



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**ESCUELA DE POSGRADO
PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA**

**Cultura digital y endeudamiento de los clientes de Mi Banco –
Agencia Chimbote, 2023**

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:

Maestro en Administración de Negocios - MBA

AUTOR:

Arrunategui Castillo, Miguel Martin (orcid.org/0009-0006-9949-0397)

ASESORES:

Mg. Casusol Morales, David Omar Fernando (orcid.org/0000-0002-7580-6573)

Mg. Aparicio Ballena, Jorge Alberto (orcid.org/0000-0001-7107-5964)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Modelos y Herramientas Gerenciales

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHIMBOTE – PERÚ

2023

DEDICATORIA

Le dedico la presente investigación a mis padres y a mi hermano, que son mi motivo para seguir adelante.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por su bendición y guía a lo largo de toda la temporada académica de esta maestría, y también agradezco a mis amigos Iván y Fernando que me brindaron las facilidades y accesos correspondientes para el desarrollo de la presente investigación.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA

Declaratoria de Autenticidad de los Asesores

Nosotros, APARICIO BALLENA JORGE ALBERTO, CASUSOL MORALES DAVID OMAR FERNANDO, docente de la ESCUELA DE POSGRADO MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, asesores de Tesis titulada: "Cultura digital y endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote, 2023", cuyo autor es ARRUNATEGUI CASTILLO MIGUEL MARTIN, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 16.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

CHIMBOTE, 04 de Setiembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
APARICIO BALLENA JORGE ALBERTO, CASUSOL MORALES DAVID OMAR FERNANDO DNI: 16475031 ORCID: 0000-0001-7107-5964	Firmado electrónicamente por: JAAPARICIOA el 04-09-2023 10:35:10
APARICIO BALLENA JORGE ALBERTO, CASUSOL MORALES DAVID OMAR FERNANDO DNI: 17636498 ORCID: 0000-0002-7580-6573	Firmado electrónicamente por: DOFCASUSOLM el 04-09-2023 13:42:05

Código documento Trilce: TRI - 065





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, ARRUNATEGUI CASTILLO MIGUEL MARTIN estudiante de la ESCUELA DE POSGRADO MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Cultura digital y endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote, 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

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

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

Nombres y Apellidos	Firma
MIGUEL MARTIN ARRUNATEGUI CASTILLO DNI: 73769862 ORCID: 0009-0006-9949-0397	Firmado electrónicamente por: MARRUNATEGUIC el 03-08-2023 11:54:07

Código documento Trilce: TRI – 0638927

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	12
3.1. Tipo y diseño de investigación	12
3.2. Variables y operacionalización	13
3.3. Población, muestra y muestreo	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	15
3.5. Procedimientos	15
3.6. Método de análisis de datos	16
3.7. Aspectos éticos	16
IV. RESULTADOS	17
V. DISCUSIÓN	25
VI. CONCLUSIONES	31
VII. RECOMENDACIONES	33
REFERENCIAS	35
ANEXOS	41

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Relación entre la cultura digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.	18
Tabla 2. Nivel de la cultura digital de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.	19
Tabla 3. Nivel de endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.	20
Tabla 4. Relación entre la dimensión conocimiento digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.	21
Tabla 5. Relación entre la dimensión comunicación digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.	22
Tabla 6. Relación entre la dimensión acceso digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.	23
Tabla 7. Relación entre la dimensión seguridad digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.	24
Tabla 8. Relación entre la dimensión resolución de problemas digitales y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.	25

RESUMEN

La investigación titulada Cultura digital y endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote, 2023, planteó el objetivo determinar la relación entre la cultura digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote, empleó una metodología de tipo básico, diseño no experimental transversal y de alcance correlacional. La población estuvo conformada por 9 456 clientes de Mi Banco, así mismo se calculó una muestra de 369 clientes. Por otro lado, se hizo uso de la técnica de la encuesta y el análisis documental, el cual fue apoyado por el cuestionario y la guía documental. Entre los resultados se halló un coeficiente de correlación $r=0.602$ entre la cultura digital y el endeudamiento, mientras que la significancia fue de $0.00 < 0.05$. Finalmente, bajo este resultado se concluye la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre las variables cultura digital y endeudamiento. Asimismo, se logró comprobar la hipótesis, por lo que el estudio acepta que existe relación significativa entre la cultura digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.

Palabras clave: Cultura digital, endeudamiento, Mi Banco.

ABSTRACT

The research entitled Digital culture and indebtedness of the clients of Mi Banco - Agencia Chimbote, 2023, had the objective of determining the relationship between digital culture and indebtedness of the clients of Mi Banco - Agencia Chimbote, using a basic methodology, non-experimental cross-sectional design and correlational scope. The population consisted of 9,456 Mi Banco customers, and a sample of 369 customers was calculated. On the other hand, use was made of the survey technique and documentary analysis, which was supported by the questionnaire and the documentary guide. Among the results, a correlation coefficient $r=0.602$ was found between digital culture and indebtedness, while the significance was $0.00 < 0.05$. Finally, under this result we conclude the existence of a positive and significant moderate relationship between the variables digital culture and indebtedness. Likewise, the hypothesis was proved, so the study accepts that there is a significant relationship between digital culture and indebtedness of the clients of Mi Banco - Agencia Chimbote 2023.

Keywords: Digital culture, indebtedness, Mi Banco.

I. INTRODUCCIÓN

El mundo se ha adaptado a un modelo digitalizado en el cual se puede hacer muchas actividades por medio de las tecnologías, donde el comercio electrónico mantuvo un alza del 150% de tráfico (Banco interamericano de Desarrollo, 2022). Por lo que no es extraño que, en la actualidad las personas hayan incorporado a sus actividades el uso de las tecnologías, contando con una experticia logrado en base a sus experiencias a lo que se denomina como una cultura digital (Bollmer, 2018), puesto que la cultura digital en la sociedad moderna ha creado cambios en el entorno socioeconómico de las personas, ya que se ocupan de emplear los medios más rápidos, fáciles y económicos para realizar sus diferentes actividades en la vida cotidiana (Riverón, 2016).

La cultura digital es definida como el hecho en que la tecnología e internet moldea la forma de interactuar de los seres humanos, considerando el cómo se comportan, piensan y comunican dentro de la sociedad (Gere, 2009). Es por ello que, las compras se han trasladado a un espacio digital donde se puede tener acceso a una gran variedad de bienes y servicios. En América Latina se estima que el 75% de la población hace uso de las compras por internet (Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2020). No obstante, esta practicidad viene de la mano del incremento de la tasa de endeudamiento, donde Latinoamérica presentó un endeudamiento del 4% al inicio del año, el cual mantuvo un crecimiento de 0.5% mensual (Federación Latinoamericana de Bancos, 2022).

En el Perú las condiciones de la cultura digital se ven reflejadas en el alza del uso de plataformas digitales para la adquisición de bienes, mismo que para el 2020 se mantenía en 20% de intencionalidad (Basco, 2020) pero tras la superación de la crisis sanitaria se extendió al 87%, los peruanos prefieren un medio digital en sus compras a razón que presentan una entrega gratuita, tienen acceso a promociones, recomendaciones de otros compradores y las políticas simplificadas de devolución, halladas todas en una solo plataforma y de acceso práctico a las tiendas virtuales, tal como detalla el informe de Euromonitor Internacional (Vásquez, 2022). Sin embargo, aunque la digitalización mejora las condiciones de vida, a su vez atrae consigo un problema social centrado en las dificultades de pago que asumen algunos individuos derivados de las comprar al crédito. Es por ello que, el país

mantuvo un incremento en su índice de deuda por consumo, puesto que bajo un análisis del Instituto Peruano de Economía (2023) en la actualidad el endeudamiento se encuentra en 4.3%.

No ajeno a la situación, la financiera Mi Banco de acuerdo la investigación de Cabrera (2020) halló un nivel alto de endeudamiento de clientes, lo cual significa el aumento del riesgo de la mayoría de prospectos de clientes que en campañas pasadas tenían una calificación correcta para el acceso a un crédito, siendo estos no sustentados con sus ingresos. Este fenómeno se podría deber a la tendencia actual de los gastos desarrollados, donde a menudo un joven entre 20 a 30 años compromete sus ingresos en un 28% en deudas, siendo éstas en cine, viajes, ropa y restaurantes, teniendo preferencia por un pago con tarjeta de crédito y digitalizado (Mazzotti, et al. 2023). Cabe resaltar que, de acuerdo a Ramos (2021) en la actualidad se habla de un sobre endeudamiento activo, provocado por el cliente, quien puede estar inconsciente o consciente, así como también el endeudamiento pasivo, que se desarrolla en formas más allá del control.

Si bien es cierto, el impulso digital brinda facilidades en la vida diaria, a su vez puede estar incrementando las posibilidades de perjuicio financieros, lo cual genera un debate sobre la utilidad digital a largo plazo y más para los intereses de Mi Banco, es por ello que para probar este enfoque se presenta la pregunta ¿Cuál es la relación que existe entre la cultura digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023?

Por su parte, la investigación se cimienta en una justificación teórica basada en el análisis de una temática innovadora en la banca, la cual aportará conocimientos sobre el desenvolvimiento de la cultura digital presente en los clientes, el cual podrá servir como información relevante para la empresa y otras a fines al sujeto de estudio.

La justificación práctica se situará en evidenciar deficiencias sobre el nivel de cultura digital y endeudamiento, por el cual se pueda a partir a generar estrategias de acompañamiento a través del área de negocios de Mi Banco como modelo de servicio competitivo.

La justificación social se reflejará en analizar el comportamiento de los clientes sobre sus acciones financieras con los bancos, con la finalidad de identificar deficiencias para el planteamiento de recomendaciones que logren mejorar su situación financiera, siendo los clientes los principales beneficiados.

La justificación metodológica se hallará en la creación de un cuestionario acorde a la información y consulta de autores reconocidos en la materia de las variables en estudio, el mismo que contará con una validación y nivel confiabilidad apta. Siendo estos un aporte para futuros investigadores que busquen un modelo que guíe su investigación.

Respecto a los objetivos, se tiene el objetivo general: Determinar la relación entre la cultura digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.

De otro lado los objetivos específicos son: (a). Identificar el nivel de la cultura digital de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023. (b). Identificar el nivel de endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023. (c). Establecer la relación entre la dimensión conocimiento digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023. (d). Calcular la relación entre la dimensión comunicación digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023. (e). Relacionar la dimensión acceso digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023. (f). Determinar la relación entre la dimensión seguridad digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023. (g). Describir la relación entre la dimensión resolución de problemas digitales y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.

La hipótesis de investigación es, H_i : Existe relación significativa entre la cultura digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023. H_0 : No existe relación entre la cultura digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.

II. MARCO TEÓRICO

A continuación, se presentan los diversos antecedentes establecidos en cada ámbito de investigación, para empezar los antecedentes a nivel internacional son:

Cao, et al. (2022) en su artículo “Transformación digital y endeudamiento en el sector bancario, evidencia de un banco de China” el estudio se centró en conocer el impacto de la transformación digital en los índices de endeudamiento, por lo que, desarrolló una investigación cuantitativa, de diseño descriptivo, esta hizo uso de una revisión documental de los estados financieros presentados por el Instituto de Finanzas Digitales, basado en 97 bancos. Los resultados destacan que, la transformación digital afecta a la tasa de endeudamiento ($r=0.634$, sig. 0.00); la transformación digital de los productos solo aumenta la tasa de endeudamiento de los bancos pequeños, pero no de los grandes. Por tanto, se prueba como la digitalización promueve el incremento del endeudamiento.

Ullah (2022) en su artículo “Cómo influye la cultura en la banca digital en Pakistán y China” donde se buscó determinar la influencia de la cultura en la banca digital, para ello se utilizó el modelo unificado (UTAUT-2) y una encuesta dirigida a 360 clientes de la banca pakistaní y 410 en China. El estudio concluye que la mejora del rendimiento, la motivación hedónica, el hábito y la percepción de los clientes de recibir apoyo en tiempo real de los bancos fueron los factores cruciales para los clientes pakistaníes, por su parte, los clientes chinos se sintieron atraídos por la banca digital debido a la influencia social, los factores de coste, el trabajo habitual y el mecanismo de apoyo de los bancos a sus clientes.

Díaz, et al. (2019) en su artículo “Determinantes del endeudamiento en los hogares de México respecto a los créditos digitales” se planteó el objetivo de conocer el desenvolvimiento del endeudamiento y las causas del mismo, a través de una investigación de tipo básico, cuantitativo y descriptivo. Los resultados resaltan que, las tarjetas de crédito otorgadas de forma digital representan el 52% del total de créditos otorgados, estas mantuvieron un aumento del 19% en un periodo de 3 años, a su vez también aumentó el endeudamiento por tarjeta en 62%. Es por ello, que se concluye que el principal determinante del sobreendeudamiento de los

hogares mexicanos es la existencia de un crédito digital bancario, hecho que indica una transferencia de largo plazo del ingreso familiar hacia este sector financiero.

A nivel nacional se presenta el estudio de Vargas (2021) “Banca digital, cultura tecnológica en la inclusión financiera peruana” tuvo el objetivo de analizar el impacto de la transformación digital en la cultura tecnológica, donde la metodología fue no experimental, de alcance descriptivo. Los resultados detallan que, la banca cumple un rol relevante en la inclusión financiera, puesto que promueven que más peruanos tengan mayor acceso a productos financieros en pro de incentivar su crecimiento económico, aunque también suscita fraudes financieros. Finalmente, respecto al valor Pearson 0.982, se concluye una relación positiva alta entre la banca digital y la cultura tecnológica.

Díaz, et al. (2022) en su artículo denominado “Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito” mantuvo el objetivo de conocer la relación entre las variables, aplicando un estudio de enfoque cuantitativo de nivel correlacional y diseño no experimental, asimismo, hizo uso la encuesta y el cuestionario aplicado a 334 participantes. Por su parte, los resultados resaltan que el 38% de participantes mencionan un nivel regular sobre la cultura financiera de los socios, en tanto el 41% de socios mantiene un nivel medio de endeudamiento, a su vez, se detalló un coeficiente de correlación $\rho = -0.549$ y un valor $p < 0.00$ menor a (0.05). Por ello, se concluye la relación inversa y significativa entre la cultura financiera y el endeudamiento, de igual forma los factores de la cultura financiera también se relacionan de forma inversa sobre el endeudamiento.

Asenjo (2020) en su investigación denominada “Cultura financiera y endeudamiento en comerciantes de Chiclayo” mantuvo el objetivo de conocer la relación entre las variables, desarrollando un estudio de tipo básico, enfoque cuantitativo y alcance correlacional, donde se utilizó una muestra de 100 comerciantes, para hallar un resultado de significancia del $0.00 < p < 0.05$ entre las variables, en consecuencia el estudio concluyó la existencia de una relación significativa entre la cultura financiera y el endeudamiento.

Cornejo, et al. (2018) en su artículo “Endeudamiento y educación financiera digital del adulto joven” de propuso determinar los niveles de las variables, para ello, se

contó con una muestra de 99 participantes elegidos por un muestreo probabilístico, con quienes se desarrolló los cuestionarios respecto a las variables. Bajo los datos obtenidos se logró conocer que el 54.2% manifestó tener endeudamiento con bancos y casas financieras, donde en promedio estos deudores en promedio mantenían una deuda 12 veces mayor a sus ingresos mensuales, asimismo, el 51.5% manifestó bajo conocimiento financiero y el 69.8% una educación financiera digital medio.

Tras entender los antecedentes del estudio, es oportuno evidenciar las teorías y definiciones que acompañan a las variables en cuestión.

La cultura digital basa su origen en los códigos bases que asientan a una sociedad con su cultura, debido a que maneja un propio lenguaje, tiene sus propios esquemas perceptivos, sufre cambios con el tiempo, mantiene distintas técnicas y principios, y existe jerarquía en la práctica que se ejecute, es decir, cada persona tendrá una capacidad determinada y una comprensión distinta de la cultura (Foucault, 1991). Por ello, Mir (1974), sostiene que una de las categorías que conforma la cultura de una sociedad es el aspecto tecnológico, pues se conforma de ciertas herramientas y objetos creados por el ser humano para que los emplee al momento de relacionarse, basándose esta relación en el nivel de conocimiento que maneje la persona y las habilidades que podría llegar a poseer. Considerando esto, Galindo (1998) afirma que la cultura digital se encuentra en un proceso evolutivo lo cual lleva al ser humano a adaptarse a las técnicas y artefactos desarrollados para adaptarse al medio social donde se desarrolla.

Entonces, comprendiendo la base del desarrollo de la cultura digital, esta es definida como el hecho que la tecnología e internet moldea la forma de interactuar de los seres humanos, considerando el cómo se comportan, piensan y comunican dentro de la sociedad (Holford, 2019). Además, una cultura digital es el producto de la infinita tecnología persuasiva que rodea a los individuos y es también el resultado de la innovación tecnológica disruptiva, resumiéndola, es la relación entre los seres humanos y la tecnología (Miheli et al., 2019). Por otro lado, también se considera como un espacio de desarrollo del individuo moldeado e influido por herramientas y tecnologías digitales, donde el individuo, también considerado usuario, es capaz de realizar actividades cotidianas (Miller, 2020).

Por otro lado, bajo una definición más sencilla, se comprende por cultura digital la relación entre las personas y el uso de la tecnología, donde se describe cómo los medios digitales y la tecnología han moldeado la vida cotidiana y las interacciones con la sociedad, las personas y el trabajo (Brock, 2020; Thumim, 2017). La cultura digital se define como una nueva forma de cultura en la que la cultura de la humanidad se digitalizará y se formará un nuevo paradigma (Blank y Lutz, 2018). Bajo la misma línea, se define a la cultura digital como el conjunto del estilo de vida y los hábitos creados por las innovaciones aportadas por la era en la que viven los seres humanos, en la que la tecnología ocupa un lugar más importante en la vida cotidiana (Senbursa, 2021).

La importancia de la cultura digital radica en que ha cambiado e influido claramente en los modos de vida modernos al conectar a la mayor parte de la población mundial a través de diversas redes sociales (Bollmer, 2018). Estas redes pueden entrelazar creatividad, política, valores, publicidad, religión, conexión personal, etc., en muchos casos, la cultura digital ha facilitado la comunicación y la interacción social o empresarial (Ollier et al., 2019). Así mismo, cuando el individuo tiene mayor comprensión sobre los medios digitales, se vuelve más competente para realizar sus labores diarias donde se requiere el acceso a medios digitales, así como realizar actividades en su centro de labores, lo cual, lo puede volver más competitivo (Cornwell et al., 2019).

Parte de los beneficios de la cultura digital radica en la conectividad social, pues ha simplificado el proceso de socialización al permitir que las personas puedan comunicarse fácilmente con familiares, amigos y compañeros de trabajo. Además, con el auge de las aplicaciones y sitios web de redes sociales, la tecnología digital ha hecho posible la comunicación mediante palabras, vídeo e intercambio de medios (Balbi y Magaudda, 2018). Así mismo, otro beneficio considerable de la cultura digital es la velocidad con la que puede viajar la información, pues se puede transferir contenido masivo de información al instante y acceder a datos prácticamente en cualquier parte del mundo (Knox, 2017). Igualmente, al contar con un buen nivel de cultura digital, las personas pueden mantenerse en aprendizaje constante, debido a que se puede acceder a montones de información y datos en cuestión de segundos con sólo hacer una búsqueda en línea, teniendo

acceso instantáneo a cursos, formación, libros, revistas, publicaciones y otros conjuntos de información en línea (Alam y Campbell, 2017).

Por su lado, Ochoa (2017) sostiene que el desarrollo de la cultura digital en las personas se ve influenciado por la experimentación, es decir, a la predisposición de los usuarios para poder emplear o manejar distintas tecnologías con el fin de ampliar sus posibilidades para mejorar su calidad de vida y potenciando sus relaciones con los demás, además, actuando de forma positiva sobre su entorno laboral o social por tener mayor control sobre herramientas tecnológicas (Nadkarni y Prügl, 2021). Así mismo, comenta sobre el desarrollo y despliegue, se refiere a las actividades aplicadas por las empresas para que el usuario pueda mantenerse en constante adaptabilidad a los cambios de la época (Ochoa, 2017), es decir, a los avances tecnológicos como sistemas, herramientas o aplicaciones que lo ayuden a ejecutar labores de su vida cotidiana o laboral (López, 2018).

