



Universidad César Vallejo

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

Microfinanzas y la pobreza de los comerciantes del mercado

San José, Juliaca, 2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Economísta

AUTORAS:

Chambilla Rivera, Digna Lisbeth (orcid.org/0009-0009-0824-1953)

Quispe Quispe, Edith Gabriela (orcid.org/0009-0006-6035-2835)

ASESOR:

Mg. Cubas Valdivia, Oscar (orcid.org/0000-0003-3222-1062)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ

2024



Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, CUBAS VALDIVIA OSCAR, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ECONOMÍA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Microfinanzas y la pobreza de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, 2023", cuyos autores son CHAMBILLA RIVERA DIGNA LISBETH, QUISPE QUISPE EDITH GABRIELA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 19%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

LIMA, 04 de Julio del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
CUBAS VALDIVIA OSCAR DNI: 08082677 ORCID: 0000-0003-3222-1062	Firmado electrónicamente por: OCUBASV el 04-07- 2024 15:22:53

Código documento Trilce: TRI - 0793810



Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, CHAMBILLA RIVERA DIGNA LISBETH, QUISPE QUISPE EDITH GABRIELA estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ECONOMÍA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Microfinanzas y la pobreza de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, 2023", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos 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 asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
EDITH GABRIELA QUISPE QUISPE DNI: 75621328 ORCID: 0009-0006-6035-2835	Firmado electrónicamente por: EGQUISPE23 el 04-07-2024 11:24:54
DIGNA LISBETH CHAMBILLA RIVERA DNI: 76850494 ORCID: 0009-0009-0824-1953	Firmado electrónicamente por: DLCHAMBILLA el 04-07-2024 11:19:09

Código documento Trilce: TRI - 0793808

DEDICATORIA

A Dios, por brindarnos la oportunidad de concluir nuestra formación académica, guiándonos con su luz en cada instante para seguir la senda adecuada y alcanzar los objetivos propuestos.

A nuestros padres, que día a día se dedican con empeño, proporcionándonos de manera incondicional su respaldo, afecto y entrega durante todos estos años de educación universitaria.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por dirigir nuestro camino y permanecer a nuestro lado, asistiéndonos en la consecución de nuestras metas, ya que, sin su presencia, nada sería alcanzable.

A nuestros padres, por su tolerancia, comprensión y dedicación al respaldarnos durante todas las etapas de formación.

A nuestro asesor, por brindar su guía y conocimiento para la creación del proyecto de investigación.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	ii
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE LOS AUTORES.....	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	ix
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. METODOLOGÍA.....	31
III. RESULTADOS.....	39
IV. DISCUSIÓN	85
V. CONCLUSIONES	88
VI. RECOMENDACIONES.....	89
REFERENCIAS.....	90
ANEXOS	99

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Causas y efectos de la pobreza	5
Tabla 2 Contribución de las microfinanzas y la pobreza en comerciantes	6
Tabla 3 Dimensión: Ahorro.....	39
Tabla 4 Dimensión: Ahorro.....	41
Tabla 5 Dimensión: Ahorro.....	42
Tabla 6 Dimensión: Ahorro.....	43
Tabla 7 Dimensión: Ahorro.....	45
Tabla 8 Dimensión: Préstamo	46
Tabla 9 Dimensión: Préstamo	47
Tabla 10 Dimensión: Préstamo	49
Tabla 11 Dimensión: Seguro.....	50
Tabla 12 Dimensión: Seguro.....	52
Tabla 13 Dimensión: Seguro.....	53
Tabla 14 Dimensión: Seguro.....	55
Tabla 15 Dimensión: Seguro.....	56
Tabla 16 Dimensión: Desarrollo económico.....	57
Tabla 17 Dimensión: Desarrollo económico.....	59
Tabla 18 Dimensión: Desarrollo económico.....	60
Tabla 19 Dimensión: Seguridad social	61
Tabla 20 Dimensión: Seguridad social	63
Tabla 21 Dimensión: Seguridad social	64
Tabla 22 Dimensión: Seguridad social	65
Tabla 23 Dimensión: Seguridad social	67
Tabla 24 Dimensión: Ingreso y empleo	68

Tabla 25 Dimensión: Ingreso y empleo	69
Tabla 26 Dimensión: Ingreso y empleo	71
Tabla 27 Dimensión: Ingreso y empleo	72
Tabla 28 Dimensión: Ingreso y empleo	73
Tabla 29 Dimensión: Ingreso y empleo	75
Tabla 30 Confiabilidad del instrumento de la variable microfinanzas	76
Tabla 31 Confiabilidad del instrumento de la variable pobreza	77
Tabla 32 Prueba de Kolmogorov-Smirnov	78
Tabla 33 Interpretación del coeficiente de correlación Rho de Spearman	80
Tabla 34 Relación entre las microfinanzas y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.	81
Tabla 35 Relación entre el ahorro y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.....	82
Tabla 36 Relación entre el préstamo y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.	83
Tabla 37 Relación entre el seguro y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.....	84

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Porcentaje de población en niveles de pobreza y extrema pobreza en América Latina	2
Figura 2 Evolución de la pobreza monetaria en Perú.....	4
Figura 3 Dimensión: Ahorro.....	40
Figura 4 Dimensión: Ahorro.....	41
Figura 5 Dimensión: Ahorro.....	42
Figura 6 Dimensión: Ahorro.....	44
Figura 7 Dimensión: Ahorro.....	45
Figura 8 Dimensión: Préstamo	46
Figura 9 Dimensión: Préstamo	48
Figura 10 Dimensión: Préstamo	49
Figura 11 Dimensión: Seguro.....	51
Figura 12 Dimensión: Seguro.....	52
Figura 13 Dimensión: Seguro.....	54
Figura 14 Dimensión: Seguro.....	55
Figura 15 Dimensión: Seguro.....	56
Figura 16 Dimensión: Desarrollo económico.....	58
Figura 17 Dimensión: Desarrollo económico.....	59
Figura 18 Dimensión: Desarrollo económico.....	60
Figura 19 Dimensión: Seguridad social.....	62
Figura 20 Dimensión: Seguridad social.....	63
Figura 21 Dimensión: Seguridad social.....	64
Figura 22 Dimensión: Seguridad social.....	66
Figura 23 Dimensión: Seguridad social.....	67
Figura 24 Dimensión: Ingreso y empleo.....	68

Figura 25 Dimensión: Ingreso y empleo.....	70
Figura 26 Dimensión: Ingreso y empleo.....	71
Figura 27 Dimensión: Ingreso y empleo.....	72
Figura 28 Dimensión: Ingreso y empleo.....	74
Figura 29 Dimensión: Ingreso y empleo.....	75
Figura 30 Histograma de la variable microfinanzas.....	78
Figura 31 Histograma de la variable pobreza.....	79

RESUMEN

El presente estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre las microfinanzas y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, en 2023. Es importante mencionar que el fundamento del estudio se centró en el modelo Keynesiano. La metodología utilizada fue de tipo aplicada, con un enfoque cuantitativo, nivel explicativo-correlacional y un diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por un total de 2850 comerciantes del mercado San José y la muestra estuvo compuesta por 339 comerciantes, cuyos datos fueron ingresados y evaluados a través del software IBM SPSS Statistics versión 27. La técnica de recogida de datos empleado fue una encuesta, a través de un cuestionario como instrumento para cada variable. Los resultados principales apuntan a una respuesta favorable hacia las microfinanzas, lo que significa que estas instituciones están teniendo una relación positiva en la vida financiera de los comerciantes y en la protección contra riesgos financieros. Además, los comerciantes identificaron varios factores determinantes para reducir la pobreza. Se concluyó, que el coeficiente de Rho de Spearman arrojó un valor de 0,740, lo que indica una relación considerablemente positiva en las variables.

Palabras Clave: microfinanzas, pobreza, comerciantes.

ABSTRACT

The objective of this study was to determine the relationship between microfinance and poverty reduction among traders in the San José de Juliaca market in 2023. It is important to mention that the study was based on the Keynesian model. The methodology used was applied, with a quantitative approach, explanatory-correlational level and a non-experimental cross-sectional design. The population consisted of a total of 2,850 traders from the San José market and the sample was composed of 339 traders, whose data were entered and evaluated using IBM SPSS Statistics version 27 software. The main results point to a favorable response to microfinance, which means that these institutions are having a positive relationship in the financial life of the traders and in the protection against financial risks. In addition, traders identified several determinants of poverty reduction. It was concluded that Spearman's Rho coefficient yielded a value of 0.740, indicating a significantly positive relationship in the variables.

Keywords: microfinance, poverty, merchants.

I. INTRODUCCIÓN

Las microfinanzas y la pobreza vienen a ser una estrategia que se centra en empoderar a las personas económicamente desfavorecidas, proporcionándoles herramientas financieras y oportunidades considerando la calidad de vida responsablemente desde el aspecto medioambiental y social. Según García (2019), las microfinanzas se centran en proporcionar acceso a servicios financieros, como pequeños préstamos y ahorros, a personas que viven en la pobreza o no acceden a instituciones financieras tradicionales. Por otro lado, para Wolff (2020), en términos de ingresos bajos, sino como la privación de capacidades y oportunidades que impiden que seres humanos vivan una existencia digna y satisfactoria.

