los hogares ante situaciones adversas e incrementaron el acceso de las mujeres a créditos internos. No obstante, los autores no encontraron mejoras en el uso de servicios financieros formales y observaron una reducción del acceso a ciertos préstamos externos. Por tanto, la diversificación no debe limitarse a incrementar la cantidad de productos disponibles, sino que debe responder a las actividades productivas, capacidades de pago y riesgos económicos de los socios. En las UNICAS, la disponibilidad de diferentes modalidades de ahorro, crédito y fondos para emergencias podría ampliar las alternativas de los integrantes y reducir su dependencia de una única fuente de financiamiento.

La articulación institucional presentó una relación positiva alta con el desarrollo económico (ρ=0.768; p<.001), aunque su coeficiente fue menor que el obtenido en las demás dimensiones. Este resultado indica que la participación en programas de apoyo, convenios y redes institucionales se asocia con mejores condiciones económicas, pero posiblemente de manera menos directa que la capacitación o la gestión interna. El hallazgo se relaciona con el planteamiento de Van Hemert, D'Espallier y Mersland [5], quienes destacan que los grupos de ahorro pueden beneficiarse del marco y acompañamiento proporcionado por organizaciones externas, siempre que conserven autonomía sobre sus operaciones. En consecuencia, la articulación institucional podría ser más favorable cuando complementa, y no sustituye, la capacidad de autogestión de las UNICAS.

En conjunto, las correlaciones obtenidas muestran que el desarrollo económico de los socios se encuentra asociado tanto con las capacidades internas de las UNICAS como con su vinculación externa. La capacitación financiera presentó la relación más elevada, seguida de la gestión organizacional, la diversificación de productos y la articulación institucional. Esta diferencia sugiere que los componentes directamente relacionados con los conocimientos financieros y el funcionamiento cotidiano de las organizaciones mantienen una asociación más estrecha con las condiciones económicas de los socios. Sin embargo, debido al diseño no experimental y transversal, los resultados no permiten afirmar que la gestión competitiva cause el desarrollo económico, sino únicamente que ambas variables se relacionan significativamente en la población estudiada.

Conclusiones

Se concluyó que existe una relación positiva, alta y estadísticamente significativa entre la gestión competitiva y el desarrollo económico de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro de Cajamarca. Esto evidencia que mejores condiciones de organización, capacitación, diversificación de servicios y articulación institucional se asocian con mayores niveles de ingreso, ahorro, inversión y estabilidad financiera.

La capacitación financiera presentó la relación más elevada con el desarrollo económico. Este resultado permite reconocer que el fortalecimiento de los conocimientos y prácticas financieras de los socios constituye uno de los componentes centrales de la gestión competitiva de las UNICAS. No obstante, la capacitación debe complementarse con seguimiento, aplicación práctica y servicios adaptados al contexto rural.

La gestión organizacional también mostró una asociación elevada, lo que evidencia la importancia de la participación de los socios, la transparencia en la administración de los fondos y el cumplimiento de los acuerdos. Por su parte, la diversificación de productos financieros se relacionó significativamente con el desarrollo económico, indicando que la disponibilidad de distintas opciones de ahorro, crédito y atención de emergencias puede responder mejor a las necesidades económicas de los integrantes.

La articulación institucional presentó una relación positiva y significativa, aunque menor que las demás dimensiones. Este hallazgo sugiere que los convenios, programas y redes de apoyo fortalecen el funcionamiento de las UNICAS cuando complementan sus capacidades internas y respetan su autonomía organizacional.

El aporte diferencial del estudio consiste en demostrar que la gestión competitiva de las UNICAS debe comprenderse de manera multidimensional. El desarrollo económico de los socios no se relaciona únicamente con el acceso al crédito, sino también con la calidad de la gestión, la formación financiera, la adaptación de los productos y la vinculación con instituciones de apoyo. Estos resultados proporcionan evidencia localizada para orientar programas de fortalecimiento de organizaciones financieras comunitarias en Cajamarca.