Además, consiste en la utilización constante del recurso digital, así como de su comprensión, para poder enseñar sobre su uso a otro individuo que no posee el conocimiento necesario (Jones y Gatrell, 2019). Igualmente, las empresas deben de asumir un rol de liderazgo y transformación, pues las organizaciones o instituciones deben promover la utilización de las varias herramientas digitales que puedan generar, para que el usuario pueda comprender su rol y progresivamente se vea vinculado con la utilización constante de la tecnología para ejecutar tareas o servicios (Vacas, 2021).

Cabe agregar que la persona siempre se desenvuelven en la cultura digital por lo que progresivamente va desarrollando sus habilidades respecto al manejo de dispositivos, herramientas o sistemas, donde inicialmente el individuo pasa por la etapa de conocimiento y alfabetización digital, el cual se refiere a la capacidad de la persona para poder identificar, localizar y analizar información digital, datos o contenidos digitales, a partir de sistemas o dispositivos, con el fin de obtener un resultado positivo en sus tareas. Además, en esta etapa el individuo es capaz de reconocer qué falencias tiene respecto a las herramientas digitales y poder decidir sobre aprender a manejarlas o no (Anthony, 2017).

Así mismo, el usuario debe de contar con una comunicación y acceso digital, esta se refiere a la habilidad de la persona para interactuar con los demás empleando dispositivos tecnológicos para manifestar su conocimiento y comprender la información proporcionada por otras personas. Siendo así, el usuario es capaz de compartir información y contenido, relacionarse con otras personas o empresas a través de los canales digitales, comprender las normas digitales y mostrar su identidad digital (Abdelatief y Abdelhafez, 2021).

En adición a ello, la persona debe de estar consciente de la seguridad digital en sus dispositivos, siendo consciente de los riesgos y amenazas que pueden existir al mantener información centralizada en un solo dispositivo o que se divulgue información sensible como datos bancarios o contraseñas que podrían afectarlo en diversos aspectos. El individuo debe de conocer los asuntos de protección de datos personales, información relacionada a la identidad digital contra fraudes y casos de hacking, de esta forma, al tener un conocimiento amplio sobre el tema, demuestra el usuario que se encuentra resguardado ante problemas similares y que le representan un peligro importante (Anthony, 2017).

Igualmente, la persona logra comprender la importancia de la resolución de problemas de forma digital a partir del uso de herramientas digitales, es decir, el individuo es capaz de identificar las causas o desencadenantes del problema digital que pueda estar enfrentando, o incluso, determinar si se trata de un problema técnico de mayores dimensionalidades. Una vez encontradas las causas, puede dar solución al inconveniente usando una herramienta digital o empleando sus conocimientos adquiridos con el tiempo de uso de los servicios o dispositivos digitales (Thumim, 2017).

En lo que respecta a la segunda variable, el endeudamiento, es necesario comprender las bases teóricas de la misma, por ello, como comenta Veblen (2004) con su teoría de la clase ociosa, menciona que las personas requieren por estatus y aprobación demostrar un consumo ostentoso para ganar poder y riqueza frente a los otros. Donde los consumidores necesitan tener más bienes que los otros, este fenómeno es considerado como emulación pecuniaria, lo cual termina promoviendo la ambición y el consumo excesivo con el fin de mostrar riqueza. Así mismo, Duesenberry (1972) sostiene que el individuo aumenta su gasto según la frecuencia

de contacto con bienes de mejor calidad a los que consume normalmente, es decir, mientras más se rodee con personas con un nivel de consumo mayor, el individuo sentirá la necesidad de obtener un nivel de vida superior empleando lo que destinaba a ahorros.

Por otro lado, está la hipótesis del ciclo vital de Modigliani (1966), donde el individuo durante su juventud busca el endeudamiento para obtener el nivel de vida esperado, consumiendo más de lo que le permiten sus ingresos, luego, en el nivel intermedio, sus ingresos son gestionados para garantizar una jubilación o un sustento para la vejez, siendo lo restante para el consumo, pero siempre en una forma proporcional o justa. De esta forma, es que busca mantenerse en su última etapa de vida. Esta apreciación parte del supuesto que el individuo mantendrá un trabajo e ingresos constantes, sin variaciones, y no tendrá que requerir de préstamos consecutivamente en su etapa intermedia.

Entonces, considerando estas teorías referidas al endeudamiento, se puede empezar definir en lo que consiste, que consiste en la situación en la que una persona se retrasa en el pago de sus préstamos y no puede eludir las consecuencias legales del incumplimiento de sus obligaciones financieras (Eliot y Lindblom, 2019). También, se concibe como la imposibilidad de amortizar las deudas a su debido tiempo, lo que supone un notable recorte del nivel de vida de un hogar (Sweet et al., 2013). Por otro lado, se define al endeudamiento como se define como una situación en la que existe un desequilibrio persistente entre obligaciones y activos fácilmente liquidables, así como una incapacidad para cumplir regularmente con las obligaciones (Walker, 2012).

Además, es necesario considerar el nivel de conocimiento sobre la exposición a una deuda por parte del usuario, es decir, las malas decisiones financieras causadas por una comprensión inadecuada del coste real de la devolución del préstamo, este factor puede estar relacionado tanto con la transparencia de las condiciones de los prestamistas como a los conocimientos financieros de los prestatarios y a su capacidad para gestionar correctamente sus finanzas (Olivares, 2017). A la vez, la imprudencia puede también derivarse de sesgos psicológicos y atajos mentales que afectan a las decisiones y predicciones sobre el endeudamiento de los consumidores, como el sesgo de exceso de confianza, es

decir, la tendencia a subestimar la probabilidad de sufrir un acontecimiento adverso (Turunen y Hiilamo, 2014).

Siendo así, se considera que el endeudamiento, desde una vista sociológica, es un problema grave de la sociedad y que va en constante aumento y no se limita solo al tema jurídico o económico, sino que para la comprensión de lo riesgoso que es, se deben de unificar disciplinas como el servicio social, educación, psicología, el marketing y el derecho, para lograr explicar el nivel de afectación que podría tener en las personas (Denegri, 2007). Entonces, para evitar el endeudamiento se debe de contar con una planificación financiera para alcanzar el equilibrio adecuado entre ingresos, gastos y ahorros, a través del control de las tarjetas de crédito y los préstamos, elaborando un presupuesto para evitar consumir los ahorros o pedir dinero prestado a otra persona, y a la vez mantener un registro de ingresos y gastos mensuales (Karanikolos et al., 2013).

Pues si no se tienen estos controles, las personas endeudadas considerablemente pueden perder el acceso a las líneas de crédito que tendrían a su disposición si no tuvieran problemas con los tipos de interés y los pagos de los préstamos, a la vez pueden tener problemas para encontrar pisos de alquiler o un nuevo empleo (Kasoga y Tegambwage, 2021). Además, aquellos con deudas impagables se ven sometidos a diversas acciones de cobro de deudas, incluida la ejecución hipotecaria, notificación notarial o enjuiciamiento, donde las consecuencias legales de las deudas inmanejables varían mucho en los distintos países. Además, se sostiene que la angustia financiera causada por el endeudamiento es un factor de riesgo común para la morbilidad y la mortalidad (Schicks, 2013).

Para lograr medir al endeudamiento en la presente investigación, se considera lo expuesto por CaixaBank (2010), donde menciona que el ratio de endeudamiento logra medir los pasivos mensual neta sobre los ingresos y patrimonios netos, siendo finalmente el resultado multiplicado por 100.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

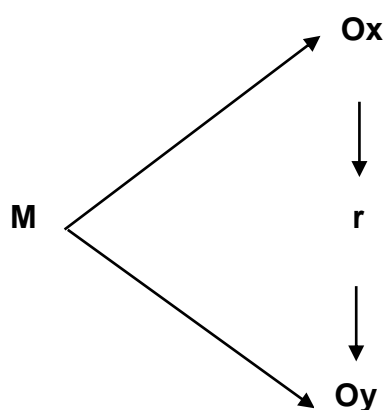
La investigación fue de tipo básico. Estas investigaciones pretenden formular una teoría o actualizar una teoría para aportar al crecimiento del conocimiento científico, el cual no utiliza ningún desarrollo práctico para el cumplimiento de su objetivo (Hernández y Mendoza, 2018).

Además, se enmarcó un enfoque cuantitativo, el cual se basó en la ejecución de mediciones estadísticas y matemáticas para lograr la comprobación de la hipótesis (Tamayo, 2004).

3.1.2. Diseño de investigación

El diseño fue no experimental – transversal, por lo que no existió manipulación intencional por parte del investigador sobre las variables, aplicando solo una recolección de datos en un determinado tiempo.

Asimismo, el alcance fue correlacional, a motivo que se pretende hallar una relación entre la cultura digital y el endeudamiento (Baena, 2017). En consecuencia, se tiene el siguiente esquema:



Donde:

M: Muestra.

Ox: Observación de la cultura digital.

Oy: Observación del endeudamiento.

r: Correlación entre las variables

3.2. Variables y operacionalización

Variable: Cultura digital

- Definición conceptual: La cultura digital se considera como un espacio de desarrollo del individuo moldeado e influido por herramientas y tecnologías digitales, donde el individuo, también considerado usuario, es capaz de realizar actividades cotidianas (Miller, 2020).
- Definición operacional: La cultura digital se medirá por un cuestionario desarrollado en base a sus las dimensiones conocimiento digital, comunicación digital, acceso digital, seguridad digital, resolución de problemas de forma digital, el cual se aplicará a 369 clientes de Mi Banco Agencia Chimbote.
- Indicadores: capacidad de navegación, búsqueda y filtrado de información, frecuencia de uso de dispositivos digitales.
Interacción digital, compartir contenidos, identidad digital, accesos directos, plataformas de preferencia, protección de dispositivos, selección de plataformas confiables, protección de datos personales, uso cotidiano, solución de problemas técnicos, uso innovador de tecnologías.
- Escala de medición: Ordinal.

Variable: Endeudamiento

- Definición conceptual: Situación en la que una persona se retrasa en el pago de sus préstamos y no puede eludir las consecuencias legales del incumplimiento de sus obligaciones financieras (Eliot y Lindblom, 2019).
- Definición operacional: El endeudamiento se medirá por un guía documental desarrollado en base a la dimensión índice de endeudamiento financiero, el cual se aplicará a 369 clientes de Mi Banco Agencia Chimbote.
- Indicadores: $(\text{pasivos netos}/\text{ingresos y patrimonios netos}) \times 100$.
- Escala de medición: La razón.

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

De acuerdo a Arias (2012) la población se conforma por elementos con características similares, quienes fueron sometidos a estudio para obtener información relevante para explicar el fenómeno en estudio. Por ello, el estudio contó con la cartera de clientes de Mi Banco Agencia Chimbote. De acuerdo al sistema interno de datos de la empresa, se cuenta con 9456 clientes. La población cumplió con los siguientes criterios:

- **Criterio de inclusión:** clientes mayores a 24 años de edad, clientes de ambos géneros, clientes menores a 60 años, clientes con crédito vigente.
- **Criterio de exclusión:** clientes con crédito castigado o judicializado, clientes con créditos menores a 500 soles, clientes con créditos cancelados.

3.3.2. Muestra

En base a Guerrero y Guerrero (2014) la muestra es el subgrupo extraído de la población, el cual alberga a los participantes del estudio. Para su obtención se aplicó la fórmula de población finita, a razón de conocer la cantidad poblacional. Bajo el desarrollo de la fórmula se obtuvo una cantidad de 369 clientes (Ver Anexo 7)

3.3.3. Muestreo

El muestreo se desarrolló como probabilístico, en motivo que cada miembro de la población pudo tener la misma oportunidad de ser elegido como parte de la muestra, aplicando una elección de forma aleatoria simple (Hernández y Mendoza, 2018).

3.3.4. Unidad de análisis

Cliente de Mi Banco Agencia Chimbote.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

El estudio hizo uso de la técnica de la encuesta para la variable cultura digital, mientras que para el endeudamiento se utilizó el análisis documental.

Respecto a los instrumentos se tuvo al cuestionario de cultura digital, que midió el nivel de la cultura digital presentada por los clientes, desarrollada en base a las dimensiones: conocimiento y alfabetización digital, comunicación y acceso digital, seguridad digital y resolución de problemas de forma digital. Asimismo, se contó con una guía documental, el cual facilitó recopilar la información hallada sobre el endeudamiento en los documentos que presenta el banco sobre la clasificación de endeudamiento de cada participante.

Cabe resaltar, que para la aplicación de los instrumentos se tuvo que contar con la validez y confiabilidad. Respecto a la validez se ejecutó el juicio de expertos, siendo 3 profesionales en el tema a estudiar los que emitieron su evaluación sobre los instrumentos en una matriz de validación, esta evaluación fue referida a la congruencia que presentan los ítems, indicadores, dimensiones y variable.

De otro lado, para la confiabilidad se desarrolló una encuesta piloto con 15 participantes y en base a sus respuestas se pudo aplicar la prueba de Alfa de Cronbach que brindó el nivel de fiabilidad, con resultado de 0.72, por lo que se tiene un instrumento confiable.

3.5. Procedimientos

Para empezar, el investigador debió solicitar la autorización al gerente de la agencia del banco, así como tener el permiso para contar con la información necesaria sobre los participantes elegidos para el estudio. Al contar con el permiso, se procedió a coordinar las fechas para encuestar, por lo que se tuvo que preparar los materiales de encuestado como las encuestas impresas y lapiceros.

Al empezar con la encuesta fue necesario desarrollar la presentación con cada participante con el objetivo de acceder al llenado de las encuestas y a su información de récord crediticio, durante el llenado se tuvo que orientar su participación. Al término de la encuesta se verificó el correcto llenado de los documentos para proceder a crear una base de datos con la información obtenida.

3.6. Método de análisis de datos

Para el análisis de los datos recopilados fue importante utilizar el Microsoft Excel como soporte en la generación de la base de datos codificados y, el software IBM SPSS para el desarrollo del tratamiento de los datos y la presentación del marco estadístico.

Cabe resaltar que el método análisis de datos se desarrolló de forma descriptiva e inferencial. Respecto al modo descriptivo, este se aplicó en base a la presentación de tablas de frecuencia, que alberguen los datos de forma categórica y porcentual. De otro lado, el modo inferencial, incentivó el desarrollo de la prueba de correlación, el cual brindó el nivel de significancia y el coeficiente de correlación, siendo esencial para comprobar la hipótesis.

3.7. Aspectos éticos

La investigación se ciñó a los criterios éticos estipulados en el código de ética del investigador presentado por la Universidad Cesar Vallejo. Por ello se tuvo en cuenta a la autonomía, puesto que los participantes tendrán la libertad de decidir de acceder a la encuesta y poder retirarse en cuanto lo deseen. Beneficencia, debido a que con la investigación requiere generar conocimientos en beneficio de la comunidad estudiado, sin perjudicar a ningún individuo. La justicia, puesto que el trato a desarrollar fue por igual a todos los participantes. La libertad, debido a que la investigación solo presenta objetivos académicos y no intereses de terceros.

Asimismo, la probidad porque toda información presentada no fue manipulado, contado así con resultados completamente transparentes. El respeto a la propiedad intelectual, en medida que toda información detallada en el estudio estuvo definida de forma correcta la autoría de cada fuente obtenida. Finalmente, la responsabilidad puesto que el investigador se hizo cargo de cualquier problema que surja a raíz de la investigación.

IV. RESULTADOS

Tabla 1.

Relación entre la cultura digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.

		Endeudamiento		
		Coefficiente de correlación	1,000	,602**
Rho de Spearman	Cultura digital	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	369	369

Nota. Base de datos del estudio de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023

Los resultados de la tabla 1 presentan un coeficiente de relación $r=0.602$ y una significancia 0.00. Ante esto, se logra determinar la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre las variables cultura digital y endeudamiento. Asimismo, el hallazgo permite comprobar la hipótesis planteada, por lo que el estudio acepta la H_1 : Existe relación significativa entre la cultura digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.

Tabla 2.

Nivel de la cultura digital de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.

Cultura digital	Clientes	
	f	%
Alto	126	34%
Medio	221	60%
Bajo	22	6%
Total	369	100%

Nota. Base de datos del estudio de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023

Los resultados de la tabla 2 presentan el nivel de la cultura digital, por ello se resalta que, el 60% mantienen un nivel medio de cultura digital, a su vez, el 34% cuenta con un nivel alto y el 6% tienen un nivel bajo de cultura digital.

Tabla 3.

Nivel de endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.

Endeudamiento	Clientes	
	f	%
Alto	75	20%
Medio	239	65%
Bajo	55	15%
Total	369	100%

Nota. Base de datos del estudio de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023

Los resultados de la tabla 3 presentan el nivel de endeudamiento, por ello se resalta que, el 65% mantienen un nivel medio de endeudamiento, a su vez, el 20% cuenta con un nivel alto y el 15% tienen un nivel bajo de endeudamiento.

Tabla 4.

Relación entre la dimensión conocimiento digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.

		Endeudamiento		
		Coefficiente de correlación	1,000	,516**
Rho de Spearman	Conocimiento digital	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	369	369

Nota. Base de datos del estudio de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023

Los resultados de la tabla 1 presentan un coeficiente de relación $r=0.516$ y una significancia 0.00. Ante esto, se logra determinar la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre el conocimiento digital y el endeudamiento.

Tabla 5.

Relación entre la dimensión comunicación digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.

		Endeudamiento		
		Coefficiente de correlación	1,000	,423**
Rho de Spearman	Comunicación digital	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	369	369

Nota. Base de datos del estudio de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023

Los resultados de la tabla 5 presentan un coeficiente de relación $r=0.423$ y una significancia 0.00. Ante esto, se logra determinar la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre la comunicación digital y el endeudamiento.

Tabla 6.

Relación entre la dimensión acceso digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.

		Endeudamiento		
Rho de Spearman	Acceso digital	Coeficiente de correlación	1,000	,480**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	369	369

Nota. Base de datos del estudio de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023

Los resultados de la tabla 6 presentan un coeficiente de relación $r=0.480$ y una significancia 0.00. Ante esto, se logra determinar la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre el acceso digital y el endeudamiento.

Tabla 7.

Relación entre la dimensión seguridad digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.

		Endeudamiento		
Rho de Spearman	Seguridad digital	Coeficiente de correlación	1,000	,506**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	369	369

Nota. Base de datos del estudio de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023

Los resultados de la tabla 7 presentan un coeficiente de relación $r=0.506$ y una significancia 0.00. Ante esto, se logra determinar la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre la seguridad digital y el endeudamiento.

Tabla 8.

Relación entre la dimensión resolución de problemas digitales y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.

		Endeudamiento		
Rho de Spearman	Resolución de problemas digitales	Coeficiente de correlación	1,000	,426**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	369	369

Nota. Base de datos del estudio de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023

Los resultados de la tabla 8 presentan un coeficiente de relación $r=0.426$ y una significancia 0.00. Ante esto, se logra determinar la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre la resolución de problemas digitales y el endeudamiento.

V. DISCUSIÓN

Luego de presentar los hallazgos desarrollados a través del procesamiento estadístico de los datos obtenidos bajo la puesta en práctica de los instrumentos: Cuestionario de la cultura digital y la guía documental del endeudamiento. Es indispensable contrastar los resultados con las investigaciones previas y teorías redactadas con la finalidad de consolidar los hallazgos obtenidos, siendo este proceso conocido como la discusión. A continuación, se presenta la discusión de la investigación en orden a los objetivos planteados:

En lo que respecta al objetivo general, se tuvo determinar la relación entre la cultura digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023. Por lo cual se encontró el coeficiente de correlación por Rho Spearman $r=-0.602$, mediante el cual se determina la existencia de una relación moderada positiva entre las variables cultura digital y endeudamiento. Además, respecto al resultado de $\text{sig.}= 0.000 < 0.05$ se logró enfatizar que el hallazgo es significativo. Esto demuestra que mientras mayor sea la cultura digital en los usuarios, mayor será su capacidad de endeudamiento, pues comprenden fácilmente la información proporcionada por las entidades financieras en entornos digitales.