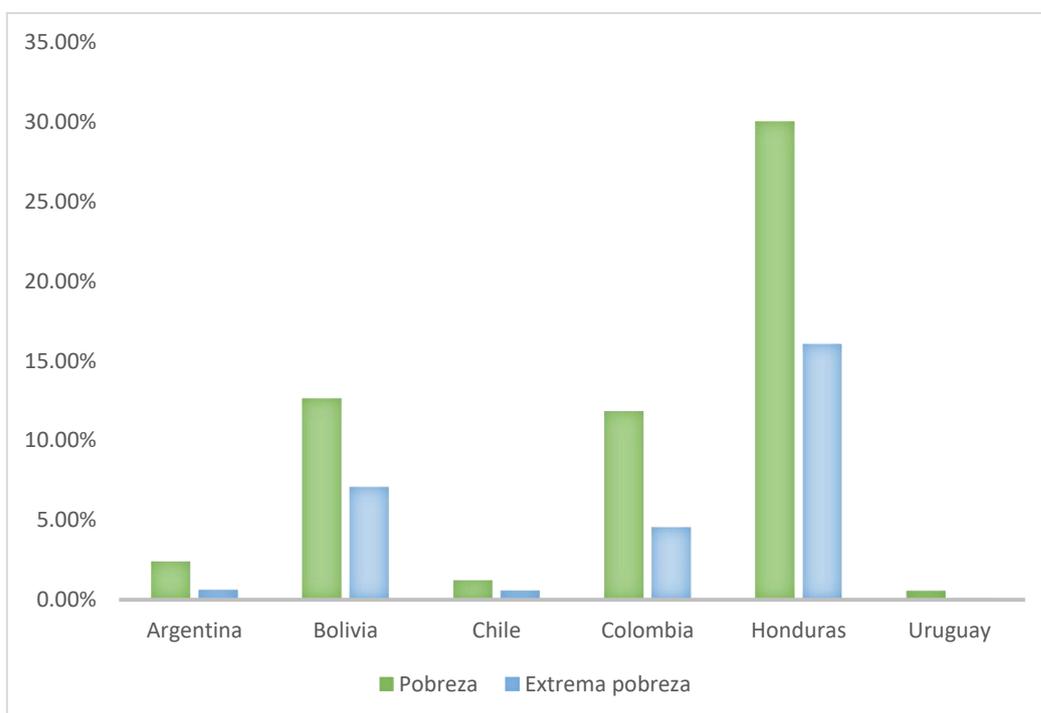
A nivel internacional, India, con una población que ronda los 1300 millones de personas, enfrenta una realidad compleja, donde aproximadamente el 21.9% de sus habitantes lucha contra la pobreza. En un entorno en el que más del 69% de los participantes viven en regiones rurales y la agricultura constituye una parte importante de su economía, contribuyendo en un 17,4% al Producto Interior Bruto y ofreciendo empleo a 120 millones de hogares, lograr la inclusión financiera se convierte en un obstáculo esencial y acuciante. Sorprendentemente, Según el censo más reciente realizado en India, se constató que el 41% de la población carece de acceso a servicios financieros y bancarios. Además, ni siquiera las personas acomodadas del país conocen los aspectos fundamentales de estos procedimientos. Los programas de micro financiación han evolucionado en este entorno, íntimamente asociados al concepto de inclusión financiera. En el caso particular de la India, las microfinanzas se implementan a través de dos mecanismos principales: el Programa de Vinculación Bancaria de Grupos de Autoayuda (SHG-BLP) y las instituciones de microfinanzas (Olivera, 2019).

A nivel latinoamericano, en la Figura 1 se evidencia los niveles de pobreza y extrema pobreza en diversas naciones de América Latina. Se destaca que Uruguay, con un 0,55%, Chile, con un 1,21%, y Argentina, con un 2,4%, en la región. En contraste, Honduras registra un alarmante 30,03%, seguido por Bolivia con un 12,63% y Colombia con un 11,83%, posicionándolos en los niveles más elevados de pobreza. En cuanto a la pobreza extrema, Uruguay ostenta un ínfimo

0,06%, Argentina un 0,58%, y Chile un 0,62%, posicionándose como los países con los menores índices en esta categoría. Por otro lado, Honduras presenta un significativo 16,02%, seguido por Bolivia con un 7,07% y Colombia con un 4,53%, revelando niveles más altos de pobreza extrema en comparación con sus contrapartes en la región.

Figura 1

Porcentaje de población en niveles de pobreza y extrema pobreza en América Latina



Nota. Cuenca & Torres (2020).

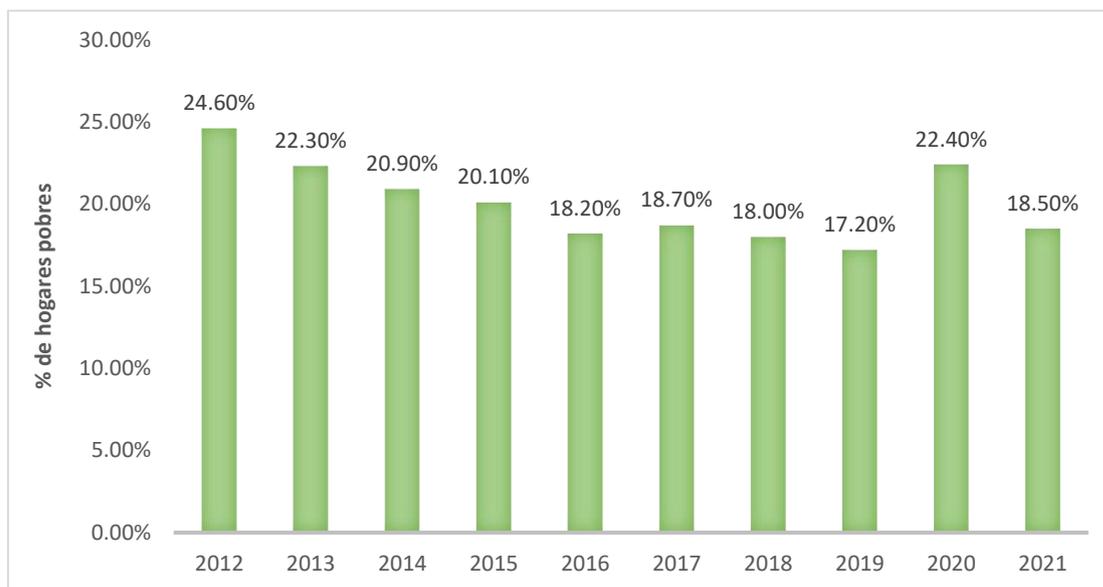
La pobreza, un enigma social con facetas diversas, se manifiesta de manera heterogénea en todo el mundo, y en el contexto específico de Ecuador, al cierre del año 2020, se establece un umbral para la pobreza mensual en torno a los US\$ 84,05 por individuo. Para la categoría de pobreza extrema, este umbral desciende a aproximadamente US\$ 47,37 al mes por persona. Cabe destacar que, en las áreas rurales, el 43.3% de la población se encuentra en situaciones Necesidades básicas insatisfechas (NBI), y la escasez por ingresos afecta al 47,9% de la población, con un 27,5% que enfrenta extrema pobreza en esta región 27,5% (INEC, 2020).

A escala nacional, en el Perú, se evidenció una notable disminución en los índices de pobreza monetaria, con una reducción de 21,9 puntos porcentuales, y también se registró un descenso de 8,4 puntos porcentuales en la pobreza extrema. Esto implicó que el 20,5% de los habitantes del ámbito nacional vive en situación vulnerable, mientras que el 2,8% se encontraba en situaciones de pobreza extrema. Es relevante destacar que la pobreza tuvo un impacto más significativo en las áreas rurales, afectando al 42,1% de su población, siendo así que, en las zonas rurales, la tasa de pobreza es tres veces superior a los registrados en zonas metropolitanas, situándose en 14,4%. En lo que respecta a la pobreza extrema, representa al 10,0% en las áreas rurales, en contraste con el 0,8% en las zonas urbanas (Torres et al., 2022).

La figura 2 evidencia la progresión de la pobreza monetaria en la economía peruana desde 2012 hasta 2021. Cabe mencionar que hubo una caída continua hasta el 2019, con un pequeño incremento de 0.5% en el 2017 respecto al año anterior. En el 2020, la pandemia del Covid-19 provocó un aumento sustancial de la pobreza monetaria, lo que se tradujo en una pérdida de 7 años para luchar contra la pobreza. Dicho porcentaje de pobreza tuvo un nivel similar al de 2013. No obstante, se prevé que la pobreza disminuya de aquí a 2021, alcanzando una proporción media comparable a la de 2016-2017. A pesar del surgimiento del Covid-19, conllevo reducciones de la pobreza monetaria. En 2012, la tasa de pobreza se situaba en el 24,6%, pero para 2021 se ha reducido en 6,1%. La tasa de crecimiento de pobreza monetaria en Perú es 2,3% en promedio.

Figura 2

Evolución de la pobreza monetaria en Perú



Nota. Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2021).

La brecha de educación en el Perú se manifiesta como una causa fundamental de la persistente pobreza en el país. La carencia de acceder a una educación de calidad impacta directamente en las oportunidades laborales de la población, generando un efecto dominó que limita las posibilidades de encontrar empleo bien remunerado. Esta relación establece un ciclo donde la deficiencia educativa contribuye a la prevalencia de trabajos precarios y mal remunerados, perpetuando así la situación de pobreza. Otro factor crucial es la desigualdad de ingresos, que acentúa la brecha económica entre distintos sectores de la sociedad. Esta desigualdad tiene un efecto directo en la productividad económica general, ya que la concentración de recursos en determinadas áreas limita el potencial de crecimiento y fortalece la calidad de vida. Dicho empleo informal y precario emerge como una causa adicional, contribuyendo al ciclo de pobreza generacional. Cuya carencia de empleo formal y bien remunerado impide la estabilidad financiera de las familias, dificultando la interrupción de transmitir la pobreza de generación a otra. La inseguridad laboral se convierte así en un obstáculo para mejorar las condiciones de vida a largo plazo. El limitado acceso a recursos naturales, especialmente en comunidades rurales, también figura como una causa importante.