Finalmente, debido al diseño transversal y correlacional, no es posible establecer relaciones de causa y efecto. Futuras investigaciones podrían incorporar diseños longitudinales, indicadores económicos objetivos y comparaciones entre UNICAS de distintas provincias para evaluar cómo evolucionan la gestión competitiva y las condiciones económicas de los socios a lo largo del tiempo.

REFERENCES

[1] Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Perú: Reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financiero, de seguros y de pensiones, diciembre de 2024. Lima, Perú: SBS, 2024. [En línea]. Disponible en: https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2024/Diciembre/CIIF-0001-di2024.PDF. [Consultado: 1-jul-2026].

[2] A. Ticona Machaca et al., “Peru’s National Policy on Financial Inclusion and Its Alignment with Sustainable Development Goal I,” Sustainability, vol. 16, no. 10, art. no. 4151, mayo 2024, doi: 10.3390/su16104151. Disponible en: https://doi.org/10.3390/su16104151.
[3] V. Frisancho and M. Valdivia, “Savings Groups, Risk Coping, and Financial Inclusion in Rural Areas,” Inter-American Development Bank, Washington, D. C., USA, Working Paper, dic. 2020, doi: 10.18235/0002910. Disponible en: https://doi.org/10.18235/0002910.
[4] Corporación Financiera de Desarrollo S. A., Marco de Bonos Temáticos de COFIDE 2024. Lima, Perú: COFIDE, 2024. [En línea]. Disponible en: https://documentos.cofide.com.pe/wp-content/uploads/2024/10/Marco-Bono-Tematico-COFIDE-Marzo2024.pdf. [Consultado: 1-jul-2026].
[5] D. van Hemert, B. D’Espallier, and R. Mersland, “Autonomy and Financial Performance in Informal Savings Associations,” The Journal of Development Studies, vol. 60, no. 9, pp. 1352–1371, 2024, doi: 10.1080/00220388.2024.2337386. Disponible en: https://doi.org/10.1080/00220388.2024.2337386.
[6] M. E. Porter, The Competitive Advantage of Nations. New York, NY, USA: Free Press, 1990. [En línea]. Disponible en: https://books.google.com/books?id=QU7dugEACAAJ. [Consultado: 1-jul-2026].
[7] A. Sen, Development as Freedom. Oxford, Reino Unido: Oxford University Press, 1999. [En línea]. Disponible en: https://books.google.com/books?id=NQs75PEa618C. [Consultado: 1-jul-2026].
[8] G. Aguilar Andía, “Microfinanzas y crecimiento regional en el Perú,” Economía, vol. 36, no. 72, pp. 143–173, 2013. [En línea]. Disponible en: https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/economia/article/download/7702/7948/. [Consultado: 13-jul-2026].
[9] J. De la Cruz, “Regional Financial Development and Micro and Small Enterprises in Peru,” Economía, vol. 47, no. 94, pp. 56–75, 2025, doi: 10.18800/economia.202402.003. Disponible en: https://doi.org/10.18800/economia.202402.003.
[10] C. M. Boyd and S. Díez-Amigo, “Effectiveness of Free Financial Education Provided by For-Profit Financial Institutions: Experimental Evidence from Rural Peru,” Economics of Education Review, vol. 97, art. no. 102462, 2023, doi: 10.1016/j.econedurev.2023.102462. Disponible en: https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2023.102462.
[11] S. Galiani, P. Gertler, and C. Navajas-Ahumada, “Trust and Saving in Financial Institutions by the Poor,” Journal of Development Economics, vol. 159, art. no. 102981, 2022, doi: 10.1016/j.jdeveco.2022.102981. Disponible en: https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2022.102981.
[12] J. W. Creswell, Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches, 4th ed. Thousand Oaks, CA, USA: SAGE Publications, 2014.
[13] W. G. Cochran, Sampling Techniques, 3rd ed. New York, NY, USA: John Wiley & Sons, 1977.