Esta información es semejante a lo expresado por Yue et al. (2022) pues mencionan que la información proporcionada sobre por canales digitales, especialmente la financiera, incrementa el acceso de los usuarios al crédito por tanto a una alza de su endeudamiento, así mismo, Cao et al. (2022) encontró el coeficiente de correlación por Rho Spearman $r=0.634$ y $\text{sig}=0.00$, indicando que la transformación digital aumenta la tasa de endeudamiento, pues la promueve, al existir la capacidad de los usuarios al acceder a la información precisa sobre la disposición de cualquier tipo de crédito. Este panorama es validado por Cossu (2022) pues finalmente indica que la creación de servicios digitales ha contribuido a una alfabetización e incremento de la cultura digital de los clientes financieros, los cuales investigan y acceden con mayor facilidad a información relacionada a los servicios financieros ofrecidos por los bancos.

Bajo la misma línea se encuentra Ullah (2022) quien menciona que los clientes que se sienten apoyados por los bancos que informan y tienen mecanismos de apoyo para culturalizar al cliente sobre el manejo de medios digitales, son quienes con mayor facilidad podrían acceder a créditos con dichas instituciones financieras, ocasionando que su capacidad de endeudamiento del usuario se incremente. Incluso, como mencionan Diaz et al. (2019), un determinante de endeudamiento es la existencia de la información de los créditos digitales bancarios, por el fácil acceso a la disposición del beneficio para el usuario. Finalmente, Vargas (2021) sostiene que existe una relación positiva alta entre la banca digital y la cultura tecnológica, implicando esto que la cultura digital del usuario debe de ser lo suficientemente alta para poder acceder a los créditos de la banca digital y generar un beneficio económico para este a partir del endeudamiento.

De acuerdo con el primer objetivo específico se tuvo identificar el nivel de la cultura digital de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023, se encontró que el 60% de los encuestados muestran un nivel medio de cultura digital, a su vez, el 34% (126 clientes) cuenta con un nivel alto y el 6% (22 clientes) tienen un nivel bajo de cultura digital. Lo cual demuestra que más de la mitad de los encuestados tiene un nivel medio sobre la cultura digital, lo cual repercute no solo en el ámbito financiero y su capacidad de endeudamiento para acceder a una mejor calidad de vida, sino que también en diversos campos como el profesional o personal. Esto lo menciona Cornejo et al. (2018) quien sostiene que las personas con endeudamiento en bancos mantienen una deuda 12 veces superior a sus ingresos mensuales, el 51.5% manifestó que esto es debido al desconocimiento sobre el acceso a la información de las condiciones del crédito o préstamo.

Lo cual refleja que, si la capacidad para acceder a información en la red es baja, la cual es conseguida a través de una buena cultura digital, el usuario podrá verse perjudicado en el tiempo por tomar créditos que no es capaz de pagar. Pues la cultura digital ha cambiado e influido claramente en los modos de vida modernos al conectar a la mayor parte de la población mundial a través de diversas redes sociales (Bollmer, 2018), siendo que, cuando el individuo tiene

mayor comprensión sobre los medios digitales, se vuelve más competente para realizar sus labores diarias (Cornwell et al., 2019), pero de no tenerlas, tendrá grandes complicaciones en estos tiempos.

Como siguiente objetivo específico se planteó identificar el nivel de endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023, de lo cual se halló que el 65% de los encuestados mantienen un nivel medio de endeudamiento, a su vez, el 20% cuenta con un nivel alto y el 15% tienen un nivel bajo de endeudamiento, entonces, considerando que una gran proporción de los encuestados tiene un nivel de endeudamiento medio o alto, se debe de considerar el grado de comprensión que tienen sobre sus deudas, pues bien podrían contar con la disponibilidad económica para realizar sus pagos o podrían caer en una situación de sobreendeudamiento que los volvería en morosos.

Tal es el caso de la situación mencionada por Cornejo et al. (2018), donde el 54.2% de los encuestados mantienen un nivel de endeudamiento con bancos y casas financieras donde la deuda es considerablemente superior a sus ingresos mensuales, lo cual refleja la complejidad por parte del usuario para mantener un nivel de endeudamiento saludable que le permita tener un estado financiero positivo. Cabe resaltar que el nivel de conocimiento sobre la exposición a una deuda por parte del usuario, que puede ser la comprensión inadecuada del coste real de la devolución del préstamo, como sus conocimientos financieros de los prestatarios y a su capacidad para gestionar correctamente sus finanzas (Olivares, 2017) podrían terminar en una situación desfavorable para sus finanzas personales.

A la vez, se propuso determinar la relación entre la dimensión conocimiento digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023., de lo cual se halló el coeficiente de correlación por Rho Spearman $r=0.516$ y una significancia 0.00, lo cual indica la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre el conocimiento digital y el endeudamiento, lo cual demuestra que mientras mayor información maneje el usuario para desenvolverse en ambientes digitales, mejor será su capacidad de

endeudamiento, pues podrá acceder oportunamente a todo lo referido al crédito o préstamo que desee optar.

Por ello, el cliente deberá de estar bien informado sobre las condiciones del préstamo y tener una planificación financiera para alcanzar el equilibrio adecuado entre ingresos, gastos y ahorros, a través del control de las tarjetas de crédito y los préstamos, así como elaborar un presupuesto para evitar consumir los ahorros o pedir dinero prestado a otra persona, y a la vez mantener un registro de ingresos y gastos mensuales (Karanikolos et al., 2013). Lo cual, le permitirá mantener una buena salud financiera, todo esto debe de ser conseguido a partir de la buena comprensión de la información de la deuda, tal como lo indica Díaz et al. (2019) pues indican que, al tener un mal entendimiento sobre las condiciones de los préstamos en la banca digital, se termina accediendo a productos que realmente no eran convenientes en ese momento para la persona. Es más, los clientes se sienten atraídos por acceder a préstamos que cuentan con información de sus condiciones a fácil disposición, debido a que ven más confiable dicho escenario (Ullah, 2022).

Otro objetivo específico fue determinar la relación entre la dimensión comunicación digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023, por ello se logró obtener el coeficiente de correlación por Rho Spearman $r=0.423$ y una significancia 0.00, lo cual indica la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre la comunicación digital y el endeudamiento, lo que manifiesta que el usuario al contar con un adecuado nivel de entendimiento sobre la comunicación digital que emplean las distintas entidades financieras para ofrecer sus servicios o productos, podrá tener una mejor situación de endeudamiento. De esta forma, aseguran continuar accediendo a oportunidades de crédito que le resultan favorables por el tipo de interés y la facilidad de pago para dichos préstamos (Kasoga y Tegambwage, 2021).

Este panorama lo refleja Cossu (2022) pues sostiene que los bancos han aportado y apoyado al usuario con la creación de servicios digitales que fomentan la alfabetización de los clientes financieros, empleando canales de comunicación digitales que les permite acceder a un asesor que resuelva sus

dudas a través de canales digitales. De esta forma, se busca ser más transparente con el usuario al proporcionarle atención oportuna junto con información precisa, lo cual potencialmente puede aumentar su nivel de endeudamiento para obtener una mejor calidad de vida.

En adición a ello, se planteó determinar la relación entre la dimensión acceso digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023, de manera que se halló el coeficiente de correlación por Rho Spearman $r=0.480$ y una significancia 0.00, lo cual indica la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre el acceso digital y el endeudamiento, este resultado muestra que mientras mejor sea la capacidad de acceso digital del usuario, mayor sería su endeudamiento, esto debido a que tendrá mayor habilidad para ingresar a los apartados donde necesita informarse para acceder a determinados datos sobre los créditos o préstamos que desee tomar. Este panorama es consistente con lo expresado por Vargas (2021) pues los bancos buscan promover el acceso a la información relacionada a sus productos o servicios financieros, para así darle la oportunidad al cliente de mejorar su crecimiento económico, por ello, los usuarios deben de contar con dicha capacidad para acceder a la información que comparten las entidades financieras en sus webs o aplicaciones.

Como siguiente objetivo específico se planteó determinar la relación entre la dimensión seguridad digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023, de lo cual se halló el coeficiente de correlación por Rho Spearman $r=0.506$ y una significancia 0.00, lo cual indica la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre la seguridad digital y el endeudamiento, por lo cual los usuarios que a mayor conocimiento sobre seguridad digital, mayor será su endeudamiento pues contarían con los conocimientos necesarios para visualizar si las webs o aplicaciones donde visualizan determinada información de créditos es segura o no. Pues el usuario es consciente de los riesgos y amenazas que pueden existir al acceder a fuentes no confiables en su dispositivo o que se divulgue información sensible como datos bancarios o contraseñas que podrían afectarlo en diversos aspectos (Anthony, 2017).

Finalmente, se planteó determinar la relación entre la dimensión resolución de problemas digitales y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023, de lo cual se halló el coeficiente de correlación por Rho Spearman $r=0.426$ y una significancia 0.00, lo cual indica la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre los problemas digitales y el endeudamiento, esto evidencia que a mejor capacidad de resolución de problemas digitales por parte de los usuarios, mejor será su endeudamiento, pues contará con habilidades que le permitan dar solución a posibles inconvenientes al momento de acceder a un crédito a través de los canales digitales, por ejemplo, comunicándose con la central o reiniciando la operación en cuestión. Pues es capaz de identificar la causa o causas del inconveniente para luego dar solución aplicando la herramienta digital que convenga o no (Thumim, 2017).

VI. CONCLUSIONES

Primero. El coeficiente de correlación entre la cultura digital y el endeudamiento presenta un valor $r=0.602$ y significancia $=0.00 < 0.05$. Al respecto se concluye la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre las variables cultura digital y endeudamiento. Asimismo, se logró comprobar la hipótesis, por lo que el estudio acepta que existe relación significativa entre la cultura digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote 2023.

Segundo. La mayoría de los clientes encuestados presenta un nivel medio respecto a la cultura digital. Por lo que, el estudio concluye que los clientes presentan un desarrollo regular respecto a realizar sus actividades cotidianas con herramientas tecnológicas digitales.

Tercero. La mayor parte de los clientes encuestados presenta un nivel medio de endeudamiento en los bancos. Por lo que, se concluye que los clientes tienen un riesgo de endeudamiento medio en base a su condición crediticia en préstamos y créditos bancarios.

Cuarto. El coeficiente de correlación entre la dimensión conocimiento digital y el endeudamiento presenta un valor $r=0.516$ y significancia $=0.00 < 0.05$. Al respecto se concluye la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre el conocimiento digital y el endeudamiento, por lo que, a mejor conocimiento digital mayor será el endeudamiento de los clientes, siendo el conocimiento digital un predictor significativo del endeudamiento.

Quinto. El coeficiente de correlación entre la dimensión comunicación digital y el endeudamiento presenta un valor $r=0.423$ y significancia $=0.00 < 0.05$. Al respecto se concluye la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre la comunicación digital y el endeudamiento, por lo que, a mejor comunicación digital mayor será el endeudamiento de los clientes, siendo la comunicación digital un predictor significativo del endeudamiento.

Sexto. El coeficiente de correlación entre la dimensión acceso digital y el endeudamiento presenta un valor $r=0.480$ y significancia $=0.00 < 0.05$. Al respecto se concluye la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre el acceso digital y el endeudamiento, por lo que, a mejor acceso digital mayor será el endeudamiento de los clientes, siendo el acceso digital un predictor significativo del endeudamiento.

Séptimo. El coeficiente de correlación entre la dimensión seguridad digital y el endeudamiento presenta un valor $r=0.506$ y significancia $=0.00 < 0.05$. Al respecto se concluye la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre la seguridad digital y el endeudamiento, por lo que, a mejor seguridad digital mayor será el endeudamiento de los clientes, siendo la seguridad digital un predictor significativo del endeudamiento.

Octavo. El coeficiente de correlación entre la dimensión resolución de problemas digitales y el endeudamiento presenta un valor $r=0.426$ y significancia $=0.00 < 0.05$. Al respecto se concluye la existencia de una relación moderada positiva y significativa entre la resolución de problemas digitales y el endeudamiento, por lo que, a mejor conocimiento digital mayor será el endeudamiento de los clientes, siendo la resolución de problemas digitales un predictor significativo del endeudamiento.

VII. RECOMENDACIONES

Primero. Se recomienda al área de promoción, la difusión de los aplicativos digitales en el establecimiento, donde los encargados enseñen a descargar y registrarse en los aplicativos, resaltando la importancia de su funcionalidad. Con ello se promueva la cultura digital de la entidad y por ende la mejora del endeudamiento, puesto que tendrá toda su información a disposición siempre.

Segundo. Se recomienda a los asesores y promotores de crédito, promover el acceso de los usuarios a los cursos desarrollados por el banco a través de su plataforma en línea, para con ello brindar al cliente opciones de conocimiento en el manejo de los aplicativos y plataformas digitales con las que cuenta el banco siendo un soporte para el desarrollo de su cultura digital.

Tercero. Se recomienda a los asesores y promotores de crédito, la comunicación temprana del índice y clasificación de endeudamiento a sus usuarios, esto se puede detallar a modo de alerta por las plataformas de banca móvil, whatsapp Mi Banco y mensajería de texto con la finalidad de prevenir el aumento de deudas de cada usuario y su pronta recuperación de riesgo.

Cuarto. Se recomienda a la jefatura de negocios el uso de la plataforma YEVO a través de los asesores a sus usuarios, con el cual se enseñe a los usuarios las simulaciones de créditos y la pronosticación de deudas en plataformas digitales

Quinto. Se recomienda al área de tecnologías de la información, la habilitación de la plataforma de en línea de Mi Banco donde los usuarios se puedan conectar con los asesores ante alguna duda o atención que requiera.

Sexto. Se recomienda al área de promoción la difusión de todas las plataformas con las que cuente el banco, así como su instalación y uso, para con ello potenciar la accesibilidad de cada usuario.

Séptimo. Se recomienda al área de promoción la presentación del material audiovisual respecto al cuidado de las claves y usuarios de las plataformas

digitales, así como el ofrecimiento de los convenios de seguros por robos digitales con acceso preferencial.

Octavo. Se recomienda al área de atención al usuario el poner a disposición y conocimiento de los usuarios el Bot Mi Banco, el cual les permita solucionar problemas en tiempo real que se presenten en sus plataformas digitales, evitando alguna atención tardía.

REFERENCIAS

- Abdelatif, E. y Abdelhafez, H. (2021). Obstacles to social workers using digital culture skills with members of school activity groups. *Egyptian Journal of Social Work*, 12(1), 283-303. <https://dx.doi.org/10.21608/ejsw.2021.46372.1112>
- Alam, S. y Campbell, J. (2017). Temporal motivations of volunteers to participate in cultural crowdsourcing work. *Information Systems Research*, 28(4), 744-759. <https://doi.org/10.1287/isre.2017.0719>
- Anthony, K. (2017). Training therapists to work effectively online and offline within digital culture. *British Journal of Guidance & Counselling*, 43(1), 36-42. <https://doi.org/10.1080/03069885.2014.924617>
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica* (6° Edición ed.). Caracas: Editorial Episteme.
- Asenjo, G. (2020). *Cultura financiera y el endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo*. (Tesis de maestría) Universidad Cesar Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/69416>
- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación*. 3° ed. México: Mcgrawhill.
- Balbi, G. y Magaudda, P. (2018). *A history of digital media: An intermedia and global perspective*. Routledge.
- Banco interamericano de Desarrollo (2022). *Accelerating Digital Payments in Latin America and the Caribbean*. <http://dx.doi.org/10.18235/0004256>
- Basco, A. (2020). *Termómetro del comercio electrónico en América Latina*. <https://blogs.iadb.org/integracion-comercio/es/comercio-electronico-america-latina-2/>
- Blank, G. y Lutz, C. (2018). Benefits and harms from Internet use: A differentiated analysis of Great Britain. *New media & society*, 20(2), 618-640. <https://doi.org/10.1177/1461444816667135>
- Bollmer, G. D. (2018). *Theorizing digital cultures*. SAGE Publications Ltd.

- Brock Jr, A. (2020). Distributed blackness. In *Distributed Blackness*. New York University Press.
- Cabrera, K. (2020). *Niveles de morosidad en clientes de la empresa "Mi Banco" S.A. Agencia Jaén II*. (Tesis de maestría). Universidad Señor de Sipán. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/7184>
- Cáceres, J. (1998). Cibercultura, ciberciudad, cibernsiedad hacia la construcción de mundos posibles en nuevas metáforas conceptuales. *Estudios sobre las Culturas Contemporáneas*, 4(7), 9-23. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=31600702>
- Caixabank. (2010). *Ratio de endeudamiento*. Caixa Bank. <https://acortar.link/OLDK8e>
- Cao, X. Han, B. Huang, Y y Xie, X. (2022). Digital Transformation and Risk Differentiation in the Banking Industry: Evidence from Chinese Commercial Banks. *Asian Economic Papers*. 21 (3), 1-21. https://doi.org/10.1162/asep_a_00853
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2020). *Latin American Economic Outlook 2020: Digital transformation for building back better*. <https://www.cepal.org/en/publications/46030-latin-american-economic-outlook-2020-digital-transformation-building-back-better>
- Cornejo, E. Umaña, B. y Guiñez, N. (2018). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. 12. *Revista Académica y Negocios*. <https://www.redalyc.org/journal/5608/560863018003/>
- Cornwell, B. Gershuny, J. y Sullivan, O. (2019). The social structure of time: Emerging trends and new directions. *Annual Review of Sociology*, 45, 301-320. <https://doi.org/10.1146/annurev-soc-073018-022416>
- Cossu, A. (2022). Cultures of digital finance: the rise of the financial public sphere. *International Journal of Cultural Policy*. 28 (7). 845-857. <https://doi.org/10.1080/10286632.2022.2137158>
- Denegri, M. (2007). *Introducción a la psicología económica*. PSICOM Editores.

- Díaz, H. Sosa, M. y Cabello, A. (2019). Determinantes del endeudamiento de los hogares en México: un análisis con redes neuronales. *Revista latinoamericana de economía*.
<https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2019.199.67463>
- Díaz, N. García, F. y Calvanapón, F. (2022). Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*. 3 (2).
<https://doi.org/10.51798/sijis.v3i2.411>
- Duesenberry, J. (1972). *La renta, el ahorro y la teoría del comportamiento de los consumidores*. Alianza
- Elliot, V. y Lindblom, T. (2019). Indebtedness, over-indebtedness and wellbeing. en: Hauff, J. Gärling, T. Lindblom, T. (eds) *Indebtedness in early adulthood*. Palgrave Macmillan. https://doi.org/10.1007/978-3-030-13996-4_2
- Federación Latinoamericana de Bancos. (2022). *Indicador de morosidad Bancos - América Latina*. <https://www.felaban.net/noticias/516>
- Foucault, M. (1991), *Las palabras y las cosas. Una arqueología de las ciencias humanas* (21ª ed.). Siglo XXI.
- Gere, C. (2009). *Digital culture*. Reaktion Books.
- Guerrero, G. y Guerrero, M. (2014). *Metodología de la investigación*. México, D.F.: Grupo Editorial Patria.
- Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación “Las rutas cuantitativas, cualitativa y mixtas*. McGraw-Hill.
- Holford, W. (2019). The future of human creative knowledge work within the digital economy. *Futures*, 105, 143-154.
<https://doi.org/10.1016/j.futures.2018.10.002>
- Instituto Peruano de Economía (2021). *Inclusión financiera en Áncash*. <https://www.ipe.org.pe/portal/inclusion-financiera-en-ancash-3/>

- Jones, O. y Gatrell, C. (2019). The future of writing and reviewing for IJMR. *International Journal of Management Reviews*, 16(3), 249-264. <https://doi.org/10.1111/ijmr.12038>
- Karanikolos, M. Mladovsky, P. Cylus, J. Thomson, S. Basu, S. Stuckler, D., ... y McKee, M. (2013). Financial crisis, austerity, and health in Europe. *The Lancet*, 381(9874), 1323-1331. [https://doi.org/10.1016/S0140-6736\(13\)60102-6](https://doi.org/10.1016/S0140-6736(13)60102-6)
- Kasoga, P. y Tegambwage, A. (2021). An assessment of over-indebtedness among microfinance institutions' borrowers: The Tanzanian perspective. *Cogent Business & Management*, 8(1), 1930499. <https://doi.org/10.1080/23311975.2021.1930499>
- Knox, J. (2017). Digital culture clash: "massive" education in the E-learning and Digital Cultures MOOC. *Distance Education*, 35(2), 164-177. <https://doi.org/10.1080/01587919.2014.917704>
- López, H. (2018). El estudio de la participación digital en la cultura. Hacia una propuesta analítica para el escenario cubano. *Signo y Pensamiento*, 37(72), 45-55. [https://revistas.javeriana.edu.co/files-articulos/SyP/37-72%20\(2018\)/86057225004/](https://revistas.javeriana.edu.co/files-articulos/SyP/37-72%20(2018)/86057225004/)
- Mazzoti, A. Morales, M. Moreno, E. Pacheco, J. (2023). *Características en la estructura de endeudamiento del sistema bancario en jóvenes de 20 a 30 años y el impacto en sus compromisos de pago*. (Tesis de maestría). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621868/PACHECO_CJ.pdf
- Mihelj, S. Leguina, A. y Downey, J. (2019). Culture is digital: Cultural participation, diversity and the digital divide. *New Media & Society*, 21(7), 1465-1485. <https://doi.org/10.1177/1461444818822816>
- Miller, V. (2020). *Understanding digital culture*. SAGE Publications Ltd.
- Mir, A. (1974). *Cultura y sociedad de las ciencias sociales*. ANUIES.