Esta limitación influye negativamente en la viabilidad económica de estas comunidades, afectando directamente al bienestar de la población al limitar su capacidad de acceso a la tierra y a los recursos agrícolas, lo que conlleva una mayor incidencia de enfermedades. Por último, la presencia de corrupción y la ausencia de transparencia socavan las instituciones, lo que se traduce en un aumento de las actividades delictivas. La desconfianza en las instituciones puede impulsar a las personas a buscar medios alternativos para sobrevivir, contribuyendo así a un entorno social más inseguro y complejo. En conjunto, estas causas y efectos subrayan la interconexión de diversos factores que perpetúan la pobreza en el contexto peruano.

Tabla 1

Causas y efectos de la pobreza

Pobreza (Causa)	Pobreza (Efecto)
<ul style="list-style-type: none"> - Brecha de educación - Desigualdad de ingresos - Empleo informal y precario - Limitado acceso a recursos naturales - Corrupción y falta de transparencia 	<ul style="list-style-type: none"> - Limitado acceso a oportunidades Laborales - Menor productividad económica - Escasa participación en decisiones políticas - Acceso limitado a servicios básicos - Ciclo de pobreza generacional - Impacto en la salud - Vulnerabilidad a desastres naturales - Desarrollo humano desigual - Incremento de la delincuencia - Brechas sociales y discriminación

Nota. Elaboración propia.

De acuerdo con Jouben (2020), las microfinanzas, al proporcionar mayor acceso a créditos, impulsan la expansión de los negocios de los comerciantes en

los mercados. Esta accesibilidad crediticia favorece la diversificación de productos, mejorando la oferta y generando un aumento en las ventas al adaptarse eficientemente a la demanda del mercado. La inversión en capacitación empresarial respaldada por microfinanzas no solo mejora las habilidades de gestión, sino que también fomenta la creación de nuevos emprendimientos, generando empleo y contribuyendo así a la reducción de la pobreza. Además, los fondos de microfinanzas destinados a infraestructura y promoción de productos fortalecen la calidad de vida de los comerciantes, atrayendo a una base de clientes más amplia, resultando en mayores oportunidades de venta. La publicidad financiada por microfinanzas amplía la visibilidad, mientras que la capacitación de vendedores mejora la eficiencia y la lealtad del cliente, contribuyendo al aumento sostenido de las ventas. Estas iniciativas apoyadas por la microfinanciación tienen tanto un efecto inmediato en el desarrollo económico como una influencia a largo plazo con el fin de minimizar la pobreza.

Tabla 2

Contribución de las microfinanzas y la pobreza en comerciantes

Microfinanzas (Causa)	Pobreza (Efecto)
<ul style="list-style-type: none"> - Mayor acceso a créditos - Capacitación empresarial - Inversión en infraestructura - Promoción de productos financiada - Mayor publicidad - Mayor capacitación de vendedores - Mejora de la calidad del producto - Promoción (oferta) 	<ul style="list-style-type: none"> - Aumento de ventas - Mayor calidad de vida - Generación de empleo

Nota. Jouben (2020).

En el ámbito local, aunque se intenta por parte de diversas instituciones y programas gubernamentales para promover las microfinanzas como un componente imprescindible en la disminución de la pobreza en Juliaca, existen barreras significativas que impiden que los pobladores más necesitados se

beneficien plenamente de estos servicios. En muchas de las apartadas y rurales comunidades, obstaculiza considerablemente la habilidad de la población para disfrutar de los beneficios de las microfinanzas. Además, la dificultad de acceso a estas instituciones se ve agravada por las peligrosas condiciones de las carreteras y la insuficiencia de las infraestructuras. Este escenario limita significativamente las posibilidades de obtener préstamos y de realizar ahorros para quienes residen en estas remotas áreas. A pesar de que las microfinanzas se promueven como un medio para empoderar a emprendedores y pequeños empresarios en Juliaca, con frecuencia, se enfrentan a tasas de interés elevadas y condiciones financieras desfavorables.

Considerando todos los aspectos previamente expuestos, se formuló el siguiente problema general: ¿Cómo se relaciona las microfinanzas y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023?, además se consideraron los siguientes problemas específicos: ¿Cómo se relaciona el ahorro y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023?, ¿Cómo se relaciona el préstamo y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023?, ¿Cómo se relaciona seguro y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023?

Según Arias & Covinos (2021), una investigación involucra el proceso que describe las razones o bases que respaldan el desarrollo del presente estudio; se apoya teóricamente mediante estudios teóricos y teorías relacionadas con variables fundamentales estudiadas. Estos fundamentos se basan en investigaciones que tienen en cuenta contextos parecidos a la realidad problemática presentada con anterioridad, que fueron adecuadamente citados en la presente investigación; en cuanto al fundamento metodológico, se hizo uso de un instrumento para cada factor, el cual ha sido aprobado por el juicio de expertos y adaptado a la realidad problemática de los vendedores presentes en el mercado de Juliaca llamado San José. Como *justificación en el ámbito social*; las microfinanzas desempeñan un rol significativo en la vida de la comunidad de Juliaca. Estas instituciones no solo ofrecen apoyo financiero a los residentes locales, sino que también son integrantes de la exhibición cultural de la sociedad. Además, las microfinanzas es un activopreciado para fomentar la sostenibilidad en el área. *En la justificación práctica* se

argumenta que las microfinanzas son esenciales para disminuir la pobreza de dichos comerciantes. Al mejorar la accesibilidad y la inclusión financiera en estas instituciones, se prepararon para un crecimiento competitivo, económico y financiero. Esta mejora no solo benefició a las instituciones de microfinanzas en sí, sino que también contribuyó considerablemente en la disminución de las brechas socioeconómicas.

De tal modo, se establece el objetivo general: Determinar la relación entre las microfinanzas y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023. Los objetivos específicos fueron los siguientes: Establecer la relación del ahorro y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023. Determinar la relación del préstamo y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023. Identificar la relación del seguro y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.

Por ello, conlleva plantear la hipótesis general: Las microfinanzas se relacionan significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023. Y las hipótesis específicas son: El ahorro se relaciona significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023. El préstamo tiene una relación significativa con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023. El seguro se relaciona significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.

Se tomaron en cuenta los siguientes antecedentes:

La presente investigación sustenta con el **modelo Keynesiano**, lo que da a entender la intervención del Estado para proveer recursos necesarios sobre todo inversión para generar empleo, recursos económicos, generar dinero, etc. El objetivo de este estudio es utilizar las microfinanzas como herramienta para reducir las disparidades socioeconómicas. Se pretende lograr este propósito mediante la recopilación y análisis de información, opiniones e investigaciones relacionadas con las variables específicas abordadas en la investigación, así como sus conceptos clave. De este modo, se logró obtener una visión integral de las diversas realidades sociales y económicas a nivel internacional, nacional y local que enfrentan las

empresas comprometidas en la promoción de las microfinanzas, con el fin de aportar a la reducción sustentable de las disparidades socioeconómicas a lo largo del tiempo.

A escala nacional, Torres et al. (2022), dentro de su indagación titulada: *“Examinar el impacto de utilización del microcrédito para mitigar la pobreza en la zona de Huancavelica, Perú, de 2009 a 2019”*, presentada en la Institución Nacional de Huancavelica, que tuvo como finalidad la influencia de las variables planteadas, específicamente de la Necesidad Básica Insatisfecha (NBI). Para lo cual la indagación fue cuantitativa - correlacional - no experimental. Sus resultados indicaron que la prevalencia de la pobreza monetaria, medida en función a NBI, disminuyó en un 0,00059% como resultado del acceso al crédito. Además, la existencia de un número importante de oficinas de IMF en la región representó un aspecto primordial en la consecución de una notable disminución de la pobreza, del 42,97%. En conclusión, el artículo indica que la implementación de la variable tuvo un efecto beneficioso en los fines planteados. Lo que servirá para constatar los resultados del estudio en marcha.

De la misma manera, Ramos (2022) en su tesis titulada: *“El impacto del microcrédito en el desarrollo económico de los vendedores del mercado Señor de los Milagros de Contamana”*, presentada por la Universidad Nacional en la Amazonía Peruana, ubicada en Iquitos, con finalidad de determinar la asociación existente entre los factores investigados. La indagación fue descriptivo - correlacional – no basado en experimentos, se administró la encuesta a un grupo de estudio 166 comerciantes. Los resultados confirmaron que el microcrédito tiene una asociación de grado significativo de 0,870 correlacionado con el desarrollo económico de los negociantes, además las dimensiones entrega y devolución del crédito también tiene ese nivel de asociación, mientras que la concesión de préstamos y el desarrollo económico reportaron una asociación media. En conclusión, la tesis respalda la idea de que el microcrédito está significativamente vinculado al crecimiento económico de los comerciantes.

Al respecto, Toledo et al. (2022) en su artículo titulado: *“Obstáculos encontrados a lo largo del proceso de digitalización de las Microfinanzas en Perú”*

presentada en la UNMSM, cuyo objetivo de esta exploración era detallar una investigación sobre la información relacionada con la transformación digital y las herramientas que las instituciones microfinancieras deben considerar al enfrentar este extenso proceso de transformación. Se realizó un estudio empleando el método hermenéutico. El que consistió en analizar e interpretar una serie de textos seleccionados. Basándose en los resultados obtenidos tras emplear el mapa de recorrido del cliente, las entidades deben ejecutar estrategias de acción correctiva. Se llegó a la conclusión de que llevar a cabo una digitalización en las entidades microfinancieras no se reduce únicamente a la digitalización de procedimientos manuales, la adición de hardware o desarrollar aplicaciones. Mas bien, la estrategia de implementación debe ser integral e incluir diversos factores, como promover una cultura digital en toda la organización, el análisis y rediseño de los procesos relacionados con el crédito, la orientación estratégica hacia los clientes y la adopción de herramientas tecnológicas y plataformas en línea idóneas para alcanzar los propósitos y la estrategia corporativa.

Por su parte, Urday & Rivadeneira (2021), en su proyecto: *“Impacto de la creciente presencia de bancos en Perú: un estudio utilizando el método de diferencias a nivel de distritos”*, propuesta en la PUCP, localizada en Lima, el propósito fue evaluar la conexión entre sistema económico de un país y la pobreza, con un enfoque específico en el microcrédito como alternativa para el decremento de la pobreza. Para ello la indagación tuvo un alcance descriptivo - no experimental y, para llevar a cabo este análisis, se realizó una revisión documental exhaustiva que sirvió de base para la investigación. Como resultado, se revelaron el rol que cumple el programa detallado anteriormente entre la población de los sectores desfavorecidos y como ente habilitador del fondo de operaciones. Se observó que estos programas se diseñaron para abordar específicamente las necesidades financieras de las microempresas, sirviendo como una forma de ayuda para disminuir la pobreza. En conclusión, la tesis indica la importancia de diseñar y mantener programas específicos que se alineen de manera precisa con las necesidades particulares de las microempresas en sectores desfavorecidos, teniendo como finalidad conseguir un efecto aceptable en la mejora de las

circunstancias sociales y de economía. Los hallazgos serán de gran relevancia para el desarrollo de la discusión.

Según Orco (2020), en su artículo titulado: *“Examinar los efectos de la inversión pública en el contexto de alivio de la pobreza regional en Perú para el periodo comprendido entre 2009 y 2018”* presentada en la institución de educación superior a nivel nacional Mayor de San Marcos, cuyo objetivo conlleva detallar el impacto que tuvo el gasto público destinado a inversiones realizadas por distintas áreas del ámbito gubernamental para paliar la situación de pobreza en diferentes regiones del Perú entre 2006 y 2018. Asimismo, propuso un modelo econométrico que analice y describa la variación en los índices en cuanto a la pobreza con las modificaciones en gasto público. El estudio se caracterizó por ser cuantitativo, de naturaleza no experimental, longitudinal de papel y tuvo un enfoque tanto descriptivo como explicativo. Las conclusiones de la investigación demuestran una relación estadística negativa entre las inconstantes, ya que un mayor gasto en inversión pública conlleva a una disminución de los niveles de pobreza regional. Esta asociación explica el 43,23% de la variación de los índices de pobreza regional en Perú entre 2009 y 2018. Asimismo, de los doce componentes de la inversión pública, siete de ellos, agricultura, comunicaciones, medio los sectores de medio condiciones medioambientales, prácticas de saneamiento, condiciones de vivienda, servicios sanitarios y oportunidades educativas presentan coeficientes negativos, alineándose con los resultados teóricos esperados. Se determina el enfoque de análisis económico basado en modelos estadísticos analizado en su totalidad explica un 43,23% de la variación en el índice de carencia en cuanto a recursos en las diferentes regiones del Perú. Además, se observó que los aportes de capital realizadas en contextos vinculados al entorno natural, mejora y tratamiento de condiciones sanitarias y la educación estaban presentes un impacto considerable disminución de la carencia en el país durante el lapso incluido entre 2009 y 2018.

Del mismo modo, Robles (2020) dentro de su tesis titulada: *“Microfinanciación para comerciantes de Abastecimiento de Cajabamba”*, expuesta en la institución educativa Señor de Sipán, situado en Pimentel, Perú, su finalidad fue analizar la variable detallada anteriormente. Para lo cual el estudio tuvo un enfoque descriptivo, no experimental, y se empleó la encuesta a un grupo de

análisis de 150 comerciantes. Los resultados demostraron que, en lo correspondiente a haber escuchado sobre tema estudiado, el 47% manifestaron que a veces, el 30 consideró siempre, y el 23% comentó que nunca. Del mismo modo, en lo relacionado a haber recibido asesoramiento de parte de las instituciones financieras, el 63% aseguró que a veces, 25% siempre y el 12% nunca. Asimismo, el 49% considera que a veces trabajar con esa fuente de financiamiento es una oportunidad, el 34% lo considera siempre y el 17% nunca. En conclusión, la tesis indica que los encuestados no tienen conocimiento suficiente sobre la variable de estudio, pero por sentido común los usan habitualmente para impulsar sus emprendimientos.

Así mismo, Fernández (2020), en su tesis titulada: *“Modelo logit para evaluar el impacto del microcrédito para reducir la pobreza en la población rural montañosa del Perú”*, expuesta en la institución académica localizada en Lima, su objetivo principal fue examinar la relevancia de la aplicación de los factores estudiados. La perspectiva metódica usada fue cuantitativa - no experimental. Los resultados comprobaron la relevancia de utilizar de variable de estudio en la disminución de la categoría pobre para los favorecidos de los créditos. Se concluyó que la tesis indica valida la afirmación del objetivo principal mencionado anteriormente en el estudio. Por el cual, los hallazgos serán necesarios para constatar las hipótesis de la investigación en marcha.

Por último, García (2019), expone en su artículo titulado: *“Fintech e inclusión financiera en la era digital: cómo afectan los esfuerzos del Perú para reducir la pobreza y la informalidad”*, presentada por la institución educativa principal ubicada en San Marcos, ubicada en Lima, el fin de su artículo fue identificar la relevancia de la inclusión financiera como medio para mitigar la informalidad y los niveles de pobreza. La indagación fue cuantitativa - no experimental. Los reportes estadísticos evidenciaron que la inclusión financiera, respaldada por la tecnología financiera y los startups fintech, podía desempeñar un papel fundamental en el decrecimiento de la informalidad y la pobreza en el país. En conclusión, el artículo indica que la inclusión financiera, con un enfoque en la tecnología financiera y los startups fintech, representaba una estrategia esencial para abordar la informalidad y la pobreza en el país. La falta de acceso a servicios financieros apropiados era tanto

una causa como un síntoma de la pobreza, y la tecnología financiera podía superar las barreras tradicionales al acceso y reducir los costos asociados. Esta investigación refiere la relevancia de la participación económica en el decremento de los reportes de pobreza, por lo cual será determinante para el desarrollo de la discusión de los hallazgos conseguidos en la indagación.

En el contexto internacional, Kuur (2022), en su tesis titulada: “*Impact of microfinance institutions on reducing poverty in South Sudan: an example in Juba County*” – (Impacto de la institución de microfinanzas en el alivio de la pobreza en Sudán del Sur: un caso del condado de Juba, Sudán del Sur), propuesta en la Universidad en Nairobi, ubicada en Kenia, su finalidad fue establecer el efecto de la entidad detallada anteriormente en el decremento de la pobreza en el Condado de Juba, Sudán del Sur. Metodológicamente adoptó un enfoque de indagación cuantitativa y no experimental. Los reportes estadísticos indicaron que hubo un alto grado de acuerdo en la afirmación de que los ahorros de los encuestados habían mejorado en los últimos 5 años. En cuanto al micro seguro, se encontró que los encuestados habían adquirido varias coberturas de micro seguros, lo que podría ayudar a proteger sus negocios y enfrentar riesgos futuros. En conclusión, la tesis indica respaldar que las instituciones de microfinanzas desempeñan una función crucial para aliviar la pobreza en Condado de Juba. Estas instituciones brindan a las personas la oportunidad de mejorar sus ahorros, adquirir micro seguros, acceder a microcréditos y recibir capacitación que contribuye a su desarrollo económico, destacando la importancia de las organizaciones de microfinanciación para elevar el estándar de vida del público objetivo, siendo un componente para la realización del contraste de resultados obtenidos en la investigación en marcha.

Asimismo, Jurjāns & Melnis (2022), en su tesis titulada: “*A helping hand: The relationship of microfinance and poverty, a macro perspective*” – (Una mano amiga: La asociación entre las microfinanzas y la pobreza, una perspectiva macro), presentada en la Escuela de Economía de Estocolmo, ubicada en Riga, teniendo como finalidad reconocer la conexión entre los factores de indagación planteada. La indagación fue cuantitativo - correlacional – no experimental. Los reportes estadísticos determinaron una conexión inversa y significativa entre las variables planteadas en los países analizados (países de varios continentes, incluyendo Los

continentes son África, Asia, Norteamérica, Sudamérica, Europa y Oceanía). En conclusión, la tesis indica que un mayor acceso a la microfinanza tiene cierto efecto en el decremento de los reportes de pobreza en general. Sin embargo, los hallazgos indicaron que la microfinanza no parece tener una incidencia positiva en el decremento de la pobreza extrema. Este estudio presente resultados importantes entorno a la variable investigada en el presente estudio, por ello será incluida en la discusión de los resultados.

En esa línea, Ritu (2022), en su tesis titulada: “*Role of microfinance for poverty reduction*” – (Papel el uso de servicios financieros pequeños para disminuir la carencia económica), presentada en la Universidad de Tribhuvan, localizada en Kirtipur, Nepal, su finalidad fue determinar el efecto de los factores detalladas en el estudio de la comunidad del Submunicipio de Dhangadhi en Nepal. La investigación fue cuantitativa - descriptiva – correlacional – no experimental. Los reportes estadísticos del estudio revelaron que las instituciones de microfinanzas desempeñaron un rol considerable el aumento del nivel económico de la comunidad y el coeficiente de correlación entre microfinanzas y pobreza se encontró que es 0.123, con un valor P correspondiente de 0.00 menor al 5%. En conclusión, se evidenció una conexión significativa y positiva entre los factores indagados. Este hallazgo implica que la micro financiación ejerce una influencia sustancial en el decremento de los índices de pobreza. Dichos hallazgos servirán para el proceso de contrastar reportes estadísticos en dicha indagación.