- Modigliani, F. (1966). The cycle hypothesis of saving, the demand for wealth and the supply of capital. *Social Research*, 33(2), 160-217. <https://www.jstor.org/stable/40969831>
- Nadkarni, S. y Prügl, R. (2021). Digital transformation: a review, synthesis and opportunities for future research. *Management Review Quarterly*, 71, 233-341. <https://doi.org/10.1007/s11301-020-00185-7>
- Ochoa, O. (2017). Cultura digital: construyendo nuevos comportamientos y hábitos en la organización para maximizar el potencial de la tecnología. *Boletín de Estudios Económicos*, 71(217), 71-83. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5427472>
- Olivares, R. (2017). The definition of indebtedness and the consequent imperilling of the pari passu, negative pledge and cross-default clauses in sovereign debt instruments. *Capital Markets Law Journal*, 12(2), 164-179.
- Ollier, A. Jacobs, J. y Rothbard, N. (2019). Technology, work, and family: Digital cultural capital and boundary management. *Annual Review of Sociology*, 45, 425-447. <https://doi.org/10.1146/annurev-soc-073018-022433>
- Riverón, G. (2016). La cultura digital en la sociedad moderna. *RITI Journal*. 4 (8). <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7242782.pdf>
- Schicks, J. (2013). The definition and causes of microfinance over-indebtedness: A customer protection point of view. *Oxford Development Studies*, 41(sup1), S95-S116. <https://doi.org/10.1080/13600818.2013.778237>
- Senbursa, N. (2021). *Remote work and sustainable changes for the future of global business*. IGI Global. <https://doi.org/10.4018/978-1-7998-7513-0.ch015>
- Sweet, E. Nandi, A. Adam, E. y McDade, T. (2013). The high price of debt: Household financial debt and its impact on mental and physical health. *Social Science & Medicine*, 91, 94-100. <https://doi.org/10.1016/j.socscimed.2013.05.009>
- Tamayo, M. (2004). *Diccionario de la investigación científica*. México, D.F.: Limusa.
- Thumim, N. (2017). *Self-representation and digital culture*. Springer.

- Turunen, E. y Hiilamo, H. (2014). Health effects of indebtedness: a systematic review. *BMC public health*, 14(1), 1-8. <https://doi.org/10.1186/1471-2458-14-489>
- Ullah, I. (2022). How does culture influence digital banking? A comparative study based on the unified model. *Technology in Society*. 68. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2021.101822>
- Vacas, F. (2021). Transformación digital: del lifting a la reconversión. *Revista Tecnología, Ciencia y Educación* (10), 135–143. <https://doi.org/10.51302/tce.2018.199>
- Vargas, A. (2021). La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú. *Industrial Data*. 24 (2). <http://dx.doi.org/10.15381/idata.v24i2.20351>
- Vásquez, R. (2022). *Perú lidera comercio electrónico, según Euromonitor Internacional*. <https://www.ecommerce-news.pe/ecommerce-insights/2022/peru-lidera-comercio-electronico-segun-euromonitor-internacional.html>
- Veblen, T. (2004). *Teoría de la clase ociosa*. Fondo de Cultura Económica.
- Walker, C. (2012). Personal debt, cognitive delinquency and techniques of governmentality: Neoliberal constructions of financial inadequacy in the UK. *Journal of Community & Applied Social Psychology*, 22(6), 533-538. <https://doi.org/10.1002/casp.1127>
- Yue, P. Gizem, A. Yin, Z. y Zhou, H. (2022). ¿The rise of digital finance: Financial inclusion or debt trap? *Finance Research Letters*. 47. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2021.102604>

ANEXOS

Anexo 01. Matriz de operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	ítem	Escala de medición
Cultura digital	La cultura digital se considera como un espacio de desarrollo del individuo moldeado e influido por herramientas y tecnologías digitales, donde el individuo, también considerado usuario, es capaz de realizar actividades cotidianas (Miller, 2020).	La cultura digital se medirá por un cuestionario desarrollado en base a sus las dimensiones conocimiento y alfabetización digital, comunicación y acceso digital, seguridad digital, resolución de problemas de forma digital, el cual se aplicará a 369 clientes de Mi Banco Agencia Chimbote.	Conocimiento digital	Capacidad de navegación	01 – 03	Ordinal
				Frecuencia de uso de dispositivos digitales	04 – 05	
				Búsqueda y filtrado de información	06 – 08	
			Comunicación digital	Interacción digital	09	
				Compartir contenidos	10	
				Identidad digital	11	
			Acceso digital	Accesos directos	12	
				Plataformas de preferencia	13	
				Protección de dispositivos	14 – 15	
			Seguridad digital	Selección de plataformas confiables	16 – 17	
				Protección de datos personales	18 – 19	
				Uso cotidiano	20	
			Resolución de problemas de forma digital	Solución de problemas técnicos	21	
Uso innovador de tecnologías	22					
Endeudamiento	Situación en la que una persona se retrasa en el pago de sus préstamos y no puede eludir las consecuencias legales del incumplimiento de sus obligaciones financieras (Eliot y Lindblom, 2019).	El endeudamiento se medirá por un guía documental desarrollado en base a la dimensión índice de endeudamiento financiero, el cual se aplicará a 369 clientes de Mi Banco Agencia Chimbote.	Índice de endeudamiento financiero	$\frac{\text{Pasivos netos}}{\text{ingresos y patrimonios netos}} \times 100$		Razón

Anexo 02. Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario de cultura digital

Estimado cliente.

El presente cuestionario tiene por finalidad conocer su nivel de cultura digital, haciéndolo participe del estudio denominado “Cultura digital y endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote, 2023”. No obstante, su participación será voluntaria, brindándole la libertad si Ud. desea retirarse en cuanto lo desee.

Se le solicita el llenado de la encuesta de manera honesta, dejando en claro que su información detallada se utilizará solo con fines académicos y tratados de forma anónima. Cabe resaltar que no existe una respuesta herrada, por lo que sea lo más sincero con sus respuestas.

Instrucciones: Lea detenidamente las siguientes afirmaciones y marque con una x dentro de los recuadros dados la alternativa que se acomode a tu postura, recuerde solo marcar una sola alternativa, así mismo para su respuesta será necesario tomar en cuenta la escala valorativa que se presenta a continuación:

TD	D	NAND	A	TA
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

N°	Ítem	Respuesta				
		TD	D	NAND	A	TA
Dimensión 01: Conocimiento digital						
1	Conozco todos los navegadores para buscar información (Google, Ask, Yahoo).					
2	Domino las extensiones que brindan los navegadores de búsqueda.					
3	Mantengo usuarios activos en todos los navegadores de búsqueda.					
4	Uso con frecuencia mis dispositivos digitales para acceder a mis cuentas bancarias.					
5	Cuento con diferentes dispositivos digitales.					
6	Busco con facilidad la información que necesito.					
7	Reconozco fácilmente las plataformas con información confiable.					
8	Busco información en sitios webs seguros.					

Dimensión 02: Comunicación digital						
9	Interactúo con facilidad con mis asesores financieros por medio de las plataformas digitales.					
10	Comparto promociones o información financiera con mis conocidos sin problemas.					
11	Mantengo mis perfiles de banca móvil con mi información personal completa y actualizada.					
Dimensión 03: Acceso digital						
12	Cuento con accesos directos a las aplicaciones de banca que utilizo con más frecuencia.					
13	Utilizo las aplicaciones de billeteras digitales (Yape, Plin, Tunki, Agora, etc.) a diario para hacer mis pagos.					
Dimensión 04: Seguridad digital						
14	Grabo mis contraseñas y usuarios de mi banca móvil.					
15	Utilizo contraseñas en mis dispositivos digitales.					
16	Sé reconocer cuando un sitio web es seguro.					
17	Solo utilizo plataformas que tengan distinción de seguridad.					
18	Mantengo mis perfiles en privado a gente desconocida.					
19	Limito la información personal que comparto de mi persona y familiares.					
Dimensión 05: Resolución de problemas de forma digital						
20	Utilizo mis dispositivos digitales para resolver problemas de mi vida cotidiana.					
21	Sé cómo accionar frente algún problema de mis dispositivos digitales.					
22	Utilizo la tecnología a mi favor, ya sea como medio de trabajo o facilitador de vida.					

Gracias por su colaboración.

FICHA TÉCNICA

1. Nombre del instrumento: Cuestionario de cultura digital
2. Autor: Propio
3. Administración: Individual.
4. Duración: 15 minutos.
5. Aplicación: Clientes de Mi Banco - Chimbote.
6. Objetivo: Recoger información de la cultura digital y en relación a sus dimensiones: Conocimiento digital, comunicación digital, acceso digital, seguridad digital, resolución de problemas de forma digital.
7. Modo de aplicación
 - a) El cuestionario para medir la cultura digital consta de 22 ítems distribuidos en cinco dimensiones, de la siguiente manera:
 - Conocimiento digital: Esta dimensión evalúa el nivel de conocimiento digital en los clientes de Mi Banco - Chimbote. Comprende los ítems: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8.
 - Comunicación digital: La dimensión mide el nivel de comunicación digital en cuanto a la capacidad de la persona para interactuar con los demás utilizando dispositivos tecnológicos. Comprende los ítems: 9, 10, 11.
 - Acceso digital: Esta dimensión evalúa el nivel de acceso digital donde se refiere a si el usuario es capaz de compartir información y contenido, comprender las normas digitales y mostrar su identidad digital. Comprende los ítems: 12, 13.
 - Seguridad digital: La dimensión permite evaluar el nivel de seguridad digital donde se refiere a si el usuario conoce los asuntos de protección de datos personales e información relacionada a la identidad digital. Comprende los ítems: 14, 15, 16, 17, 18, 19.

- Resolución de problemas digitales: Esta dimensión permite evaluar si el individuo es capaz de identificar las causas del problema digital. Comprende los ítems: 20, 21, 22.

- b) Los clientes desarrollan el cuestionario en forma individual, deben marcar en las opciones de respuesta de los enunciados (afirmaciones) que se les presenta de acuerdo a su experiencia de cultura digital.
- c) El cuestionario se aplica en varios momentos al grupo de estudio.
- d) Su aplicación tiene una duración 15 minutos aproximadamente, los materiales que utilizan son un bolígrafo y el cuestionario de preguntas.

8. Estructura del cuestionario

	Escala de valoración				
	Totalmente desacuerdo	Desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1. Conozco todos los navegadores para buscar información (Google, Ask, Yahoo).	1	2	3	4	5
2. Domino las extensiones que brindan los navegadores de búsqueda.	1	2	3	4	5
3. Mantengo usuarios activos en todos los navegadores de búsqueda.	1	2	3	4	5
4. Uso con frecuencia mis dispositivos digitales para acceder a mis cuentas bancarias.	1	2	3	4	5

5. Cuento con diferentes dispositivos digitales..	1	2	3	4	5
6. Busco con facilidad la información que necesito	1	2	3	4	5
7. Reconozco fácilmente las plataformas con información confiable.	1	2	3	4	5
8. Busco información en sitios webs seguros.	1	2	3	4	5
9. Interactúo con facilidad con mis asesores financieros por medio de las plataformas digitales.	1	2	3	4	5
10. Comparto promociones o información financiera con mis conocidos sin problemas.	1	2	3	4	5
11. Mantengo mis perfiles de banca móvil con mi información personal completa y actualizada.	1	2	3	4	5
12. Cuento con accesos directos a las aplicaciones de banca que utilizo con más frecuencia.	1	2	3	4	5
13. Utilizo las aplicaciones de billeteras digitales (Yape, Plin, Tunki, Agora, etc.) a diario para hacer mis pagos.	1	2	3	4	5
14. Grabo mis contraseñas y usuarios de mi banca móvil.	1	2	3	4	5
15. Utilizo contraseñas en mis dispositivos digitales.	1	2	3	4	5

16.Sé reconocer cuando un sitio web es seguro	1	2	3	4	5
17.Solo utilizo plataformas que tengan distinción de seguridad.	1	2	3	4	5
18.Mantengo mis perfiles en privado a gente desconocida.	1	2	3	4	5
19.Limito la información personal que comparto de mi persona y familiares.	1	2	3	4	5
20.Utilizo mis dispositivos digitales para resolver problemas de mi vida cotidiana.	1	2	3	4	5
21.Sé cómo accionar frente algún problema de mis dispositivos digitales.	1	2	3	4	5
22.Utilizo la tecnología a mi favor, ya sea como medio de trabajo o facilitador de vida.	1	2	3	4	5

9. Escala de calificación

9.1. General

Nivel de cultura digital

Nivel	Puntaje
Bajo	22 - 50
Medio	51 - 80
Alto	81 - 110

9.2. Específica

Niveles	Dimensiones				
	Conocimiento digital	Comunicación digital	Acceso digital	Seguridad digital	Resolución de problemas de forma digital
Bajo	8-18	3-6	2-4	6-13	3-6
Medio	19-28	7-10	5-6	14-21	7-10
Alto	29-40	11-15	7-10	22-30	11-15

10. Validez y fiabilidad de la prueba

10.1. Validez: El instrumento ha sido redactado por el investigador; la validación del instrumento se efectuó mediante *el juicio de expertos*, los contenidos de los ítems fueron evaluados por tres expertos que poseen como mínimo el grado de maestro. Los ítems que componen este cuestionario presentaron unas características de homogeneidad y de discriminación suficientemente consistentes. Los resultados del proceso de la validación son:

Expertos	Valoración del Instrumento
Experto 1: Marlon Juniors Solano Castillo	12
Experto 2: Hanna Susy Castillo Contreras	12
Experto 3: Jose Estanislao Cerna Montoya	12

10.2. Confiabilidad: Para determinar la confiabilidad del instrumento de Cultura digital, los 22 ítems distribuidos en cinco dimensiones: Conocimiento digital, comunicación digital, acceso digital, seguridad digital, resolución de problemas de forma digital, que componen este cuestionario han sido sometidos a la prueba estadística del coeficiente Alpha de Cronbach, obteniéndose un valor **Alpha de Cronbach de 0.72** lo que significa que existe una alta o fuerte confiabilidad en el instrumento de recolección de datos

10.3. Muestra: Para la confiabilización del instrumento se consideró una muestra piloto de 10 colaboradores de otra entidad financiera de la ciudad de Chimbote. Se seleccionó este grupo puesto que reúnen características similares a los del grupo de estudio.

10.4. Puntuación del cuestionario: El cuestionario de Cultura digital se califica sumando las puntuaciones de cada ítem. Cada uno de los ítems directos del cuestionario puede recibir de 1 a 5 puntos, dependiendo de la respuesta marcada. La puntuación de 5 refleja que el encuestado califica el hecho como muy positivo en la conducta concreta que se le pregunta; por el contrario, una puntuación de 1, refleja que en esa conducta concreta el encuestado presenta un nivel muy bajo. Se cuantifican como 1 = totalmente en desacuerdo, 2 = en desacuerdo, 3 = ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 = de acuerdo y 5 = totalmente de acuerdo. La puntuación máxima que se puede obtener es de 110 puntos y la mínima de 22. A mayores puntuaciones en la escala el

encuestado presenta un mayor nivel de cultura digital de acuerdo con los enunciados propuestos.

10.5. Interpretación:

- De 81 a 110 puntos el nivel de cultura digital de los encuestados es alto.
- De 51 a 80 puntos el nivel de cultura digital de los encuestados es medio.
- De 22 a 50 puntos el nivel de cultura digital de los encuestados es bajo.

Guía documental



DATOS DEL USUARIO

EDAD: _____

CÓDIGO: _____

ZONA: _____

PRODUCTO FINANCIERO: _____

ENDEUDAMIENTO

PASIVO TOTAL	
PATRIMONIO NETO	
ENDEUDAMIENTO	

CATEGORÍA DE ENDEUDAMIENTO

	BAJO Cliente apto para el acceso a un crédito de manera inmediata.	
	MEDIO Cliente con riesgo moderado, que puede acceder a un crédito con aval o garantías.	
	ALTO Cliente con riesgo elevado, que no puede acceder a un crédito por su condición de deudas en otras entidades.	

Anexo 03. Validez y confiabilidad del instrumento

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento ".....Cuestionario.....
de Cultura Digital". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	<u>Solano Castillo Marlon Juniors</u>	
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	<u>Safa de operaciones - Magalimp S.A.C.</u> <u>Docente Universitario - UNABECH</u> <u>Coordinador IPAE</u>	
Institución donde labora:	<u>Magalimp S.A.C.</u>	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)		

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

Nombre de la Prueba:	<u>Cuestionario de cultura digital</u>
Autora:	<u>Propio</u>
Procedencia:	<u>Las organizaciones o instituciones deben promover la utilización de las varias herramientas digitales que puedan generar, para que el usuario pueda comprender su rol y progresivamente se vea vinculado con la utilización constante de la tecnología para ejecutar tareas o servicios (Vacas, 2021).</u>
Administración:	<u>Clientes de "Mi Banco - agencia Chimbote"</u>
Tiempo de aplicación:	<u>10 minutos</u>
Ámbito de aplicación:	<u>"Mi Banco - Chimbote"</u>



Significación:	<p>Conocimiento digital: Capacidad de navegación (01-03), frecuencia de uso de dispositivos digitales (04-05), búsqueda y filtrado de información.(06-08)</p> <p>Comunicación digital: Interacción digital (09), compartir contenidos,(10) identidad digital.(11)</p> <p>Acceso digital: Accesos directos (12), Plataformas de preferencia (13).</p> <p>Seguridad digital: Protección de dispositivos (14-15), selección de plataformas confiables (16-17), protección de datos personales (18-19)</p> <p>Resolución de problemas de formar digital: Uso cotidiano (20), solución de problemas técnicos (21), uso innovador de tecnologías (22).</p>
----------------	---

4. Soporte teórico

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Cultura digital	Conocimiento digital	Se refiere a la capacidad de la persona para poder identificar, localizar y analizar información digital, datos o contenidos digitales, a partir de sistemas o dispositivos(Anthony, 2017).
Cultura digital	Comunicación digital	se refiere a la habilidad de la persona para interactuar con los demás empleando dispositivos tecnológicos (Abdelatif y Abdelhafez, 2021).
Cultura digital	Acceso digital	Es donde el usuario es capaz de compartir información y contenido, relacionarse con otras personas o empresas a través de los canales digitales, comprender las normas digitales y mostrar su identidad digital (Abdelatif y Abdelhafez, 2021).
Cultura digital	Seguridad digital	Es donde el individuo conoce los asuntos de protección de datos personales, información relacionada a la identidad digital contra fraudes y casos de hacking, de esta forma, al tener un conocimiento amplio sobre el tema, demuestra el usuario que se encuentra resguardado ante problemas similares y que le representan un peligro importante (Anthony, 2017)
Cultura digital	Resolución de problemas de forma digital	Es la capacidad del usuario para dar solución al inconveniente usando una herramienta digital o empleando sus conocimientos adquiridos con el tiempo de uso de los servicios o dispositivos digitales (Thumim, 2017).