De la misma manera, Mulwa (2021), en su tesis titulada: “*The Influence Of Flexible Loans On Poverty Reduction Among Smallholder Farmers In Machakos County, Kenya*” –(La influencia de los préstamos flexibles en la disminución de la pobreza entre los pequeños agricultores del condado de Machakos, Kenia), presentada en la Universidad en Nairobi, localizada en Kenia, teniendo con fin superior evidenciar los efectos de los préstamos flexibles en la disminución de la pobreza entre los agricultores de subsistencia en el Condado de Machakos, Kenia. Metodológicamente la indagación fue cuantitativa - descriptiva – correlacional - no experimental. Los reportes estadísticos indicaron que la reprogramación de préstamos, la refinanciación de préstamos y las opciones de pagos flexibles tenían una incidencia positiva y significativa en el decremento de los reportes de pobreza

entre el grupo de estudio de subsistencia en el Condado de Machakos, Kenia. En conclusión, la tesis indica que estos factores ayudaron a aliviar la carga financiera de los agricultores y les permitieron administrar sus recursos de manera más efectiva para superar la pobreza. Sin embargo, se encontró que los límites de crédito flexibles no tenían una influencia significativa en el decremento de los índices de pobreza entre el grupo de estudio. Este estudio presenta resultados sobre una de las dimensiones investigadas, las cuales serán de gran importancia para constatar los resultados obtenidos para ser incorporado en la discusión.

Así mismo, Buelvas et al. (2020), dentro en su artículo titulado: "*La correlación entre microcrédito y pobreza en el contexto del desarrollo endógeno local*", propuesta en la Universidad de Sucre, ubicada en Sincelejo, Colombia, tuvo la finalidad de analizar la conexión entre el sistema económico de un país y la pobreza, este estudio examina específicamente en el aspecto teórico de los programas de microcrédito dirigidos a las personas económicamente desfavorecidas en Colombia. La indagación fue descriptiva - no experimental y para realizar este análisis, se realizó una revisión documental exhaustiva que fue el fundamento del estudio. Los hallazgos revelaron la relevancia del microfinanciamiento entre individuos en situación económica vulnerable y su papel como principal fuente de fondos iniciales. Estos programas se diseñaron para abordar específicamente las necesidades financieras de las microempresas, fomentando la reducción de la pobreza. En conclusión, el artículo indica que los esquemas de microfinanzas desempeñaban una función sustancial en la mitigación de la pobreza al proporcionar recursos financieros a particulares y pequeñas empresas que tenían dificultades para obtener financiación bancaria convencional. Los hallazgos del estudio servirán para el desarrollo de la discusión.

Finalmente, Carvajal & Espinoza (2020) en su estudio artículo titulado: "*Los microcréditos ecuatorianos sirven de factor motivador para reducir la pobreza y mejorar los ingresos familiares*", propuesta en la institución académica pública Milagro, localizada en la provincia de Guayas en el país de Ecuador, su fin fue analizar las implicaciones de los factores. La indagación fue descriptiva - no experimental. Los hallazgos de la indagación evidenciaron que el microcrédito en Ecuador un rol muy representativo en la disminución de la pobreza. Los hallazgos

resaltaron la importancia del factor independiente en el impacto del factor dependiente. El estudio reveló que, cuando se administra de manera adecuada, el microcrédito mejora los fondos económicos y la habilidad para gasto de los hogares empobrecidos. El 51% de los participantes declaró que el microcrédito había aumentado su percepción de ingresos, mientras que el 29% indicó mejoras en su calidad de vida. Concluyendo que, los microcréditos en Ecuador pueden ser un componente efectivo para disminuir la pobreza, siempre que se administren adecuadamente. Los hallazgos obtenidos reflejan la incidencia de las variables estudiadas, que serán de gran utilidad para el debate de resultados.

Por esta razón, se evidencia el sustento de la investigación presentada, que es el **modelo Keynesiano**.

El modelo keynesiano afirma que el nivel de renta y empleo debe fijarse conjuntamente en función de la magnitud de la demanda agregada actual. Para mantener la renta y el empleo, es imperativo destinar el excedente entre la renta y el consumo, conocido como ahorro, a la inversión. De ahí que se reconozca que la inversión es un factor que aumenta el empleo. No obstante, en caso de que la inversión privada no alcance el nivel de ingresos deseado para el pleno empleo, se hace imperativo que el gobierno intervenga aplicando medidas de gasto público para colmar el déficit (Petit, 2013). Es decir, Keynes creía que el desempleo se produce cuando la demanda es inferior a la oferta, o cuando no se consumen todos los productos y servicios manufacturados. Dicho de otra manera, si no se necesita mano de obra nueva, no se crearán nuevos bienes y servicios. Para producir riqueza y empleo en esta situación, el gobierno debe aplicar políticas expansivas que aumenten el gasto del sector público. Reducir los impuestos sobre la renta familiar, por ejemplo, libera más dinero para que las familias gasten; bajar los tipos de interés de bancos y empresas fomenta la inversión, que crea empleo; y construir escuelas y hospitales exige contratar más personal, incluidos profesores y enfermeras.

Sin embargo, la demanda debe fomentarse cuidadosamente, ya que no puede superar a la oferta. La inflación surge cuando no hay suficientes bienes disponibles; los precios suben, lo que a su vez provoca un descenso del consumo

y del desempleo. Por ello, el Estado aplica políticas restrictivas que desincentivan las compras, como subir los impuestos, recortar los servicios públicos o aumentar el coste de las transacciones financieras, para evitar la sobreproducción, es decir, cuando hay más demanda que oferta. Dado que el desempleo y la inflación no deben coexistir en el mismo ciclo económico, el keynesianismo dicta que toda política restrictiva debe ir seguida de una expansiva y viceversa (Lorente, 2004).

Por tanto, la importancia primordial del modelo Keynesiano radica en que el Estado debe asumir el papel de mecenas que garantiza los derechos salariales, sanitarios y educativos de los residentes de una nación. Como resultado de ello, la tasa de desempleo disminuye, lo que conlleva la correspondiente reducción de la pobreza.

Seguidamente, se comenzará abordando los fundamentos teóricos que abarcarán las definiciones clave de las variables y sus dimensiones correspondientes:

Comenzando con las **teorías y enfoques de la primera variables microfinanzas**. La microfinanza es un campo interdisciplinario que combina elementos de economía, finanzas y desarrollo social para abordar las necesidades financieras de la sociedad de escasos ingresos, careciendo de acceso a servicios financieros formales. Hay varias teorías y enfoques que sustentan la práctica de la microfinanza (Reyes et al., 2022),

Primero la Teoría de la Intermediación Financiera: Esta teoría sostiene que las instituciones financieras pueden actuar como conexión entre los prestatarios y ahorradores, permitiendo la canalización eficiente de fondos hacia proyectos productivos. En el contexto de la microfinanza, esta teoría se aplica a instituciones como las microfinancieras, que ofrecen servicios financieros a las poblaciones de bajos ingresos ya que no tendrían acceso a ellos (Martínez, 2021).

Asimismo, respecto a la Teoría de la Sostenibilidad Financiera: Esta teoría se centra en la importancia de que las instituciones microfinancieras sean financieramente sostenibles a largo plazo. Se argumenta que las organizaciones deben generar suficientes ingresos para cubrir sus costos operativos y generar

reservas adecuadas para el crecimiento y la estabilidad futuros (Moreno et al., 2022).

También se tiene la **Teoría del Empoderamiento Económico**: Da entender que acceso a servicios financieros puede empoderar a las personas de bajos ingresos al permitirles tomar el control de sus finanzas, tomar decisiones económicas informadas y desarrollar capacidades empresariales. Se argumenta que el empoderamiento económico puede conducir a una mayor autonomía, mejorando la calidad de vida (Pin & Rizo, 2021).

Asimismo, según la Teoría del Capital Social: Difunde la relevancia de las redes sociales, confianza y cooperación en el fortalecimiento económico. En el aspecto de la microfinanza, se argumenta que el capital social puede facilitar el acceso a servicios financieros al proporcionar garantías sociales y reducir el riesgo percibido por parte de los prestamistas (González, 2022).

Finalmente, se tiene a la Teoría del Desarrollo Humano: Esta teoría amplía el enfoque no solo económico, se centra en mejorar la calidad de mediante servicios financieros. La microfinanza puede contribuir al desarrollo humano al proporcionar recursos para la salud, educación, etc. del bienestar humano (García, 2019).

Y respecto a los **enfoques de la primera variables microfinanzas**, la microfinanciación es un sector polifacético que se centra en otorgar servicios financieros, como préstamos, a personas con pocos ingresos o acceder a servicios bancarios convencionales. Las tácticas de microfinanciación empleadas por las instituciones financieras pueden diferir en función de sus objetivos específicos y requisitos de sus consumidores (Capristán & Castillo, 2021).

Empezando con el Enfoque basado en el crédito: Este enfoque conlleva principalmente en proporcionar créditos pequeños a personas de bajos ingresos para que puedan iniciar o expandir pequeños negocios. Las instituciones financieras que siguen este enfoque suelen ofrecer préstamos sin necesidad de garantías tradicionales y con tasas de interés ajustadas a las capacidades de pago de los prestatarios (Zavala et al., 2023).

Asimismo, se tiene al Enfoque de ahorro: Algunas instituciones de microfinanzas se centran en promover el ahorro en personas de limitados ingresos, ya que el acceso a servicios de ahorro seguros y accesibles puede ser limitado en estas comunidades. Estos programas pueden incluir cuentas de ahorro simples y accesibles que ayudan a las personas a acumular fondos para emergencias o inversiones futuras (Bianchi et al., 2020).

También, según el Enfoque de seguros: Las microfinanzas también pueden incluir la provisión de servicios de seguros adaptados a las necesidades de las personas con limitados ingresos. Esto puede incluir seguros de vida, seguros agrícolas u otros tipos de seguros que ayuden a proteger a los clientes contra riesgos financieros imprevistos (Servais, 2020).

Por consiguiente, el Enfoque de desarrollo comunitario: Algunas instituciones de microfinanzas adoptan un enfoque más amplio siendo mayor a la provisión de servicios financieros. Estas instituciones pueden ofrecer programas de capacitación empresarial, educación financiera, servicios de salud o proyectos de desarrollo comunitario para abordar las necesidades integrales de las comunidades a las que sirven (Aucay, 2021).

Finalmente, se tiene el Enfoque tecnológico: Con el avance de la tecnología, algunas instituciones de microfinanzas están adoptando enfoques innovadores que utilizan la tecnología para acceder y la eficiencia de los servicios financieros. Esto puede incluir la utilización de dispositivos móviles, aplicaciones financieras y plataformas en línea para llegar a clientes remotos y brindar servicios financieros de manera más rápida y eficiente (Monsberger & Del Rosal, 2021).

En conclusión; este estudio se enfoca en la teoría del “**Empoderamiento Económico**” para la variable “Microfinanzas”

Respecto a lo mencionado, la microfinanciación es el acto de proporcionar servicios financieros a pequeña escala a empresas y hogares que históricamente han estado excluidos del sistema financiero. Esta definición va más allá de la comprensión limitada de la microfinanciación como la mera provisión de financiación con fines productivos a microempresarios empobrecidos. Asimismo,

García (2019) menciona que las microfinanzas se centran en proporcionar acceso a servicios financieros, como pequeños préstamos y ahorros, a personas con pobreza o no acceden a instituciones financieras tradicionales. Por lo que se basa en la teoría del “Empoderamiento Económico” ya que mediante las entidades financieras con dichas características permiten el acceso a servicios financieros con el fin de empoderar a individuos de bajos ingresos. Como determinan Finke et al. (2021), que el empoderamiento económico, específicamente a través de la propiedad y la inversión, así como la educación, viene a ser un elemento de una correlación sustancial con el ingreso familiar. Para los empresarios, obtener acceso a la propiedad empresarial aumenta la probabilidad de mejorar los ingresos familiares y, por lo tanto, reducir la tasa de pobreza. De manera similar, el potencial para invertir en empresas alternativas y lograr un mejor nivel de educación aumentará la probabilidad de mejorar los ingresos familiares de las empresarias. Algunos piensan que la capacitación económica puede conducir a una mayor independencia, mejorando la calidad de vida. Resumiendo, dichas teorías respaldan el fin de las microfinanzas, es ser un respaldo para aquellos que tienen recursos bajos y puedan subsistir y afrontar dificultades encontradas en la vida diaria.

Comenzando con la **definición de la primera variable; las microfinanzas** se han demostrado como una poderosa herramienta para la economía en personas de escaso recurso económico. Facilita la entrada a los servicios económicos para que las personas empobrecidas puedan gestionar sus pequeñas empresas es una estrategia muy eficaz para mitigar la pobreza. La expresión microfinanzas alude al suministro de servicios económicos, como el ahorro y el crédito, a consumidores de escasos ingresos, especialmente autónomos. Algunas organizaciones de microfinanciación también pueden ofrecer seguros y servicios de pago (Mohamed & Fauziyyah, 2020).

Las microfinanzas significan proporcionar préstamos muy pequeños (microcréditos) a familias extremadamente pobres para ayudarles a participar en actividades productivas o hacer crecer sus pequeños negocios. A lo largo de los años, la microfinanciación se ha ampliado para abarcar una variedad más extensa de servicios, como préstamos, ahorros, seguros, entre otros. Este crecimiento se

fundamenta en la comprensión de que aquellos con bajos recursos y sin disponibilidad de servicios financieros convencionales, necesitan una variedad de productos económicos (Cai et al., 2021).

Según Bika et al. (2022) las actividades de microfinanzas generalmente involucran: Pequeños préstamos, generalmente destinados al capital de trabajo. Evaluación de la información de los prestatarios y de las inversiones. Sustitutos de garantías, como garantías grupales o ahorros obligatorios. Acceso a préstamos adicionales y de mayor cuantía, basados en el desempeño de pago. Desembolso y seguimiento simplificados de préstamos. Productos de ahorro seguros.

Dado que las microfinanzas se enfocan en las personas pobres de áreas rurales, ayudan a los pobres de muchas maneras. Tales como; proporcionar a las personas pobres la oportunidad de invertir en activos, organizar y facilitar actividades difíciles para ganarse la vida, proteger contra shocks de ingresos en caso de necesidades de emergencia y mantener un consumo estable, mejorando la calidad de vida al construir capital social (Begum et al., 2019).

Varias Instituciones de Microfinanciación (IMF) ofrecen servicios complementarios para el desarrollo empresarial, como formación profesional y marketing, así como servicios sociales, como alfabetización y atención sanitaria. Sin embargo, estos servicios no suelen considerarse parte de la definición formal de microfinanciación. IMFs engloban diversas entidades, como cooperativas de ahorro y crédito, cooperativas de crédito e instituciones financieras no bancarias, organizaciones no gubernamentales (ONG). Cuyos beneficiarios de la microfinanciación son muy diversos: autónomos, vendedores ambulantes, mujeres, proveedores de servicios (peluqueros, conductores de rickshaw, etc.), artesanos y pequeños productores (herrereros, modistas, etc.) (Abeysekera, 2019).

Diversas instituciones de microfinanzas en el mundo han adoptado varios modelos de préstamos crediticios. De acuerdo con Sinha (2020), algunos de ellos se describen a continuación:

Banca comunitaria: este modelo bancario es principalmente administrado por ONG y otras organizaciones con el objetivo de desarrollar la comunidad

mediante la implementación de programas de desarrollo comunitario. Para ello, se establecen instituciones semiformales en la comunidad para otorgar microcréditos y capacitar a los miembros de la comunidad en diferentes actividades financieras para generar ingresos y ahorros.

Modelo Grameen: El modelo Grameen fue creado por el Profesor Muhammad Yunus en Bangladesh, dirigido principalmente a mujeres de bajos ingresos como principales prestatarias. En este modelo, un gerente de banco y trabajadores visitan aldeas para explicar el propósito y el funcionamiento del banco a la población local. En la primera etapa, dos de cada cinco personas en un grupo reciben préstamos. El grupo es monitoreado durante un mes para verificar si están siguiendo las reglas del banco. Los otros miembros de ese grupo solo pueden pedir dinero prestado cuando los primeros dos prestatarios devuelven el dinero con intereses dentro de cincuenta semanas desde el período de préstamo. Esto presiona al grupo para mantener registros individuales claros.

Modelo de grupo: En este modelo, si un miembro enfrenta dificultades para pagar el préstamo, otros miembros presionan a ese miembro para que lo pague pronto. Si eso no funciona, todo el grupo reembolsará el préstamo en nombre de ese miembro.

Modelo individual: En este modelo, no se requiere la formación de grupos, ya que el micro préstamo se otorga directamente al individuo. Por lo tanto, no hay presión de compañeros para el pago.

Garantías bancarias: En este modelo, un banco comercial actúa como prestamista y recauda fondos de donantes externos o agencias gubernamentales, o utiliza fuentes internas mediante el ahorro de los miembros. Los préstamos se otorgan directamente a individuos o a grupos autoformados. Muchas organizaciones internacionales de las Naciones Unidas han estado creando fondos de garantía internacionales a los que los bancos y las ONG pueden contribuir para iniciar programas de microfinanciamiento.

Según Concha (2021) las microfinanzas buscan brindar la posibilidad de acceder a servicios financieros a personas con situaciones de escasos recursos,

con el propósito de que puedan iniciar la producción y la adquisición de recursos, con la meta de superar la pobreza. Por ende, considera 3 dimensiones, las cuales son los siguientes:

La primera dimensión, ahorro, El ahorro consiste en la acción de apartar una porción de los ingresos de un individuo. El objetivo es acumular recursos financieros a lo largo del tiempo. Esta práctica busca asegurar la estabilidad económica futura, permitiendo enfrentar imprevistos, realizar inversiones y asegurar una vida tranquila a futuro plazo (Concha, 2021).

No obstante, Robalino (2023), lo conceptualiza como la acción de preservar un pedazo de los ingresos de un individuo o una familia con el propósito de acumular recursos para enfrentar gastos futuros o situaciones de emergencia.

La segunda dimensión, préstamo, se refiere al acceso que las personas tienen a fondos financieros proporcionados por instituciones o individuos, con el compromiso de devolver dichos fondos en una fecha futura convenida, generalmente acompañado de un pago adicional por el uso del dinero, conocido como interés (Concha, 2021).

Por otra parte, Bateman (2023), lo definen como la provisión de recursos financieros a individuos o grupos que necesitan capital para inversiones productivas o para satisfacer necesidades urgentes.

La tercera dimensión, seguros, es un mecanismo esencial para la gestión del riesgo, proporcionando una red de protección financiera que contribuye a la seguridad económica y social de individuos y comunidades (Concha, 2021). Asimismo, según Sánchez (2022) se considera una herramienta de gestión y transferencia de riesgos, que permite a las personas empobrecidas gestionar eficazmente las pérdidas financieras durante las catástrofes.

Por consiguiente, las **teorías y enfoques de la segunda variable pobreza.** Esta variable es un tema complejo que ha sido abordado desde múltiples perspectivas teóricas y prácticas. Aquí hay algunas teorías importantes sobre cómo abordar este problema.