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación a usted le presento el cuestionario de cultura digital elaborado por Martín Arrunátegui Castillo en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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



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

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

Dimensiones del instrumento: Cuestionario de cultura digital

- Primera dimensión: Conocimiento digital
- Objetivos de la Dimensión: Medir el nivel de conocimiento digital

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capacidad de navegación	01-03	4	4	4	
Frecuencia de uso de dispositivos digitales	04-05	4	4	4	
Búsqueda y filtrado de información	06-08	4	4	4	

- Segunda dimensión: Comunicación digital
- Objetivos de la Dimensión: Medir el nivel de comunicación digital

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Interacción digital	09	4	4	4	
Compartir contenidos	10	4	4	4	
Identidad digital	11	4	4	4	



- Tercera dimensión: Acceso digital
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de acceso digital

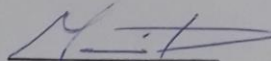
INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Accesos directos	12	4	4	4	
Plataformas de preferencia	13	4	4		

- Cuarta dimensión: Seguridad digital
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de seguridad digital

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Protección de dispositivos	14-15	4	4	4	
Selección de plataformas confiables	16-17	4	4	4	
Protección de datos personales	18-19	4	4	4	

- Quinta dimensión: Resolución de problemas de forma digital
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de resolución de problemas de forma digital

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Uso cotidiano	20	4	4	4	
Solución de problemas técnicos	21	4	4	4	
Uso innovador de tecnologías	22	4	4	4	



MBA Marlon Solano Castillo

41880170

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver: <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "..... *Cuestionario*
 *de* *Cultura Digital*". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	<i>Castillo Contreras Norma Susy</i>	
Grado profesional:	Maestría (<input checked="" type="checkbox"/>)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clinica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (<input checked="" type="checkbox"/>)
Áreas de experiencia profesional:	<i>Administradora = Servicios estructurados por CTR Administradora = Soluciones Industriales PFA Coster Administrativo = TASA</i>	
Institución donde labora:	<i>TASA</i>	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	
	Más de 5 años (<input checked="" type="checkbox"/>)	
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)		



2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

Nombre de la Prueba:	Cuestionario de cultura digital
Autora:	Propio
Procedencia:	Las organizaciones o instituciones deben promover la utilización de las varias herramientas digitales que puedan generar, para que el usuario pueda comprender su rol y progresivamente se vea vinculado con la utilización constante de la tecnología para ejecutar tareas o servicios (Vacas, 2021).
Administración:	Cientes de "Mi Banco - agencia Chimbote"
Tiempo de aplicación:	10 minutos
Ámbito de aplicación:	"Mi Banco - Chimbote"



Significación:	<p>Conocimiento digital: Capacidad de navegación (01-03), frecuencia de uso de dispositivos digitales (04-05), búsqueda y filtrado de información.(06-08)</p> <p>Comunicación digital: Interacción digital (09), compartir contenidos,(10) identidad digital.(11)</p> <p>Acceso digital: Accesos directos (12), Plataformas de preferencia (13).</p> <p>Seguridad digital: Protección de dispositivos (14-15), selección de plataformas confiables (16-17), protección de datos personales (18-19)</p> <p>Resolución de problemas de formar digital: Uso cotidiano (20), solución de problemas técnicos (21), uso innovador de tecnologías (22).</p>
----------------	---

4. Soporte teórico

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Cultura digital	Conocimiento digital	Se refiere a la capacidad de la persona para poder identificar, localizar y analizar información digital, datos o contenidos digitales, a partir de sistemas o dispositivos(Anthony, 2017).
Cultura digital	Comunicación digital	se refiere a la habilidad de la persona para interactuar con los demás empleando dispositivos tecnológicos (Abdelatif y Abdelhafez, 2021).
Cultura digital	Acceso digital	Es donde el usuario es capaz de compartir información y contenido, relacionarse con otras personas o empresas a través de los canales digitales, comprender las normas digitales y mostrar su identidad digital (Abdelatif y Abdelhafez, 2021).
Cultura digital	Seguridad digital	Es donde el individuo conoce los asuntos de protección de datos personales, información relacionada a la identidad digital contra fraudes y casos de hacking, de esta forma, al tener un conocimiento amplio sobre el tema, demuestra el usuario que se encuentra resguardado ante problemas similares y que le representan un peligro importante (Anthony, 2017)
Cultura digital	Resolución de problemas de forma digital	Es la capacidad del usuario para dar solución al inconveniente usando una herramienta digital o empleando sus conocimientos adquiridos con el tiempo de uso de los servicios o dispositivos digitales (Thumim, 2017).

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación a usted le presento el cuestionario de cultura digital elaborado por Martín Arrunátegui Castillo en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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



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

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

Dimensiones del instrumento: Cuestionario de cultura digital

- Primera dimensión: Conocimiento digital
- Objetivos de la Dimensión: Medir el nivel de conocimiento digital

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capacidad de navegación	01-03	4	4	4	
Frecuencia de uso de dispositivos digitales	04-05	4	4	4	
Búsqueda y filtrado de información	06-08	4	4	4	

- Segunda dimensión: Comunicación digital
- Objetivos de la Dimensión: Medir el nivel de comunicación digital

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Interacción digital	09	4	4	4	
Compartir contenidos	10	4	4	4	
Identidad digital	11	4	4	4	





- Tercera dimensión: Acceso digital
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de acceso digital

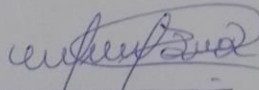
INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Accesos directos	12	4	4	4	
Plataformas de preferencia	13	4	4	4	

- Cuarta dimensión: Seguridad digital
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de seguridad digital

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Protección de dispositivos	14-15	4	4	4	
Selección de plataformas confiables	16-17	4	4	4	
Protección de datos personales	18-19	4	4	4	

- Quinta dimensión: Resolución de problemas de forma digital
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de resolución de problemas de forma digital

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Uso cotidiano	20	4	4	4	
Solución de problemas técnicos	21	4	4	4	
Uso innovador de tecnologías	22	4	4	4	



Mg. Hanna Susay Castillo Contreras

92561780

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver: <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario de Cultura Digital". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	JOSE' ESTANISLAO CERNA MONTAYA	
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa (X)	Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Docente en la UNB en pre y posgrado, en el dictado de las asignaturas de metodología y tesis, docente en metodología de la investigación	
Institución donde labora:	Universidad Nacional del Santa	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años (X)
	Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	
	Autor del libro: "La Investigación Científica: Categorías más usadas"	



2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

Nombre de la Prueba:	Cuestionario de cultura digital
Autora:	Propio
Procedencia:	Las organizaciones o instituciones deben promover la utilización de las varias herramientas digitales que puedan generar, para que el usuario pueda comprender su rol y progresivamente se vea vinculado con la utilización constante de la tecnología para ejecutar tareas o servicios (Vacas, 2021).
Administración:	Clientes de "Mi Banco - agencia Chimbote"
Tiempo de aplicación:	10 minutos
Ámbito de aplicación:	"Mi Banco - Chimbote"

Significación:	<p>Conocimiento digital: Capacidad de navegación (01-03), frecuencia de uso de dispositivos digitales (04-05), búsqueda y filtrado de información (06-08)</p> <p>Comunicación digital: Interacción digital (09), compartir contenidos,(10) identidad digital.(11)</p> <p>Acceso digital: Accesos directos (12), Plataformas de preferencia (13).</p> <p>Seguridad digital: Protección de dispositivos (14-15), selección de plataformas confiables (16-17), protección de datos personales (18-19)</p> <p>Resolución de problemas de formar digital; Uso cotidiano (20), solución de problemas técnicos (21), uso innovador de tecnologías (22).</p>
----------------	---

4. Soporte teórico

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Cultura digital	Conocimiento digital	Se refiere a la capacidad de la persona para poder identificar, localizar y analizar información digital, datos o contenidos digitales, a partir de sistemas o dispositivos(Anthony, 2017).
Cultura digital	Comunicación digital	se refiere a la habilidad de la persona para interactuar con los demás empleando dispositivos tecnológicos (Abdelatif y Abdelhafez, 2021).
Cultura digital	Acceso digital	Es donde el usuario es capaz de compartir información y contenido, relacionarse con otras personas o empresas a través de los canales digitales, comprender las normas digitales y mostrar su identidad digital (Abdelatif y Abdelhafez, 2021).
Cultura digital	Seguridad digital	Es donde el individuo conoce los asuntos de protección de datos personales, información relacionada a la identidad digital contra fraudes y casos de hacking, de esta forma, al tener un conocimiento amplio sobre el tema, demuestra el usuario que se encuentra resguardado ante problemas similares y que le representan un peligro importante (Anthony, 2017)
Cultura digital	Resolución de problemas de forma digital	Es la capacidad del usuario para dar solución al inconveniente usando una herramienta digital o empleando sus conocimientos adquiridos con el tiempo de uso de los servicios o dispositivos digitales (Thumim, 2017).

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación a usted le presento el cuestionario de cultura digital elaborado por Martín Arrunátegui Castillo en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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



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

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

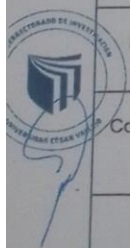
Dimensiones del instrumento: Cuestionario de cultura digital

- Primera dimensión: Conocimiento digital
- Objetivos de la Dimensión: Medir el nivel de conocimiento digital

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capacidad de navegación	01-03	4	4	4	
Frecuencia de uso de dispositivos digitales	04-05	4	4	4	
Búsqueda y filtrado de información	06-08	4	4	4	

- Segunda dimensión: Comunicación digital
- Objetivos de la Dimensión: Medir el nivel de comunicación digital

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Interacción digital	09	4	4	4	
Compartir contenidos	10	4	4	4	
Identidad digital	11	4	4	4	





- Tercera dimensión: Acceso digital
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de acceso digital

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Accesos directos	12	4	4	4	
Plataformas de preferencia	13	4	4	4	

- Cuarta dimensión: Seguridad digital
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de seguridad digital

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Protección de dispositivos	14-15	4	4	4	
Selección de plataformas confiables	16-17	4	4	4	
Protección de datos personales	18-19	4	4	4	



- Quinta dimensión: Resolución de problemas de forma digital
- Objetivos de la dimensión: Medir el nivel de resolución de problemas de forma digital

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Uso cotidiano	20	4	4	4	
Solución de problemas técnicos	21	4	4	4	
Uso innovador de tecnologías	22	4	4	4	


Mg. José E. Cerro Muñoz
Dpto. de Metodología de la Investigación
17987155

Por lo tanto, el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de expertise y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGarland et al. 2003) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Hyrkás et al. (2003) manifiestan que 10 expertos brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Vuollainen & Luukkonen, 1995, citados en Hyrkás et al. (2003).

Ver: <https://www.revistaspeccos.com/ohed2017/ohed2017-23.pdf> entre otra bibliografía

Confiabilidad del cuestionario de cultura digital

N°	VARIABLE: CULTURA DIGITAL																								SUMA		
	D1								D2					D3						D4				suma D1		Suma D2	Suma D3
	I1	I2	I3	I4	I5	I6	I7	I8	I9	I10	I11	I12	I13	I14	I15	I16	I17	I18	I19	I20	I21	I22					
E1	4	5	5	4	5	5	5	4	5	3	4	5	5	3	3	4	5	4	4	4	5	5	33	26	37	96	
E2	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	4	3	2	4	4	3	3	4	3	4	5	4	28	20	34	82
E3	5	3	2	3	3	4	3	4	3	4	4	2	2	4	3	4	3	2	5	2	4	3	23	19	30	72	
E4	3	4	4	3	4	5	4	3	3	2	2	3	4	4	3	3	3	4	3	2	5	3	27	17	30	74	
E5	4	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	2	4	3	4	4	3	3	4	25	22	31	78	
E6	4	3	3	3	5	5	3	5	4	3	5	5	4	5	4	2	5	3	4	4	5	3	26	26	35	87	
E7	5	3	4	3	5	3	4	4	3	4	4	3	4	4	5	3	4	5	4	4	3	4	27	22	36	85	
E8	5	3	3	4	5	2	5	3	3	4	3	4	4	5	3	5	4	2	2	3	4	3	27	21	31	79	
E9	4	5	4	4	5	3	4	5	4	5	4	4	3	4	3	5	3	3	3	4	4	4	29	25	33	87	
E10	3	2	3	5	4	3	3	3	4	3	3	5	4	3	4	3	3	3	3	4	5	5	23	22	33	78	
VARIANZAS	0.6	0.84	0.65	0.41	0.61	1.01	0.6	0.56	0.41	0.64	0.61	0.96	0.84	0.4	0.64	0.84	0.64	0.84	0.65	0.64	0.61	0.56					

Σ (Simbolo sumatorio)	
α (Alfa) =	0.72
K (número de ítems) =	22
Vi (varianza de cada ítem) =	14.56
Vt (varianza total) =	45.96

NIVELES DE ALFA DE CRONBACH		
0.81 - 1.00	Muy alta	Confiable
0.61 - 0.80	Alta	
0.41 - 0.60	Moderada	confiable
0.21 - 0.40	Baja	
0.01 - 0.20	Muy baja	

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum Vi}{Vt} \right]$$

Anexo 04: Modelo del consentimiento informado

Título de la investigación: Cultura digital y endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote, 2023.

Investigador: Arrunátegui Castillo Miguel Martin.

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Cultura digital y endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote, 2023”, cuyo objetivo es: determinar la relación entre la cultura digital y el endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de posgrado del Programa Académico de Maestría en MBA de la Universidad César Vallejo del campus Chimbote, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad.

Para poder identificar el nivel y relación de la cultura digital y el endeudamiento de Mi Banco – Agencia Chimbote, y brindar aportes significativos que deriven en una mejora de la realidad encontrada.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: “Cultura digital y endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote, 2023”.
2. Esta encuesta tendrá un tiempo aproximado de 15 minutos y se realizará en Mi Banco. Las respuestas al cuestionario serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Participación voluntaria (principio de autonomía): Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de No maleficencia): Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia): Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzarán a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia): Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador Arrunátegui Castillo Miguel Martín. por medio del email: y Docente asesora Mg. Casusol Morales, David Omar Fernando, cuyo email es:

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: Fecha y hora:

Anexo 5. Autorización de la entidad donde se desarrolló la investigación



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

Datos Generales

Nombre de la Organización:	
Agencia financiera : "Mi Banco"	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos: Ivan Alfonso Vera Alvarado	DNI: 40273714

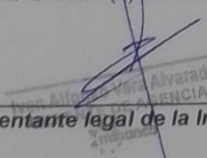
Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal "f" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo, autorizo [], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
Cultura digital y endeudamiento de los clientes de Mi Banco – Agencia Chimbote, 2023	
Nombre del Programa Académico: Maestría en Administración de negocios	
Autor: Nombres y Apellidos Arrunátegui Castillo Miguel Martin	DNI: 73769862

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Chimbote, 25 de mayo de 2023

Firma: 
(Titular o Representante legal de la Institución)

(*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 7º, literal "f" Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución. Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en los informes o tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, pero sí será necesario describir sus características.

Anexo 07. Cálculo del tamaño de la muestra

$$n = \frac{Z^2 \times p \times q \times N}{E^2(N - 1) + Z^2 \times p \times q}$$

$$n = \frac{1.96^2 \times 0.5 \times 0.5 \times 9456}{0.05^2(9456 - 1) + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5}$$

$$= 369.19 - 369$$

Anexo 08. Base de datos

VARIABLE	Cultura digital																																							
	Conocimiento digital								Comunicación digital					Acceso digital				Seguridad digital						Resolución de problemas					TOTAL	CAT										
Z°	1	2	3	4	5	6	7	8	TOTAL	CATEGO	RIA	9	10	11	TOTAL	CATEGO	RIA	12	13	TOTAL	CATEGO	RIA	14	15	16	17	18	19			TOTAL	CATEGO	RIA	20	21	22	TOTAL	CATEGO	RIA	
1	2	4	4	4	4	4	2	5	29	3	E	2	4	4	10	2	R	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	2	4	10	2	R	81	3	E
2	4	4	2	2	4	4	2	2	24	2	R	4	4	5	13	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	3	5	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	81	3	E
3	2	4	3	3	3	4	4	2	25	2	R	3	4	3	10	2	R	4	3	7	3	E	3	4	4	3	3	3	20	2	R	3	2	4	9	2	R	71	2	R
4	2	2	2	2	4	2	4	2	20	2	R	4	2	2	8	2	R	2	2	4	1	D	2	4	2	2	2	2	14	2	R	2	2	2	6	1	D	52	2	R
5	2	4	4	4	4	5	5	4	32	3	E	5	5	5	15	3	E	4	4	8	3	E	4	5	5	4	5	5	28	3	E	4	2	4	10	2	R	93	3	E
6	3	1	1	1	3	1	3	1	14	1	D	5	2	2	9	2	R	2	2	4	1	D	2	2	2	2	3	4	15	2	R	4	3	1	8	2	R	50	1	D
7	4	3	3	2	3	3	3	2	23	2	R	3	3	2	8	2	R	4	4	8	3	E	4	3	4	3	3	4	21	2	R	4	4	3	11	3	E	71	2	R
8	2	4	4	2	3	3	2	2	22	2	R	4	2	2	8	2	R	4	2	6	2	R	2	3	3	3	2	3	16	2	R	2	2	4	8	2	R	60	2	R
9	1	2	5	4	4	4	4	4	28	2	R	4	4	4	12	3	E	4	1	5	2	R	1	4	4	3	2	4	18	2	R	4	1	2	7	2	R	70	2	R
10	2	5	4	4	2	5	5	2	29	3	E	2	5	5	12	3	E	4	4	8	3	E	5	5	4	5	5	4	28	3	E	5	2	5	12	3	E	89	3	E
11	3	4	4	4	4	4	4	2	29	3	E	4	3	4	11	3	E	3	4	7	3	E	3	4	5	4	4	4	24	3	E	4	3	4	11	3	E	82	3	E
12	2	4	4	4	4	4	4	3	29	3	E	5	4	4	13	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	3	3	4	22	3	E	4	2	4	10	2	R	82	3	E
13	1	3	4	4	4	3	1	2	22	2	R	3	5	5	13	3	E	5	5	10	3	E	4	4	4	4	5	5	26	3	E	5	1	3	9	2	R	80	2	R
14	5	4	2	2	4	2	4	2	25	2	R	4	2	2	8	2	R	2	2	4	1	D	2	2	2	2	2	2	12	1	D	2	5	4	11	3	E	60	2	R
15	4	5	2	4	5	5	4	3	32	3	E	5	5	4	14	3	E	4	4	8	3	E	4	5	5	4	4	5	27	3	E	5	4	5	14	3	E	95	3	E
16	3	4	3	5	3	4	2	3	27	2	R	4	3	3	10	2	R	4	4	8	3	E	2	3	4	4	2	2	17	2	R	3	3	4	10	2	R	72	2	R