Iniciando con la **Teoría del crecimiento económico inclusivo**: Promulga la expansión económica continua, que puede dar lugar a una amplia mitigación de la pobreza si se toman medidas para garantizar que las ventajas del crecimiento se distribuyan equitativamente entre todos los segmentos de la sociedad. El argumento postula que el fomento de un crecimiento económico integrador, caracterizado por crear puestos de trabajo, elevando los ingresos de los más empobrecidos, puede servir como medio eficaz para disminuir la pobreza durante un largo periodo de tiempo (Angulo & Lis, 2023).

Seguido de la Teoría de la acumulación de activos: Esta teoría sugiere que la pobreza puede abordarse mediante la acumulación de activos por parte de los hogares pobres, como tierra, capital humano (educación y habilidades), capital físico (vivienda, herramientas) y capital social (redes sociales y de apoyo). Se argumenta que la posesión de activos promulga a las personas para generar ingresos sostenibles y salir de la pobreza (Puma, 2019).

Concluyendo con la Teoría de la trampa de la pobreza: Esta teoría sugiere que la pobreza es un ciclo difícil de romper, donde las personas atrapadas en la pobreza no tienen recursos necesarios con el fin de invertir en su propio desarrollo humano y salir de la pobreza. Se argumenta que se necesita intervención externa, a través de políticas públicas y programas de desarrollo, para romper este ciclo proporcionando a las personas los recursos y oportunidades necesarios para mejorar sus condiciones de vida (Pérez, 2020).

Asimismo, sobre los **enfoques de la segunda variable**. La pobreza viene a ser un objetivo amplio, involucrando una variedad de enfoques y estrategias.

Empezando por la estrategia inicial, el desarrollo económico sostenible: Facilitar una expansión económica justa y duradera es esencial para disminuir la pobreza. Esto implica aplicar políticas que fomenten la inversión, estimulen el crecimiento del empleo, faciliten el desarrollo de infraestructuras y den prioridad a la promoción de sectores económicos que creen oportunidades para las personas pobres (Herrera, 2019).

Seguido del enfoque; Acceso a la educación y formación: La educación es un factor determinante para salir del círculo de la pobreza. Ofrecer programas educativos de alta calidad y fácil acceso, que abarquen desde la educación primaria hasta la formación profesional y terciaria, puede mejorar las capacidades y las perspectivas laborales de personas pobres (Manrique & Varon, 2019).

Por consiguiente, se tiene al enfoque; Acceso a servicios de salud: La pobreza es tanto un catalizador como un resultado de la mala salud. Garantizar unos servicios sanitarios baratos y de alta calidad puede aumentar la productividad, mitigar los gastos relacionados con la enfermedad y mejorar el nivel de vida (Manrique & Varon, 2019).

El enfoque del desarrollo de infraestructuras y servicios básicos: El acceso a servicios fundamentales como instalaciones sanitarias, electricidad, transporte y el agua potable es crucial con el fin de fortalecer el nivel de vida y fomentar las perspectivas económicas (Xavier, 2019).

También se tiene al enfoque de Empoderamiento de las comunidades y participación ciudadana: Implicar a las comunidades para identificar problemas, tomando decisiones sobre políticas y programas puede ayudar a garantizar que las soluciones sean adecuadas y sostenibles a largo plazo.

Por consiguiente, el enfoque de Reducción de la desigualdad: Abordar las desigualdades económicas y sociales es fundamental para reducir la pobreza. Esto puede implicar políticas, promoviendo igualdad de recursos, Preservación de los derechos laborales y la eliminación de barreras discriminatorias (Domingos et al., 2019).

Como penúltimo enfoque, se tiene al enfoque Apoyo a grupos vulnerables: Los programas dirigidos específicamente a grupos vulnerables, como personas con discapacidad, mujeres, minorías étnicas y niños, pueden ayudar a abordar las desigualdades y mejorar las oportunidades para quienes enfrentan mayores obstáculos para salir de la pobreza (García & Muñoz, 2022).

Finalmente, el enfoque de Resiliencia ante crisis: incrementar la recuperación de las comunidades y recuperarse de crisis económicas, desastres naturales y otros choques externos puede ayudar a proteger a los pobres de caer aún más en la pobreza (Cardozo et al., 2020).

En conclusión; esta investigación se enfoca en la teoría del **“Crecimiento económico inclusivo”** para la variable **“Pobreza”**

Respecto a lo mencionado, Vega & Vega (2019), dentro de su investigación, construyen un modelo endógeno que demuestra el efecto positivo de la inversión en capital humano para fortalecer la productividad, lo que lleva a mayores tasas de empleo y más equidad. Por lo tanto, la creación de oportunidades de empleo permite a las personas ganar dinero en efectivo, lo que les otorga la capacidad de obtener los productos y servicios esenciales necesarios para lograr la prosperidad material. Sin embargo, es crucial que la organización de los salarios sea clara e igualitaria para lograr un crecimiento económico sostenible. Por lo que se basa en la “teoría de Crecimiento económico inclusivo”; porque en este estudio se dará a conocer que una buena gestión de las microfinanzas fomentará un crecimiento económico equitativo y sostenible el cual será fundamental para reducir la pobreza, ya que el tener una oportunidad por igual no discriminará a nadie dando así la posibilidad de hacer crecer sus negocios, asimismo se debe tener en cuenta, que si bien el desarrollo económico es el factor principal para minimizar la pobreza a largo plazo, se sugiere que incluso en situaciones de crecimiento constante, las políticas de protección social, como las que aquí se propugnan, deberían desempeñar un papel crucial para lograr el progreso. Asignación geográfica de los recursos económicos. Por ejemplo, incluso con una tasa de crecimiento económico sostenido del 2% en un periodo de 15 años, una proporción del 5% de la población de la región seguiría en un estado de pobreza severa. La solución a este problema sólo puede lograrse a medio y largo plazo mediante la aplicación de políticas de transferencia (Cruces & Gaspini, 2013). Estas circunstancias validan la postulación del modelo Keynesiano sobre la acción del Estado con el fin de fomentar un buen nivel de vida.

Comenzando con la **definición de la segunda variable**, la pobreza hace referencia a la deficiencia en la capacidad de cumplir con las demandas básicas de la vida. Hay muchas palabras para describir la pobreza, como la indigencia, la carencia, las dificultades, las malas circunstancias, la insolvencia, la desventaja, lo medible, etc. En palabras sencillas, una persona pobre es aquella que no posee ninguna propiedad (Rodríguez, 2020).

Asimismo, se refiere el estado caracterizado por la ausencia de recursos suficientes para suplir las necesidades esenciales. El diccionario de sociología distingue considera la pobreza absoluta, es el que ocurre cuando las personas no reciben recursos suficientes para mantener un nivel mínimo de salud física y eficiencia, a menudo expresado en términos de calorías o niveles nutricionales; y la pobreza relativa, que se define en función de los estándares generales de vida en diferentes sociedades y de lo que se considera culturalmente como pobre, en lugar de un nivel absoluto de privación (Jolliffe & Prydz, 2021).

Fernández et al. (2020), lo definen como un estado en el que un individuo, debido a unos ingresos insuficientes o a gastos imprevistos, es incapaz de mantener un nivel de vida satisfactorio que respalde su bienestar físico y mental, y le impide a él y a sus familiares directos funcionar eficazmente de acuerdo con las normas de su sociedad.

La Teoría de la Pobreza: se construye un marco de inversión crediticia y se busca explicar cómo el microcrédito puede utilizarse como un instrumento para reducir la pobreza. Mientras tanto, el proponente de la teoría del círculo vicioso explicó que la pobreza se perpetúa a sí misma en un círculo vicioso mutuamente reforzado en aspectos de la oferta y demanda. Se argumenta que las relaciones circulares más importantes de este tipo son las que afectan a la acumulación de capital en un país o sociedad económicamente rezagados. Para explicar el lado de la oferta, los defensores sostienen que hay una capacidad limitada para ahorrar debido al bajo nivel de ingreso real. El bajo ingreso real es un reflejo de la baja productividad y la falta de capital, lo que resulta en una capacidad limitada para ahorrar. En cuanto al lado de la demanda, se argumenta que la demanda de capital está influenciada por el incentivo para invertir. Sin embargo, la falta de entusiasmo

para invertir podría deberse a la baja capacidad de compra de las personas, bajos ingresos reales y como resultado de una baja productividad. Sin embargo, la baja productividad podría deberse a la pequeña cantidad de capital utilizada en la producción, lo que puede ser causado en parte por un menor incentivo para invertir. La cuestión de la baja renta real, causada por la baja productividad, es un problema generalizado que afecta tanto a la disponibilidad como a la demanda de un determinado producto o servicio. Por consiguiente, se podría argumentar que las personas utilizan el microcrédito de dos maneras. Por lo tanto, los préstamos se utilizan para iniciar un nuevo negocio o expandir uno existente. La provisión de crédito a personas que no trabajan podría servir como capital inicial para que inicien un negocio (actividades generadoras de ingresos), creando así empleo para ellos en el proceso. La creación de empleo podría llevar a una reducción del desempleo entre los beneficiarios y, a medida que se reduce el desempleo, asimismo puede reducirse el nivel general de pobreza (Finuliyah et al., 2023).

Según Tarco (2023), la disminución de la pobreza supone la implementación de medidas económicas y humanitarias con el objetivo de sacar de manera duradera a individuos de condiciones de pobreza. A partir del cual, identifica tres dimensiones, son las siguientes:

La primera dimensión, desarrollo económico, es un proceso intrincado y diverso que pretende aumentar tanto la prosperidad financiera de una economía como el bienestar de su población de forma justa y sostenible (Tarco, 2023).

Asimismo, según Silva et al. (2020), es la capacidad de emitir juicios sobre la supervisión y asignación de los recursos financieros y de tomar las medidas adecuadas en función de esas decisiones.