17	3	4	4	4	2	4	3	4	28	2	R	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	3	4	4	23	3	E	3	3	4	10	2	R	81	3	E
18	1	4	3	3	1	2	3	4	21	2	R	1	2	2	5	1	D	1	2	3	1	D	1	3	3	2	3	2	14	2	R	1	1	4	6	1	D	49	1	D
19	4	4	3	3	3	2	3	4	26	2	R	2	4	4	10	2	R	3	4	7	3	E	4	3	3	2	3	2	17	2	R	1	4	4	9	2	R	69	2	R
20	4	4	3	4	4	2	3	4	28	2	R	4	5	4	13	3	E	4	4	8	3	E	5	4	3	4	4	3	23	3	E	3	4	4	11	3	E	83	3	E
21	3	3	1	4	3	2	1	3	20	2	R	3	3	3	9	2	R	4	2	6	2	R	3	4	3	3	4	3	20	2	R	3	3	3	9	2	R	64	2	R
22	4	4	1	3	1	1	3	1	18	1	D	3	1	2	6	1	D	3	3	6	2	R	3	3	4	4	3	3	20	2	R	3	4	4	11	3	E	61	2	R
23	3	5	4	4	2	4	3	4	29	3	E	3	5	5	13	3	E	3	3	6	2	R	3	4	4	3	3	3	20	2	R	3	3	5	11	3	E	79	2	R
24	4	5	4	5	4	4	3	4	33	3	E	4	3	2	9	2	R	3	3	6	2	R	4	4	4	3	3	3	21	2	R	4	4	5	13	3	E	82	3	E
25	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	E	4	2	3	9	2	R	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	85	3	E
26	4	4	4	4	3	5	3	5	32	3	E	4	5	4	13	3	E	4	3	7	3	E	4	4	5	5	4	4	26	3	E	4	4	4	12	3	E	90	3	E
27	4	4	3	4	5	4	4	4	32	3	E	4	3	4	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	2	22	3	E	3	4	4	11	3	E	84	3	E
28	4	4	4	5	5	5	5	5	37	3	E	4	5	5	14	3	E	5	4	9	3	E	4	5	4	5	5	5	28	3	E	5	4	4	13	3	E	101	3	E
29	4	4	4	2	3	3	4	4	28	2	R	2	4	4	10	2	R	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	82	3	E
30	3	4	2	2	1	2	3	2	19	2	R	1	3	2	6	1	D	2	2	4	1	D	3	2	2	2	3	2	14	2	R	1	3	4	8	2	R	51	2	R
31	4	3	2	4	3	3	2	4	25	2	R	3	3	3	9	2	R	4	2	6	2	R	4	4	4	4	2	4	22	3	E	3	4	3	10	2	R	72	2	R
32	1	1	1	1	1	1	1	1	8	1	D	1	1	1	3	1	D	1	1	2	1	D	1	1	1	1	1	2	7	1	D	1	1	1	3	1	D	23	1	D
33	4	4	5	4	3	4	4	4	32	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	5	5	4	5	5	28	3	E	5	4	4	13	3	E	93	3	E
34	4	4	3	3	3	4	4	4	29	3	E	4	5	5	14	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	3	4	4	23	3	E	3	4	4	11	3	E	85	3	E
35	4	4	2	3	2	2	2	2	21	2	R	4	3	3	10	2	R	2	2	4	1	D	2	3	3	2	2	3	15	2	R	3	4	4	11	3	E	61	2	R
36	2	2	2	3	2	2	3	4	20	2	R	1	2	1	4	1	D	3	1	4	1	D	1	2	2	3	1	2	11	1	D	2	2	2	6	1	D	45	1	D
37	4	4	3	2	2	2	2	3	22	2	R	3	3	2	8	2	R	2	3	5	2	R	2	3	2	2	2	3	14	2	R	2	4	4	10	2	R	59	2	R
38	4	4	3	4	3	3	3	4	28	2	R	3	4	4	11	3	E	4	4	8	3	E	5	5	3	3	4	4	24	3	E	3	4	4	11	3	E	82	3	E
39	4	5	3	3	3	3	3	4	28	2	R	4	2	4	10	2	R	4	4	8	3	E	4	5	5	4	4	4	26	3	E	3	4	5	12	3	E	84	3	E
40	5	4	4	5	3	4	5	5	35	3	E	4	4	4	12	3	E	5	5	10	3	E	5	5	5	5	5	4	29	3	E	5	5	4	14	3	E	100	3	E
41	4	4	3	4	4	4	4	4	31	3	E	3	4	4	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	2	4	4	10	2	R	84	3	E
42	1	3	1	4	1	3	4	4	21	2	R	3	3	3	9	2	R	4	2	6	2	R	2	2	4	3	3	4	18	2	R	2	1	3	6	1	D	60	2	R
43	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	E	3	3	4	10	2	R	2	3	5	2	R	4	3	2	5	2	5	21	2	R	3	4	4	11	3	E	79	2	R
44	3	4	3	2	1	3	3	2	21	2	R	3	4	4	11	3	E	3	4	7	3	E	2	3	3	3	3	3	17	2	R	3	3	4	10	2	R	66	2	R
45	4	4	3	4	4	4	4	4	31	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	4	4	11	3	E	86	3	E

46	4	5	3	4	2	3	4	5	30	3	E	4	3	4	11	3	E	4	2	6	2	R	4	4	4	4	4	3	23	3	E	2	4	5	11	3	E	81	3	E
47	5	4	4	4	3	3	4	4	31	3	E	2	5	4	11	3	E	4	4	8	3	E	3	4	4	3	3	3	20	2	R	3	5	4	12	3	E	82	3	E
48	2	1	2	2	2	4	4	4	21	2	R	2	4	2	8	2	R	4	4	8	3	E	2	4	2	2	4	2	16	2	R	2	2	1	5	1	D	58	2	R
49	4	4	4	4	4	5	5	4	34	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	90	3	E
50	4	4	4	5	3	3	3	5	31	3	E	4	4	4	12	3	E	3	4	7	3	E	4	3	4	4	3	3	21	2	R	3	4	4	11	3	E	82	3	E
51	3	3	3	3	3	3	3	3	24	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	3	3	9	2	R	66	2	R
52	3	3	3	3	3	3	3	3	24	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	3	3	9	2	R	66	2	R
53	3	3	3	3	1	2	2	1	18	1	D	1	1	1	3	1	D	1	1	2	1	D	1	1	1	1	1	1	6	1	D	1	3	3	7	2	R	36	1	D
54	3	4	4	4	3	3	4	4	29	3	E	3	3	2	8	2	R	2	3	5	2	R	3	3	4	2	2	3	17	2	R	3	3	4	10	2	R	69	2	R
55	2	4	4	4	2	4	4	4	28	2	R	2	4	2	8	2	R	4	2	6	2	R	4	4	4	4	4	3	23	3	E	2	2	4	8	2	R	73	2	R
56	2	4	3	3	1	2	2	3	20	2	R	2	4	2	8	2	R	2	2	4	1	D	2	3	3	3	4	4	19	2	R	2	2	4	8	2	R	59	2	R
57	3	4	2	3	2	3	2	3	22	2	R	3	4	3	10	2	R	3	2	5	2	R	3	3	3	3	2	3	17	2	R	2	3	4	9	2	R	63	2	R
58	3	4	2	3	2	3	2	3	22	2	R	3	4	3	10	2	R	3	2	5	2	R	3	3	3	3	2	3	17	2	R	2	3	4	9	2	R	63	2	R
59	1	3	1	2	1	1	1	1	11	1	D	1	1	1	3	1	D	1	1	2	1	D	1	1	1	1	1	1	6	1	D	1	1	3	5	1	D	27	1	D
60	3	3	4	3	2	3	4	4	26	2	R	3	4	4	11	3	E	3	3	6	2	R	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	3	3	9	2	R	76	2	R
61	4	3	2	3	3	3	3	3	24	2	R	3	4	4	11	3	E	3	3	6	2	R	2	3	3	3	3	3	17	2	R	2	4	3	9	2	R	67	2	R
62	3	5	4	5	2	2	2	5	28	2	R	4	2	4	10	2	R	2	2	4	1	D	2	2	3	2	2	2	13	1	D	2	3	5	10	2	R	65	2	R
63	2	4	2	4	5	1	2	4	24	2	R	2	1	3	6	1	D	2	2	4	1	D	1	2	4	2	1	1	11	1	D	1	2	4	7	2	R	52	2	R
64	3	4	2	2	2	2	2	1	18	1	D	2	2	1	5	1	D	3	2	5	2	R	3	3	4	4	4	3	21	2	R	3	3	4	10	2	R	59	2	R
65	2	5	4	3	2	2	4	4	26	2	R	2	3	3	8	2	R	4	3	7	3	E	4	4	4	4	4	3	23	3	E	1	2	5	8	2	R	72	2	R
66	4	3	3	4	2	3	3	4	26	2	R	3	4	3	10	2	R	3	3	6	2	R	4	3	3	3	3	3	19	2	R	3	4	3	10	2	R	71	2	R
67	1	2	3	2	4	2	3	2	19	2	R	2	2	3	7	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	1	16	2	R	1	1	2	4	1	D	52	2	R
68	5	4	4	4	4	4	4	4	33	3	E	4	4	3	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	5	4	13	3	E	89	3	E
69	4	4	3	2	1	2	2	1	19	2	R	1	2	2	5	1	D	2	2	4	1	D	2	3	2	3	3	3	16	2	R	2	4	4	10	2	R	54	2	R
70	5	5	3	4	3	4	4	4	32	3	E	4	4	4	12	3	E	3	3	6	2	R	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	5	5	13	3	E	87	3	E
71	3	4	3	4	3	3	2	2	24	2	R	2	3	3	8	2	R	3	3	6	2	R	3	3	2	4	4	4	20	2	R	4	3	4	11	3	E	69	2	R
72	4	4	2	2	2	2	2	4	22	2	R	4	4	4	12	3	E	2	2	4	1	D	2	3	3	3	3	3	17	2	R	3	4	4	11	3	E	66	2	R
73	3	4	4	2	4	3	3	3	26	2	R	4	2	2	8	2	R	3	2	5	2	R	4	3	4	3	4	3	21	2	R	3	3	4	10	2	R	70	2	R
74	2	1	4	2	2	2	2	4	19	2	R	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	2	2	2	18	2	R	2	2	1	5	1	D	62	2	R

75	3	3	4	3	4	4	4	3	28	2	R	3	4	3	10	2	R	3	4	7	3	E	4	3	4	4	4	4	23	3	E	3	3	3	9	2	R	77	2	R
76	1	4	3	3	2	3	2	3	21	2	R	4	3	3	10	2	R	4	3	7	3	E	1	3	3	3	3	2	15	2	R	3	1	4	8	2	R	61	2	R
77	4	4	2	2	4	2	2	4	24	2	R	2	4	4	10	2	R	4	4	8	3	E	4	2	4	2	4	4	20	2	R	4	4	4	12	3	E	74	2	R
78	1	4	2	4	1	1	1	1	15	1	D	1	4	3	8	2	R	2	1	3	1	D	2	2	2	2	2	2	12	1	D	2	1	4	7	2	R	45	1	D
79	4	4	3	4	3	4	4	4	30	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	86	3	E
80	3	4	3	2	4	2	3	3	24	2	R	3	2	4	9	2	R	3	3	6	2	R	3	4	3	3	3	3	19	2	R	3	3	4	10	2	R	68	2	R
81	3	4	2	4	3	3	4	4	27	2	R	3	3	4	10	2	R	4	4	8	3	E	3	4	4	3	3	3	20	2	R	2	3	4	9	2	R	74	2	R
82	4	4	2	4	2	3	4	4	27	2	R	4	4	3	11	3	E	4	3	7	3	E	4	3	5	3	3	3	21	2	R	2	4	4	10	2	R	76	2	R
83	3	4	2	3	3	2	3	4	24	2	R	3	2	3	8	2	R	3	3	6	2	R	3	3	4	3	3	2	18	2	R	2	3	4	9	2	R	65	2	R
84	4	4	3	4	3	5	4	4	31	3	E	3	4	4	11	3	E	3	3	6	2	R	3	4	4	3	4	4	22	3	E	3	4	4	11	3	E	81	3	E
85	4	4	3	3	3	2	4	4	27	2	R	3	3	2	8	2	R	4	3	7	3	E	3	3	3	4	4	4	21	2	R	3	4	4	11	3	E	74	2	R
86	4	4	3	4	3	3	4	4	29	3	E	4	2	3	9	2	R	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	82	3	E
87	4	5	3	4	4	3	3	4	30	3	E	3	4	4	11	3	E	2	2	4	1	D	3	3	4	2	2	3	17	2	R	2	4	5	11	3	E	73	2	R
88	5	5	4	5	5	5	5	5	39	3	E	5	3	3	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	5	5	14	3	E	96	3	E
89	4	4	3	4	4	3	3	4	29	3	E	4	3	3	10	2	R	3	3	6	2	R	4	4	4	3	3	3	21	2	R	3	4	4	11	3	E	77	2	R
90	5	3	5	5	5	5	5	4	37	3	E	5	4	4	13	3	E	5	5	10	3	E	5	5	5	3	3	3	24	3	E	4	5	3	12	3	E	96	3	E
91	3	3	3	3	3	3	3	2	23	2	R	4	2	2	8	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	3	3	9	2	R	64	2	R
92	3	4	3	2	2	4	4	4	26	2	R	3	4	4	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	2	3	4	9	2	R	78	2	R
93	3	3	2	4	2	2	3	4	23	2	R	2	4	4	10	2	R	2	2	4	1	D	3	3	2	3	3	2	16	2	R	2	3	3	8	2	R	61	2	R
94	5	4	3	4	4	5	3	4	32	3	E	4	5	4	13	3	E	4	3	7	3	E	4	4	5	4	4	3	24	3	E	3	5	4	12	3	E	88	3	E
95	4	4	3	3	3	3	3	4	27	2	R	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	3	3	4	4	4	4	22	3	E	3	4	4	11	3	E	80	2	R
96	3	4	3	2	3	3	4	4	26	2	R	3	2	3	8	2	R	2	2	4	1	D	3	3	3	3	2	3	17	2	R	2	3	4	9	2	R	64	2	R
97	4	4	4	3	3	4	4	4	30	3	E	4	4	5	13	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	87	3	E
98	5	5	5	5	4	4	5	4	37	3	E	4	4	5	13	3	E	5	5	10	3	E	5	5	4	4	4	4	26	3	E	4	5	5	14	3	E	100	3	E
99	3	4	3	2	2	3	3	4	24	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	3	4	3	3	3	19	2	R	2	3	4	9	2	R	67	2	R
100	3	2	3	4	4	3	3	3	25	2	R	3	5	4	12	3	E	4	3	7	3	E	4	4	4	3	4	4	23	3	E	3	3	2	8	2	R	75	2	R
101	4	4	1	3	2	3	3	4	24	2	R	2	4	4	10	2	R	3	3	6	2	R	4	3	3	4	3	3	20	2	R	2	4	4	10	2	R	70	2	R
102	4	4	3	4	3	3	3	4	28	2	R	4	5	4	13	3	E	3	3	6	2	R	4	4	4	3	3	5	23	3	E	3	4	4	11	3	E	81	3	E
103	2	3	4	2	2	3	2	4	22	2	R	2	3	2	7	2	R	3	2	5	2	R	4	2	3	2	3	2	16	2	R	2	2	3	7	2	R	57	2	R

104	5	3	3	4	3	4	4	4	30	3	E	3	4	4	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	3	4	4	4	23	3	E	4	5	3	12	3	E	84	3	E
105	4	4	4	4	2	4	4	4	30	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	5	4	4	4	4	5	26	3	E	4	4	4	12	3	E	88	3	E
106	4	5	4	5	3	5	5	5	36	3	E	5	5	5	15	3	E	5	5	10	3	E	5	5	5	5	5	5	30	3	E	5	4	5	14	3	E	105	3	E
107	4	4	4	4	4	4	5	5	34	3	E	5	5	5	15	3	E	3	3	6	2	R	4	4	4	4	4	3	23	3	E	2	4	4	10	2	R	88	3	E
108	3	4	2	3	3	2	2	2	21	2	R	2	4	3	9	2	R	1	2	3	1	D	3	2	2	3	4	2	16	2	R	2	3	4	9	2	R	58	2	R
109	4	4	3	4	3	3	4	3	28	2	R	3	5	3	11	3	E	4	4	8	3	E	3	4	4	3	3	5	22	3	E	5	5	4	14	3	E	83	3	E
110	4	4	3	4	2	2	3	4	26	2	R	3	4	4	11	3	E	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	4	4	11	3	E	72	2	R
111	3	3	4	2	1	1	1	3	18	1	D	4	4	4	12	3	E	2	2	4	1	D	2	2	2	3	3	3	15	2	R	2	3	3	8	2	R	57	2	R
112	3	3	4	2	1	1	1	3	18	1	D	4	4	4	12	3	E	2	2	4	1	D	2	2	2	3	3	3	15	2	R	2	3	3	8	2	R	57	2	R
113	4	3	3	5	3	3	3	4	28	2	R	4	4	4	12	3	E	3	3	6	2	R	3	4	3	3	3	2	18	2	R	2	4	3	9	2	R	73	2	R
114	1	3	3	3	1	2	2	5	20	2	R	2	5	3	10	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	2	1	3	6	1	D	60	2	R
115	5	5	4	4	2	2	3	4	29	3	E	2	4	2	8	2	R	2	2	4	1	D	4	2	2	2	2	2	14	2	R	2	5	5	12	3	E	67	2	R
116	3	1	3	4	3	1	5	3	23	2	R	1	3	4	8	2	R	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	3	1	8	2	R	71	2	R
117	4	5	3	4	3	1	2	4	26	2	R	4	4	4	12	3	E	2	2	4	1	D	2	2	2	2	2	2	12	1	D	5	4	5	14	3	E	68	2	R
118	4	3	2	4	2	2	3	4	24	2	R	3	4	3	10	2	R	3	3	6	2	R	4	3	3	4	3	2	19	2	R	2	4	3	9	2	R	68	2	R
119	4	4	3	5	4	4	4	5	33	3	E	4	4	3	11	3	E	4	4	8	3	E	3	3	4	4	3	3	20	2	R	2	4	4	10	2	R	82	3	E
120	3	2	2	4	2	2	2	4	21	2	R	3	4	4	11	3	E	3	3	6	2	R	4	3	4	3	3	3	20	2	R	2	3	2	7	2	R	65	2	R
121	1	4	3	3	2	2	3	3	21	2	R	1	4	3	8	2	R	2	2	4	1	D	3	3	3	3	3	3	18	2	R	1	1	4	6	1	D	57	2	R
122	3	2	3	3	3	4	2	3	23	2	R	3	4	2	9	2	R	4	4	8	3	E	3	4	2	4	3	3	19	2	R	2	3	2	7	2	R	66	2	R
123	3	2	3	4	2	2	3	3	22	2	R	1	2	2	5	1	D	3	3	6	2	R	3	3	3	3	4	3	19	2	R	3	3	2	8	2	R	60	2	R
124	3	4	3	2	2	3	2	3	22	2	R	2	1	2	5	1	D	2	1	3	1	D	3	2	3	2	3	2	15	2	R	1	3	4	8	2	R	53	2	R
125	3	4	2	2	2	3	3	3	22	2	R	3	2	4	9	2	R	2	2	4	1	D	4	3	3	3	3	3	19	2	R	1	3	4	8	2	R	62	2	R
126	2	2	2	3	2	2	4	3	20	2	R	2	3	3	8	2	R	4	3	7	3	E	2	3	3	3	4	4	19	2	R	3	2	2	7	2	R	61	2	R
127	3	4	3	4	3	4	5	4	30	3	E	3	4	4	11	3	E	5	5	10	3	E	4	5	5	4	5	5	28	3	E	4	3	4	11	3	E	90	3	E
128	1	3	2	4	3	4	4	4	25	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	4	4	3	4	4	22	3	E	3	1	3	7	2	R	69	2	R
129	4	4	2	3	2	2	2	3	22	2	R	2	4	4	10	2	R	2	2	4	1	D	2	2	3	2	2	2	13	1	D	2	4	4	10	2	R	59	2	R
130	4	4	3	3	2	3	3	3	25	2	R	4	3	3	10	2	R	3	4	7	3	E	3	3	3	3	4	3	19	2	R	3	4	4	11	3	E	72	2	R
131	4	4	2	4	3	4	4	4	29	3	E	4	4	4	12	3	E	4	3	7	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	4	4	11	3	E	83	3	E
132	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	88	3	E

133	4	2	1	4	1	1	4	4	21	2	R	3	4	5	12	3	E	4	3	7	3	E	2	4	4	4	4	4	22	3	E	2	4	2	8	2	R	70	2	R
134	3	4	4	3	2	3	3	4	26	2	R	3	4	4	11	3	E	3	3	6	2	R	4	3	3	3	3	3	19	2	R	2	3	4	9	2	R	71	2	R
135	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	88	3	E	
136	3	3	3	4	2	3	3	3	24	2	R	3	3	2	8	2	R	3	2	5	2	R	3	3	2	2	3	3	16	2	R	2	3	3	8	2	R	61	2	R
137	3	4	2	2	2	2	2	3	20	2	R	1	1	3	5	1	D	4	4	8	3	E	3	3	2	1	2	4	15	2	R	4	3	4	11	3	E	59	2	R
138	3	3	4	4	4	4	4	4	30	3	E	3	4	4	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	24	3	E	3	3	3	9	2	R	82	3	E	
139	3	3	2	3	2	2	3	4	22	2	R	3	4	3	10	2	R	3	2	5	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	3	3	9	2	R	64	2	R
140	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	88	3	E	
141	4	4	3	4	2	2	3	4	26	2	R	3	4	3	10	2	R	2	2	4	1	D	3	3	4	4	4	22	3	E	2	4	4	10	2	R	72	2	R	
142	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	88	3	E	
143	4	5	4	4	4	4	4	4	33	3	E	5	4	4	13	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	5	13	3	E	91	3	E	
144	4	4	3	3	4	5	4	3	30	3	E	5	5	4	14	3	E	4	5	9	3	E	4	4	5	4	4	5	26	3	E	3	4	4	11	3	E	90	3	E
145	4	4	3	3	4	5	4	3	30	3	E	5	5	4	14	3	E	4	3	7	3	E	4	4	5	4	4	5	26	3	E	3	4	4	11	3	E	88	3	E
146	3	3	3	3	3	3	3	2	23	2	R	4	2	2	8	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	3	3	9	2	R	64	2	R
147	3	4	3	2	2	4	4	4	26	2	R	3	4	4	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	24	3	E	2	3	4	9	2	R	78	2	R	
148	3	3	2	4	2	2	3	4	23	2	R	2	4	4	10	2	R	2	2	4	1	D	3	3	2	3	3	2	16	2	R	2	3	3	8	2	R	61	2	R
149	5	4	3	4	4	5	3	4	32	3	E	4	5	4	13	3	E	4	3	7	3	E	4	4	5	4	4	3	24	3	E	3	5	4	12	3	E	88	3	E
150	4	4	3	3	3	3	3	4	27	2	R	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	3	3	4	4	4	22	3	E	3	4	4	11	3	E	80	2	R	
151	3	4	3	2	3	3	4	4	26	2	R	3	2	3	8	2	R	2	2	4	1	D	3	3	3	3	2	3	17	2	R	2	3	4	9	2	R	64	2	R
152	4	4	4	3	3	4	4	4	30	3	E	4	4	5	13	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	87	3	E	
153	5	5	5	5	4	4	5	4	37	3	E	4	4	5	13	3	E	5	5	10	3	E	5	5	4	4	4	4	26	3	E	4	5	5	14	3	E	100	3	E
154	3	4	3	2	2	3	3	4	24	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	3	4	3	3	3	19	2	R	2	3	4	9	2	R	67	2	R
155	4	5	2	4	5	5	4	3	32	3	E	5	5	4	14	3	E	4	4	8	3	E	4	5	5	4	4	5	27	3	E	5	4	4	13	3	E	94	3	E
156	3	4	3	5	3	4	2	3	27	2	R	4	3	3	10	2	R	4	4	8	3	E	2	3	4	4	2	2	17	2	R	3	3	3	9	2	R	71	2	R
157	3	4	4	4	2	4	3	4	28	2	R	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	3	4	4	23	3	E	3	3	3	9	2	R	80	2	R
158	1	4	3	3	1	2	3	4	21	2	R	1	2	2	5	1	D	1	2	3	1	D	1	3	3	2	3	2	14	2	R	1	1	1	3	1	D	46	1	D
159	4	4	3	3	3	2	3	4	26	2	R	2	4	4	10	2	R	3	4	7	3	E	4	3	3	2	3	2	17	2	R	1	4	4	9	2	R	69	2	R
160	4	4	3	4	4	2	3	4	28	2	R	4	5	4	13	3	E	4	4	8	3	E	5	4	3	4	4	3	23	3	E	3	4	4	11	3	E	83	3	E
161	3	3	1	4	3	2	1	3	20	2	R	3	3	3	9	2	R	4	2	6	2	R	3	4	3	3	4	3	20	2	R	3	3	3	9	2	R	64	2	R

162	4	4	1	3	1	1	3	1	18	1	D	3	1	2	6	1	D	3	3	6	2	R	3	3	4	4	3	3	20	2	R	3	4	4	11	3	E	61	2	R
163	3	5	4	4	2	4	3	4	29	3	E	3	5	5	13	3	E	3	3	6	2	R	3	4	4	3	3	3	20	2	R	3	3	3	9	2	R	77	2	R
164	4	5	4	5	4	4	3	4	33	3	E	4	3	2	9	2	R	3	3	6	2	R	4	4	4	3	3	3	21	2	R	4	4	4	12	3	E	81	3	E
165	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	E	4	2	3	9	2	R	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	85	3	E
166	4	4	4	4	3	5	3	5	32	3	E	4	5	4	13	3	E	4	3	7	3	E	4	4	5	5	4	4	26	3	E	4	4	4	12	3	E	90	3	E
167	4	4	3	4	5	4	4	4	32	3	E	4	3	4	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	2	22	3	E	3	4	4	11	3	E	84	3	E
168	4	4	4	5	5	5	5	5	37	3	E	4	5	5	14	3	E	5	4	9	3	E	4	5	4	5	5	5	28	3	E	5	4	4	13	3	E	101	3	E
169	4	4	4	2	3	3	4	4	28	2	R	2	4	4	10	2	R	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	82	3	E
170	3	4	2	2	1	2	3	2	19	2	R	1	3	2	6	1	D	2	2	4	1	D	3	2	2	2	3	2	14	2	R	1	3	3	7	2	R	50	1	D
171	4	3	2	4	3	3	2	4	25	2	R	3	3	3	9	2	R	4	2	6	2	R	4	4	4	4	2	4	22	3	E	3	4	4	11	3	E	73	2	R
172	1	1	1	1	1	1	1	1	8	1	D	1	1	1	3	1	D	1	1	2	1	D	1	1	1	1	1	2	7	1	D	1	1	1	3	1	D	23	1	D
173	4	4	5	4	3	4	4	4	32	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	5	5	4	5	5	28	3	E	5	4	4	13	3	E	93	3	E
174	4	4	3	3	3	4	4	4	29	3	E	4	5	5	14	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	3	4	4	23	3	E	3	4	4	11	3	E	85	3	E
175	4	4	2	3	2	2	2	2	21	2	R	4	3	3	10	2	R	2	2	4	1	D	2	3	3	2	2	3	15	2	R	3	4	4	11	3	E	61	2	R
176	2	2	2	3	2	2	3	4	20	2	R	1	2	1	4	1	D	3	1	4	1	D	1	2	2	3	1	2	11	1	D	2	2	2	6	1	D	45	1	D
177	4	4	3	2	2	2	2	3	22	2	R	3	3	2	8	2	R	2	3	5	2	R	2	3	2	2	2	3	14	2	R	2	4	4	10	2	R	59	2	R
178	4	4	3	4	3	3	3	4	28	2	R	3	4	4	11	3	E	4	4	8	3	E	3	4	3	3	4	4	21	2	R	3	5	4	12	3	E	80	2	R
179	4	5	3	3	3	3	3	4	28	2	R	4	2	4	10	2	R	4	4	8	3	E	4	5	5	4	4	4	26	3	E	3	4	4	11	3	E	83	3	E
180	5	4	4	5	3	4	5	5	35	3	E	4	4	4	12	3	E	5	5	10	3	E	5	5	5	5	5	4	29	3	E	5	5	5	15	3	E	101	3	E
181	4	4	3	4	4	4	4	4	31	3	E	3	4	4	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	2	4	4	10	2	R	84	3	E
182	1	3	1	4	1	3	4	4	21	2	R	3	3	3	9	2	R	4	2	6	2	R	2	2	4	3	3	4	18	2	R	2	1	1	4	1	D	58	2	R
183	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	E	3	3	4	10	2	R	2	3	5	2	R	4	3	2	5	5	5	24	3	E	3	4	4	11	3	E	82	3	E
184	3	4	3	2	1	3	3	2	21	2	R	3	4	4	11	3	E	3	4	7	3	E	2	3	3	3	3	3	17	2	R	3	3	3	9	2	R	65	2	R
185	4	4	3	4	4	4	4	4	31	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	4	4	11	3	E	86	3	E
186	4	5	3	4	2	3	4	5	30	3	E	4	3	4	11	3	E	4	2	6	2	R	4	4	4	4	4	3	23	3	E	2	4	4	10	2	R	80	2	R
187	5	4	4	4	3	3	4	4	31	3	E	2	5	4	11	3	E	4	4	8	3	E	3	4	4	3	3	3	20	2	R	3	5	5	13	3	E	83	3	E
188	2	1	2	2	2	4	4	4	21	2	R	2	4	2	8	2	R	4	4	8	3	E	2	4	2	2	4	2	16	2	R	2	2	2	6	1	D	59	2	R
189	4	4	4	4	4	5	5	4	34	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	90	3	E
190	4	4	4	5	3	3	3	5	31	3	E	4	4	4	12	3	E	3	4	7	3	E	4	3	4	4	3	3	21	2	R	3	4	4	11	3	E	82	3	E

191	3	3	3	3	3	3	3	3	24	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	3	3	9	2	R	66	2	R
192	3	3	3	3	3	3	3	3	24	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	3	3	9	2	R	66	2	R
193	3	3	3	3	1	2	2	1	18	1	D	1	1	1	3	1	D	1	1	2	1	D	1	1	1	1	1	6	1	D	1	3	3	7	2	R	36	1	D	
194	3	4	4	4	3	3	4	4	29	3	E	3	3	2	8	2	R	2	3	5	2	R	3	3	4	2	2	3	17	2	R	3	3	3	9	2	R	68	2	R
195	2	4	4	4	2	4	4	4	28	2	R	2	4	2	8	2	R	4	2	6	2	R	4	4	4	4	4	3	23	3	E	2	2	2	6	1	D	71	2	R
196	2	4	3	3	1	2	2	3	20	2	R	2	4	2	8	2	R	2	2	4	1	D	2	3	3	3	4	4	19	2	R	2	2	2	6	1	D	57	2	R
197	3	4	2	3	2	3	2	3	22	2	R	3	4	3	10	2	R	3	2	5	2	R	3	3	3	3	2	3	17	2	R	2	3	3	8	2	R	62	2	R
198	3	4	2	3	2	3	2	3	22	2	R	3	4	3	10	2	R	3	2	5	2	R	3	3	3	3	2	3	17	2	R	2	3	3	8	2	R	62	2	R
199	1	3	1	2	1	1	1	1	11	1	D	1	1	1	3	1	D	1	1	2	1	D	1	1	1	1	1	6	1	D	1	1	1	3	1	D	25	1	D	
200	3	3	4	3	2	3	4	4	26	2	R	3	4	4	11	3	E	3	3	6	2	R	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	3	3	9	2	R	76	2	R
201	4	3	2	3	3	3	3	3	24	2	R	3	4	4	11	3	E	3	3	6	2	R	2	3	3	3	3	3	17	2	R	2	4	4	10	2	R	68	2	R
202	3	5	4	5	2	2	2	5	28	2	R	4	2	4	10	2	R	2	2	4	1	D	2	2	3	2	2	2	13	1	D	2	3	3	8	2	R	63	2	R
203	2	4	2	4	5	1	2	4	24	2	R	2	1	3	6	1	D	2	2	4	1	D	1	2	4	2	1	1	11	1	D	1	2	2	5	1	D	50	1	D
204	3	4	2	2	2	2	2	1	18	1	D	2	2	1	5	1	D	3	2	5	2	R	3	3	4	4	4	3	21	2	R	3	3	3	9	2	R	58	2	R
205	2	5	4	3	2	2	4	4	26	2	R	2	3	3	8	2	R	4	3	7	3	E	4	4	4	4	4	3	23	3	E	1	2	2	5	1	D	69	2	R
206	4	3	3	4	2	3	3	4	26	2	R	3	4	3	10	2	R	3	3	6	2	R	4	3	3	3	3	3	19	2	R	3	4	4	11	3	E	72	2	R
207	1	2	3	2	4	2	3	2	19	2	R	2	2	3	7	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	1	16	2	R	1	1	1	3	1	D	51	2	R
208	5	4	4	4	4	4	4	4	33	3	E	4	4	3	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	5	5	14	3	E	90	3	E
209	4	4	3	2	1	2	2	1	19	2	R	1	2	2	5	1	D	2	2	4	1	D	2	3	2	3	3	3	16	2	R	2	4	4	10	2	R	54	2	R
210	5	5	3	4	3	4	4	4	32	3	E	4	4	4	12	3	E	3	3	6	2	R	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	5	5	13	3	E	87	3	E
211	3	4	3	4	3	3	2	2	24	2	R	2	3	3	8	2	R	3	3	6	2	R	3	3	2	4	4	4	20	2	R	4	3	3	10	2	R	68	2	R
212	4	4	2	2	2	2	2	4	22	2	R	4	4	4	12	3	E	2	2	4	1	D	2	3	3	3	3	3	17	2	R	3	4	4	11	3	E	66	2	R
213	3	4	4	2	4	3	3	3	26	2	R	4	2	2	8	2	R	3	2	5	2	R	4	3	4	3	4	3	21	2	R	3	3	3	9	2	R	69	2	R
214	2	1	4	2	2	2	2	4	19	2	R	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	2	2	2	18	2	R	2	2	2	6	1	D	63	2	R
215	3	3	4	3	4	4	4	3	28	2	R	3	4	3	10	2	R	3	4	7	3	E	4	3	4	4	4	4	23	3	E	3	3	3	9	2	R	77	2	R
216	1	4	3	3	2	3	2	3	21	2	R	4	3	3	10	2	R	4	3	7	3	E	1	3	3	3	3	2	15	2	R	3	1	1	5	1	D	58	2	R
217	4	4	2	2	4	2	2	4	24	2	R	2	4	4	10	2	R	4	4	8	3	E	4	2	4	2	4	4	20	2	R	4	4	4	12	3	E	74	2	R
218	1	4	2	4	1	1	1	1	15	1	D	1	4	3	8	2	R	2	1	3	1	D	2	2	2	2	2	2	12	1	D	2	1	1	4	1	D	42	1	D
219	4	4	3	4	3	4	4	4	30	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	86	3	E

220	3	4	3	2	4	2	3	3	24	2	R	3	2	4	9	2	R	3	3	6	2	R	3	4	3	3	3	3	19	2	R	3	3	3	9	2	R	67	2	R
221	3	4	2	4	3	3	4	4	27	2	R	3	3	4	10	2	R	4	4	8	3	E	3	4	4	3	3	3	20	2	R	2	3	3	8	2	R	73	2	R
222	4	4	2	4	2	3	4	4	27	2	R	4	4	3	11	3	E	4	3	7	3	E	4	3	5	3	3	3	21	2	R	2	4	4	10	2	R	76	2	R
223	3	4	2	3	3	2	3	4	24	2	R	3	2	3	8	2	R	3	3	6	2	R	3	3	4	3	3	2	18	2	R	2	3	3	8	2	R	64	2	R
224	4	4	3	4	3	2	4	4	28	2	R	3	4	4	11	3	E	3	3	6	2	R	3	4	4	3	4	4	22	3	E	3	4	4	11	3	E	78	2	R
225	4	4	3	3	3	2	4	4	27	2	R	3	3	2	8	2	R	4	3	7	3	E	3	3	3	4	4	4	21	2	R	3	4	4	11	3	E	74	2	R
226	4	4	3	4	3	3	4	4	29	3	E	4	2	3	9	2	R	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	82	3	E
227	4	5	3	4	4	3	3	4	30	3	E	3	4	4	11	3	E	2	2	4	1	D	3	3	4	2	2	3	17	2	R	2	4	4	10	2	R	72	2	R
228	5	5	4	5	5	5	5	5	39	3	E	5	3	3	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	5	5	14	3	E	96	3	E
229	4	4	3	4	4	3	3	4	29	3	E	4	3	3	10	2	R	3	3	6	2	R	4	4	4	3	3	3	21	2	R	3	4	4	11	3	E	77	2	R
230	5	3	5	5	5	5	5	4	37	3	E	5	4	4	13	3	E	5	5	10	3	E	5	5	5	3	3	3	24	3	E	4	5	5	14	3	E	98	3	E
231	3	3	3	3	3	3	3	2	23	2	R	4	2	2	8	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	3	3	9	2	R	64	2	R
232	3	4	3	2	2	4	4	4	26	2	R	3	4	4	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	2	3	3	8	2	R	77	2	R
233	3	3	2	4	2	2	3	4	23	2	R	2	4	4	10	2	R	2	2	4	1	D	3	3	2	3	3	2	16	2	R	2	3	3	8	2	R	61	2	R
234	5	4	3	4	4	5	3	4	32	3	E	4	5	4	13	3	E	4	3	7	3	E	4	4	5	4	4	3	24	3	E	3	5	5	13	3	E	89	3	E
235	4	4	3	3	3	3	3	4	27	2	R	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	3	3	4	4	4	4	22	3	E	3	4	4	11	3	E	80	2	R
236	3	4	3	2	3	3	4	4	26	2	R	3	2	3	8	2	R	2	2	4	1	D	3	3	3	3	2	3	17	2	R	2	3	3	8	2	R	63	2	R
237	4	4	4	3	3	4	4	4	30	3	E	4	4	5	13	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	87	3	E
238	5	5	5	5	4	4	5	4	37	3	E	4	4	5	13	3	E	5	5	10	3	E	5	5	4	4	4	4	26	3	E	4	5	5	14	3	E	100	3	E
239	3	4	3	2	2	3	3	4	24	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	3	4	3	3	3	19	2	R	2	3	3	8	2	R	66	2	R
240	3	2	3	4	4	3	3	3	25	2	R	3	5	4	12	3	E	4	3	7	3	E	4	4	4	3	4	4	23	3	E	3	3	3	9	2	R	76	2	R
241	4	4	1	3	2	3	3	4	24	2	R	2	4	4	10	2	R	3	3	6	2	R	4	3	3	4	3	3	20	2	R	2	4	4	10	2	R	70	2	R
242	4	4	3	4	3	3	3	4	28	2	R	4	5	4	13	3	E	3	3	6	2	R	4	4	4	3	3	3	21	2	R	3	4	4	11	3	E	79	2	R
243	2	3	4	2	2	3	2	4	22	2	R	2	3	2	7	2	R	3	2	5	2	R	4	2	3	2	3	2	16	2	R	2	2	2	6	1	D	56	2	R
244	5	3	3	4	3	4	4	4	30	3	E	3	4	4	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	3	4	4	4	23	3	E	4	5	5	14	3	E	86	3	E
245	4	4	4	4	2	4	4	4	30	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	5	4	4	4	4	5	26	3	E	4	4	4	12	3	E	88	3	E
246	4	5	4	5	5	5	5	5	38	3	E	5	5	5	15	3	E	5	5	10	3	E	5	5	5	5	5	5	30	3	E	5	4	4	13	3	E	106	3	E
247	4	4	4	4	4	4	5	5	34	3	E	5	5	5	15	3	E	3	3	6	2	R	4	4	4	4	4	3	23	3	E	2	4	4	10	2	R	88	3	E
248	3	4	2	3	3	2	2	2	21	2	R	2	4	3	9	2	R	1	2	3	1	D	3	2	2	3	4	2	16	2	R	2	3	3	8	2	R	57	2	R

249	4	4	3	4	3	3	4	3	28	2	R	3	2	3	8	2	R	4	4	8	3	E	3	4	4	3	3	3	20	2	R	2	4	4	10	2	R	74	2	R
250	4	4	3	4	2	2	3	4	26	2	R	3	4	4	11	3	E	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	4	4	11	3	E	72	2	R
251	3	3	4	2	1	1	1	3	18	1	D	4	4	4	12	3	E	2	2	4	1	D	2	2	2	3	3	3	15	2	R	2	3	3	8	2	R	57	2	R
252	3	3	4	2	1	1	1	3	18	1	D	4	4	4	12	3	E	2	2	4	1	D	2	2	2	3	3	3	15	2	R	2	3	3	8	2	R	57	2	R
253	4	3	3	5	3	3	3	4	28	2	R	4	4	4	12	3	E	3	3	6	2	R	3	4	3	3	3	2	18	2	R	2	4	4	10	2	R	74	2	R
254	1	3	3	3	1	2	2	5	20	2	R	2	5	3	10	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	2	1	1	4	1	D	58	2	R
255	5	5	4	4	2	2	3	4	29	3	E	2	4	2	8	2	R	2	2	4	1	D	4	2	2	2	2	2	14	2	R	2	5	5	12	3	E	67	2	R
256	3	1	3	4	3	1	5	3	23	2	R	1	3	4	8	2	R	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	3	3	10	2	R	73	2	R
257	4	5	3	4	3	1	2	4	26	2	R	4	4	4	12	3	E	2	2	4	1	D	2	2	2	2	2	2	12	1	D	5	4	4	13	3	E	67	2	R
258	4	3	2	4	2	2	3	4	24	2	R	3	4	3	10	2	R	3	3	6	2	R	4	3	3	4	3	2	19	2	R	2	4	4	10	2	R	69	2	R
259	4	4	3	5	4	4	4	5	33	3	E	4	4	3	11	3	E	4	4	8	3	E	3	3	4	4	3	3	20	2	R	2	4	4	10	2	R	82	3	E
260	3	2	2	4	2	2	2	4	21	2	R	3	4	4	11	3	E	3	3	6	2	R	4	3	4	3	3	3	20	2	R	2	3	3	8	2	R	66	2	R
261	1	4	3	3	2	2	3	3	21	2	R	1	4	3	8	2	R	2	2	4	1	D	3	3	3	3	3	3	18	2	R	1	1	1	3	1	D	54	2	R
262	3	2	3	3	3	4	2	3	23	2	R	3	4	2	9	2	R	4	4	8	3	E	3	4	2	4	3	3	19	2	R	2	3	3	8	2	R	67	2	R
263	3	2	3	4	2	2	3	3	22	2	R	1	2	2	5	1	D	3	3	6	2	R	3	3	3	3	4	3	19	2	R	3	3	3	9	2	R	61	2	R
264	3	4	3	2	2	3	2	3	22	2	R	2	1	2	5	1	D	2	1	3	1	D	3	2	3	2	3	2	15	2	R	1	3	3	7	2	R	52	2	R
265	3	4	2	2	2	3	3	3	22	2	R	3	2	4	9	2	R	2	2	4	1	D	4	3	3	3	3	3	19	2	R	1	3	3	7	2	R	61	2	R
266	2	2	2	3	2	2	4	3	20	2	R	2	3	3	8	2	R	4	3	7	3	E	2	3	3	3	4	4	19	2	R	3	2	2	7	2	R	61	2	R
267	3	4	3	4	3	4	5	4	30	3	E	3	4	4	11	3	E	5	5	10	3	E	4	5	5	4	5	5	28	3	E	4	3	3	10	2	R	89	3	E
268	1	3	2	4	3	4	4	4	25	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	4	4	3	4	4	22	3	E	3	1	1	5	1	D	67	2	R
269	4	4	4	4	2	4	4	4	30	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	5	4	4	4	4	5	26	3	E	4	4	4	12	3	E	88	3	E
270	4	5	4	5	3	5	5	5	36	3	E	5	5	5	15	3	E	5	5	10	3	E	5	5	5	5	5	5	30	3	E	5	4	4	13	3	E	104	3	E
271	4	4	4	4	4	4	5	5	34	3	E	5	5	5	15	3	E	3	3	6	2	R	4	4	4	4	4	3	23	3	E	2	4	4	10	2	R	88	3	E
272	3	4	2	3	3	2	2	2	21	2	R	2	4	3	9	2	R	1	2	3	1	D	3	2	2	3	4	2	16	2	R	2	3	3	8	2	R	57	2	R
273	4	4	3	4	3	3	4	3	28	2	R	3	2	3	8	2	R	4	4	8	3	E	3	4	4	3	3	3	20	2	R	2	4	4	10	2	R	74	2	R
274	4	4	3	4	2	2	3	4	26	2	R	3	4	4	11	3	E	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	4	4	11	3	E	72	2	R
275	3	3	4	2	1	1	1	3	18	1	D	4	4	4	12	3	E	2	2	4	1	D	2	2	2	3	3	3	15	2	R	2	3	3	8	2	R	57	2	R
276	3	3	4	2	1	1	1	3	18	1	D	4	4	4	12	3	E	2	2	4	1	D	2	2	2	3	3	3	15	2	R	2	3	3	8	2	R	57	2	R
277	4	3	3	5	3	3	3	4	28	2	R	4	4	4	12	3	E	3	3	6	2	R	3	4	3	3	3	2	18	2	R	2	4	4	10	2	R	74	2	R

278	1	3	3	3	1	2	2	5	20	2	R	2	5	3	10	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	2	1	1	4	1	D	58	2	R
279	5	5	4	4	2	2	3	4	29	3	E	2	4	2	8	2	R	2	2	4	1	D	4	2	2	2	2	2	14	2	R	2	5	5	12	3	E	67	2	R
280	3	1	3	4	3	1	5	3	23	2	R	1	3	4	8	2	R	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	3	3	10	2	R	73	2	R
281	4	5	3	4	3	1	2	4	26	2	R	4	4	4	12	3	E	2	2	4	1	D	2	2	2	2	2	12	1	D	5	4	4	13	3	E	67	2	R	
282	4	3	2	4	2	2	3	4	24	2	R	3	4	3	10	2	R	3	3	6	2	R	4	3	3	4	3	2	19	2	R	2	4	4	10	2	R	69	2	R
283	4	4	3	5	4	4	4	5	33	3	E	4	4	3	11	3	E	4	4	8	3	E	3	3	4	4	3	3	20	2	R	2	4	4	10	2	R	82	3	E
284	3	2	2	4	2	2	2	4	21	2	R	3	4	4	11	3	E	3	3	6	2	R	4	3	4	3	3	3	20	2	R	2	3	3	8	2	R	66	2	R
285	1	4	3	3	2	2	3	3	21	2	R	1	4	3	8	2	R	2	2	4	1	D	3	3	3	3	3	3	18	2	R	1	1	1	3	1	D	54	2	R
286	3	2	3	3	3	4	2	3	23	2	R	3	4	2	9	2	R	4	4	8	3	E	3	4	2	4	3	3	19	2	R	2	3	3	8	2	R	67	2	R
287	3	2	3	4	2	2	3	3	22	2	R	1	2	2	5	1	D	3	3	6	2	R	3	3	3	3	4	3	19	2	R	3	3	3	9	2	R	61	2	R
288	3	4	3	2	2	3	2	3	22	2	R	2	1	2	5	1	D	2	1	3	1	D	3	2	3	2	3	2	15	2	R	1	3	3	7	2	R	52	2	R
289	3	4	2	2	2	3	3	3	22	2	R	3	2	4	9	2	R	2	2	4	1	D	4	3	3	3	3	3	19	2	R	1	3	3	7	2	R	61	2	R
290	2	2	2	3	2	2	4	3	20	2	R	2	3	3	8	2	R	4	3	7	3	E	2	3	3	3	4	4	19	2	R	3	2	2	7	2	R	61	2	R
291	3	4	3	4	3	4	5	4	30	3	E	3	4	4	11	3	E	5	5	10	3	E	4	5	5	4	5	5	28	3	E	4	3	3	10	2	R	89	3	E
292	1	3	2	4	3	4	4	4	25	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	4	4	3	4	4	22	3	E	3	1	1	5	1	D	67	2	R
293	4	4	2	3	2	2	2	3	22	2	R	2	4	4	10	2	R	2	2	4	1	D	2	2	3	2	2	2	13	1	D	2	4	4	10	2	R	59	2	R
294	4	4	3	3	2	3	3	3	25	2	R	4	3	3	10	2	R	3	4	7	3	E	3	3	3	3	4	3	19	2	R	3	4	4	11	3	E	72	2	R
295	4	4	2	4	3	4	4	4	29	3	E	4	4	4	12	3	E	4	3	7	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	4	4	11	3	E	83	3	E
296	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	88	3	E
297	4	2	1	4	1	1	4	4	21	2	R	3	4	5	12	3	E	4	3	7	3	E	2	4	4	4	4	4	22	3	E	2	4	4	10	2	R	72	2	R
298	3	4	4	3	2	3	3	4	26	2	R	3	4	4	11	3	E	3	3	6	2	R	4	3	3	3	3	3	19	2	R	2	3	3	8	2	R	70	2	R
299	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	88	3	E
300	3	3	3	4	2	3	3	3	24	2	R	3	3	2	8	2	R	3	2	5	2	R	3	3	2	2	3	3	16	2	R	2	3	3	8	2	R	61	2	R
301	3	4	2	2	2	2	2	3	20	2	R	1	1	3	5	1	D	4	4	8	3	E	3	3	2	1	2	4	15	2	R	4	3	3	10	2	R	58	2	R
302	3	3	4	4	4	4	4	4	30	3	E	3	4	4	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	3	3	9	2	R	82	3	E
303	3	3	2	3	2	2	3	4	22	2	R	3	4	3	10	2	R	3	2	5	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	3	3	9	2	R	64	2	R
304	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	88	3	E
305	4	4	3	4	2	2	3	4	26	2	R	3	4	3	10	2	R	2	2	4	1	D	3	3	4	4	4	4	22	3	E	2	4	4	10	2	R	72	2	R
306	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	88	3	E

307	4	5	4	4	4	4	4	4	33	3	E	5	4	4	13	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	90	3	E
308	4	4	3	3	4	5	4	3	30	3	E	5	5	4	14	3	E	4	5	9	3	E	4	4	5	4	4	5	26	3	E	3	4	4	11	3	E	90	3	E
309	4	4	3	3	4	5	4	3	30	3	E	5	5	4	14	3	E	4	3	7	3	E	4	4	5	4	4	5	26	3	E	3	4	4	11	3	E	88	3	E
310	1	2	1	1	1	1	2	1	10	1	D	1	1	1	3	1	D	1	1	2	1	D	1	1	1	1	3	1	8	1	D	1	1	1	3	1	D	26	1	D
311	3	2	4	1	2	2	3	1	18	1	D	4	2	5	11	3	E	1	1	2	1	D	2	2	1	3	3	1	12	1	D	2	3	3	8	2	R	51	2	R
312	3	4	3	4	2	2	3	2	23	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	2	2	3	3	3	16	2	R	3	3	3	9	2	R	63	2	R
313	3	4	3	4	3	2	3	3	25	2	R	3	3	3	9	2	R	4	4	8	3	E	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	3	3	9	2	R	69	2	R
314	1	1	1	3	1	1	1	4	13	1	D	1	4	4	9	2	R	1	1	2	1	D	1	1	1	1	1	1	6	1	D	1	1	1	3	1	D	33	1	D
315	4	4	4	5	4	4	4	4	33	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	89	3	E
316	3	3	2	4	2	2	3	4	23	2	R	3	5	4	12	3	E	3	2	5	2	R	3	3	3	2	3	3	17	2	R	2	3	3	8	2	R	65	2	R
317	3	3	3	3	3	3	3	3	24	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	3	3	9	2	R	66	2	R
318	2	4	2	3	3	2	2	3	21	2	R	2	2	4	8	2	R	2	2	4	1	D	2	2	3	3	2	3	15	2	R	1	2	2	5	1	D	53	2	R
319	4	2	1	3	1	1	2	2	16	1	D	1	4	2	7	2	R	2	2	4	1	D	2	2	3	1	1	2	11	1	D	1	4	4	9	2	R	47	1	D
320	3	3	2	3	2	3	4	4	24	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	4	19	2	R	3	3	3	9	2	R	67	2	R
321	2	4	2	3	2	2	4	2	21	2	R	4	3	2	9	2	R	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	2	2	2	6	1	D	68	2	R
322	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	88	3	E
323	4	4	3	4	2	3	3	4	27	2	R	3	4	2	9	2	R	3	3	6	2	R	4	3	4	3	3	3	20	2	R	3	4	4	11	3	E	73	2	R
324	3	4	3	4	4	3	3	4	28	2	R	4	3	3	10	2	R	3	4	7	3	E	3	3	4	4	3	4	21	2	R	4	3	3	10	2	R	76	2	R
325	4	4	4	5	4	4	5	5	35	3	E	4	5	4	13	3	E	5	5	10	3	E	5	5	5	5	5	5	30	3	E	5	4	4	13	3	E	101	3	E
326	5	4	4	5	1	2	4	4	29	3	E	5	4	4	13	3	E	4	4	8	3	E	4	4	5	4	4	4	25	3	E	5	5	2	12	3	E	87	3	E
327	4	4	4	4	2	4	4	4	30	3	E	4	2	4	10	2	R	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	4	4	11	3	E	83	3	E
328	2	4	4	2	4	4	4	4	28	2	R	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	1	1	1	4	4	15	2	R	2	2	2	6	1	D	69	2	R
329	4	4	2	4	3	2	3	4	26	2	R	4	4	4	12	3	E	2	2	4	1	D	3	3	3	3	2	2	16	2	R	2	4	4	10	2	R	68	2	R
330	4	4	4	4	3	4	4	4	31	3	E	3	4	4	11	3	E	4	4	8	3	E	2	3	4	3	4	3	19	2	R	4	4	4	12	3	E	81	3	E
331	3	2	1	3	2	3	1	1	16	1	D	3	3	3	9	2	R	2	2	4	1	D	3	3	3	2	1	2	14	2	R	1	3	3	7	2	R	50	1	D
332	1	3	1	2	1	1	2	4	15	1	D	1	2	2	5	1	D	1	3	4	1	D	1	4	4	1	1	1	12	1	D	1	1	1	3	1	D	39	1	D
333	4	5	2	4	3	5	4	5	32	3	E	4	4	4	12	3	E	4	3	7	3	E	4	4	3	3	3	3	20	2	R	2	4	4	10	2	R	81	3	E
334	3	3	3	3	4	3	4	4	27	2	R	4	4	4	12	3	E	4	3	7	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	3	3	10	2	R	80	2	R
335	2	2	2	4	2	2	4	2	20	2	R	2	2	1	5	1	D	3	2	5	2	R	2	2	3	2	3	3	15	2	R	1	2	2	5	1	D	50	1	D

336	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	4	4	4	12	3	E	88	3	E
337	3	3	3	4	2	3	4	5	27	2	R	2	3	3	8	2	R	3	2	5	2	R	3	3	3	3	4	4	20	2	R	2	3	3	8	2	R	68	2	R
338	2	2	3	2	3	3	3	3	21	2	R	2	2	2	6	1	D	2	2	4	1	D	2	2	2	2	2	2	12	1	D	2	2	2	6	1	D	49	1	D
339	2	3	2	4	2	2	2	4	21	2	R	2	4	3	9	2	R	4	4	8	3	E	3	3	3	4	4	4	21	2	R	2	2	2	6	1	D	65	2	R
340	4	4	4	4	3	4	4	5	32	3	E	4	3	3	10	2	R	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	4	4	11	3	E	85	3	E
341	3	3	3	3	2	3	3	3	23	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	3	3	9	2	R	65	2	R
342	3	3	3	3	1	3	3	3	22	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	3	3	9	2	R	64	2	R
343	4	4	2	2	3	3	4	3	25	2	R	3	2	2	7	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	4	3	19	2	R	3	4	4	11	3	E	68	2	R
344	4	4	4	3	2	4	3	3	27	2	R	2	2	2	6	1	D	3	2	5	2	R	3	3	3	3	3	2	17	2	R	3	4	4	11	3	E	66	2	R
345	1	5	5	5	4	5	5	5	35	3	E	5	5	5	15	3	E	5	5	10	3	E	4	5	5	5	5	5	29	3	E	5	1	1	7	2	R	96	3	E
346	2	2	3	4	3	3	3	3	23	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	2	2	2	2	4	4	16	2	R	4	2	2	8	2	R	62	2	R
347	3	3	2	2	2	4	3	2	21	2	R	4	2	4	10	2	R	2	4	6	2	R	3	1	3	4	3	1	15	2	R	4	3	3	10	2	R	62	2	R
348	3	4	4	4	2	2	4	4	27	2	R	2	4	4	10	2	R	4	5	9	3	E	2	3	2	3	4	3	17	2	R	3	3	3	9	2	R	72	2	R
349	3	3	2	1	2	3	3	4	21	2	R	3	1	3	7	2	R	2	3	5	2	R	1	3	3	3	3	2	15	2	R	2	3	3	8	2	R	56	2	R
350	4	4	2	4	4	5	4	4	31	3	E	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	2	2	4	2	4	18	2	R	5	4	4	13	3	E	82	3	E
351	3	4	4	4	3	4	3	4	29	3	E	4	3	4	11	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	5	4	4	25	3	E	4	3	3	10	2	R	83	3	E
352	4	4	5	4	4	4	5	5	35	3	E	4	3	3	10	2	R	3	4	7	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	4	4	11	3	E	87	3	E
353	3	4	4	3	2	3	3	3	25	2	R	3	3	3	9	2	R	3	3	6	2	R	3	3	3	3	3	3	18	2	R	3	3	3	9	2	R	67	2	R
354	3	3	2	2	2	2	2	2	18	1	D	2	2	2	6	1	D	2	3	5	2	R	3	3	3	3	2	2	16	2	R	3	3	3	9	2	R	54	2	R
355	2	2	2	2	2	4	3	3	20	2	R	3	2	2	7	2	R	4	3	7	3	E	3	4	4	4	4	4	23	3	E	4	2	2	8	2	R	65	2	R
356	4	1	5	3	1	2	3	3	22	2	R	5	4	4	13	3	E	4	4	8	3	E	5	5	5	5	4	5	29	3	E	3	4	4	11	3	E	83	3	E
357	2	2	2	4	2	3	3	4	22	2	R	2	3	2	7	2	R	3	3	6	2	R	3	3	2	3	3	3	17	2	R	2	2	2	6	1	D	58	2	R
358	4	4	4	4	4	5	4	3	32	3	E	4	5	5	14	3	E	4	5	9	3	E	4	4	5	4	4	4	25	3	E	4	4	4	12	3	E	92	3	E
359	3	4	2	4	2	3	3	4	25	2	R	3	5	5	13	3	E	4	4	8	3	E	3	4	2	4	3	4	20	2	R	1	3	3	7	2	R	73	2	R
360	2	2	3	4	2	3	4	4	24	2	R	2	1	1	4	1	D	2	2	4	1	D	2	3	3	2	2	2	14	2	R	3	2	2	7	2	R	53	2	R
361	5	5	5	5	5	5	5	5	40	3	E	5	4	4	13	3	E	5	4	9	3	E	4	5	5	4	5	5	28	3	E	5	5	5	15	3	E	105	3	E
362	4	4	4	4	4	3	4	4	31	3	E	4	3	3	10	2	R	3	4	7	3	E	3	4	4	4	4	4	23	3	E	2	4	4	10	2	R	81	3	E
363	4	4	1	3	1	1	3	4	21	2	R	1	3	3	7	2	R	3	3	6	2	R	3	1	1	1	1	1	8	1	D	1	4	4	9	2	R	51	2	R
364	4	4	2	4	2	3	4	4	27	2	R	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	4	4	11	3	E	82	3	E

365	4	4	2	4	2	3	4	4	27	2	R	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	4	4	11	3	E	82	3	E
366	4	4	2	4	2	3	4	4	27	2	R	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	4	4	11	3	E	82	3	E
367	4	4	2	4	2	3	4	4	27	2	R	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	4	4	11	3	E	82	3	E
368	4	4	2	4	2	3	4	4	27	2	R	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	4	4	11	3	E	82	3	E
369	4	4	2	4	2	3	4	4	27	2	R	4	4	4	12	3	E	4	4	8	3	E	4	4	4	4	4	4	24	3	E	3	4	4	11	3	E	82	3	E