La penúltima dimensión, seguridad social, hace referencia al marco institucional establecido por una sociedad para proteger a las personas y los hogares garantizándoles el contacto con la asistencia sanitaria y la estabilidad financiera (Tarco, 2023). Este sistema está específicamente adaptado para enfrentar un conglomerado de eventos, como la edad avanzada, el desempleo, la enfermedad, la discapacidad, los accidentes laborales, la maternidad o la pérdida de una fuente principal de ingresos (Tirol, 2022).

La tercera dimensión, ingreso y empleo, el empleo se refiere a la creación de valor a través de la actividad realizada por un individuo. En otras palabras, el empleado aporta su trabajo y experiencia en beneficio del empleador, a cambio de una remuneración monetaria denominada salario (Romero & Salazar, 2023).

Según Tarco (2023), el ingreso y el empleo son componentes fundamentales del bienestar económico y social, asimismo, son esenciales para la prosperidad y la cohesión de cualquier sociedad.

Por último, cuando se le escribe: **“la primera microfinanza y su historia”** de acuerdo con Mohamed & Fauziyyah (2020), la primera microfinanza moderna se atribuye comúnmente a crear Grameen Bank en Bangladesh en 1976 por el economista Muhammad Yunus. La idea surgió cuando Yunus, entonces docente de economía en la Universidad de Chittagong, prestó dinero de su propio bolsillo a mujeres pobres en un pueblo cercano, descubriendo que incluso pequeñas sumas de dinero podían tener un gran impacto en sus vidas al ayudarles a iniciar pequeños negocios.

Yunus fundó el Grameen Bank con el objetivo de proporcionar préstamos sin garantía a los pobres, principalmente mujeres, que no tenían acceso a servicios financieros tradicionales. Estos préstamos se otorgaron para financiar pequeñas empresas, como la cría de animales, la agricultura de subsistencia y pequeños comercios.

Lo que hizo único al Grameen Bank fue su enfoque en otorgar préstamos a aquellos que tradicionalmente eran excluidos del sistema bancario convencional y su énfasis en la responsabilidad social y el impacto comunitario. Además, el Grameen Bank introdujo el concepto de "grupos solidarios", donde los prestatarios formaban grupos de cinco personas que se apoyaban mutuamente y asumían la responsabilidad conjunta de los préstamos, lo que ayudaba a mitigar el riesgo y fomentaba la responsabilidad financiera.

El modelo de microfinanzas del Grameen Bank demostró ser tremendamente exitoso y se replicó en todo el mundo, dando lugar a una proliferación de instituciones de microfinanzas que proporcionan servicios

financieros a los pobres y a aquellos que carecen de acceso a los bancos tradicionales. Este enfoque ha sido elogiado por su capacidad para empoderar a los pobres y fomentar el desarrollo económico en comunidades marginadas en todo el mundo.

II. METODOLOGÍA

El estudio fue de tipo aplicado, con el fin de crear mejoras tangibles. El propósito de las microfinanzas en el mercado San José de Juliaca era atender un problema específico, que era reducir la pobreza de los comerciantes. Según Nieto (2018), estos estudios buscan fortalecer u optimizar el sistemas, procedimientos y regulaciones tecnológicas a la luz de avances tecnológicas y científicos. Por ende, este tipo de estudios se evalúa más en términos de eficiencia, deficiencia, eficacia o ineficacia, en lugar de ser clasificada como verdadera, falsa o probable.

La metodología de investigación empleada fue cuantitativa, considerando que las variables fueron sometidas a un procedimiento específico para la recolección de datos. Este proceso estuvo fundamentado en cantidades numéricas que fueron objeto de análisis mediante pruebas estadísticas. Conforme a lo indicado por Amaya (2020), en el futuro, el enfoque cuantitativo posibilitará la exploración del problema propuesto y de las variables mediante la aplicación de principios de ciencia matemática, información y estadística, facilitando la obtención de conocimiento y la realización de estudios empíricos, incluyendo la correlación entre las variables.

El nivel fue descriptivo-correlacional indirecta, en primera instancia, fue correlacional, dado que se enfocó en establecer la conexión entre los dos factores estudiados. De acuerdo a Ramos (2020), dentro del marco de esta investigación, se hace evidente la importancia de formular una hipótesis que se establezca una posible conexión o relación entre dos o más variables. Asimismo, fue descriptiva porque se busca detallar las particularidades de los acontecimientos a estudiar, en este caso ver la relación de las microfinanzas y la pobreza.

El diseño de la investigación se clasificó de manera no basada en experimentos, puesto que ninguno de los factores fue manipulado; en otras palabras, se trabajaron en su estado natural. Además, el estudio adoptó un análisis en un punto específico, debido a que la información recabada fue en un tiempo específico. Según Iglesias (2021), la indagación no experimental se desarrolla sin manipulación de los factores, y su carácter transversal se debe a que el recojo de datos se efectúa en un momento singular. Del mismo modo, este estudio se llevará

a cabo utilizando un diseño transversal, que conlleva recabar información en puntos temporales específicos para incorporar características temporales. Por lo tanto, la investigación se considera transversal, ya que recoge información clave dentro de un único periodo (Cabezas et al., 2018).

Las variables de estudio para el presente trabajo son las siguientes:

Variable 1: Las microfinanzas (Variable Independiente)

Definición conceptual: Busca brindar a personas con situaciones de escasos recursos la posibilidad de acceder a servicios financieros, con el propósito de que puedan iniciar la producción y la adquisición de recursos, con la meta de superar la pobreza (Concha, 2021).

Definición operacional: Se midió a través del ahorro, préstamo y financiamiento por medio de una encuesta a los comerciantes indagados.

Dimensiones e indicadores:

- Ahorro
 - Rentabilidad
 - Plazos
- Préstamo
 - Tasa de interés
 - Plazo de devolución
- Seguro
 - Costo
 - Cobertura

La escala de medición utilizada para analizar esta variable, junto con sus dimensiones e indicadores, fue una encuesta realizada utilizando la Escala de Likert. Se eligió la Escala Likert porque permite estudiar la percepción de una variable cualitativa que presenta algún orden inherente (Canto et al., 2020). La escala en revisión cuenta con 5 opciones.

Variable 2: Pobreza (Variable Dependiente)

Definición conceptual: Implica la implementación de acciones económicas y humanitarias con el objetivo de sacar de manera duradera a individuos de condiciones de pobreza (Tarco, 2019).

Definición operacional: Se midió a través del empoderamiento económico, crisis económica e ingreso y empleo.

Dimensiones e indicadores:

- Desarrollo económico
 - Ingresos
 - Emprendimiento
- Seguridad social
 - Pensiones
 - Seguros de salud
 - Programas de asistencia alimentaria
- Ingreso y empleo
 - Oportunidades laborales
 - Empleo formal
 - Salario justo

Escala de medición: Para analizar esta variable y sus correspondientes dimensiones e indicadores, se elaboró un cuestionario utilizando la escala de Likert, permitiendo medir actitudes u opiniones. Es una escala aditiva, lo que significa que las respuestas se suman para crear una puntuación total. También se considera que la escala tiene un nivel ordinal, lo que significa que las respuestas se pueden clasificar en orden. La escala permite una sucesión de ítems o afirmaciones, a las que se le pide al sujeto que responda. A cada posible respuesta se le asigna una puntuación, donde total se obtiene sumando las puntuaciones de sus respuestas a una serie de ítems. Esta puntuación total se considera representativa de su posición favorable o desfavorable en relación al fenómeno que se mide (Fabila et al., 2013). La escala considerada va desde: 1) Muy en desacuerdo; 2) En desacuerdo; 3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo; 4) De acuerdo; 5) Muy de acuerdo.

Como consecuencia, viene a ser relevante señalar que la tabla de definición operativa la descripción en cuanto a las variables está especificada en este caso Anexo 1.

La población es a una serie de componentes, a su vez, necesitan ser objeto de investigación. Dentro de este ámbito, se contemplan objetos, eventos, contextos o conjuntos de individuos (Pastor, 2019). Considerando la investigación, la población fue finita, donde se consideró a los comerciantes del mercado de San José en Juliaca, 2023; viniendo a ser 2850 comerciantes.

Donde:

N = 2850 comerciantes

Criterio de selección:

a) *Criterios de Inclusión:*

- Comerciantes que se encontraran laborando el día de la encuesta.
- Comerciantes que tienen su puesto de ventas en mercado San José.
- Comerciantes que otorgaron su consentimiento para realizar la encuesta.
- Comerciantes que hayan utilizado o estén utilizando servicios de microfinanzas para sus actividades comerciales.

b) *Criterios de exclusión:*

- Comerciantes que trabajan en otros mercados de la ciudad.
- Comerciantes que hayan cerrado temporal o permanentemente sus negocios en el mercado llamado San José.
- Vendedores que no han utilizado servicios de microfinanzas.
- Comerciantes que no estén dispuestos o no puedan proporcionar información precisa sobre sus experiencias con las microfinanzas.

La muestra es un subgrupo de la población general, según Sucasaire (2022), la muestra tiene que ser representativa, así como tener un alto grado de congruencia con la población, lo que significa que debe poseer características idénticas o que sean muy comparables para la estimación. La composición de la

muestra estuvo conformada por 339 comerciantes, obtenida a través de la fórmula que se presenta a continuación:

$$n = \frac{NZ^2p(1-p)}{(N-1)e^2 + Z^2p(1-p)}$$
$$n = \frac{2850 \times 1.96^2 \times 0.5(1-0.5)}{(2850-1) \times 0.05^2 + 1.96^2 \times 0.5 \times (1-0.5)}$$
$$n = 338.63 \approx 339$$

Donde:

N: Número de población = 2850 comerciantes

n: Número de muestra = 339

p: Probabilidad de tener éxito = 0.5

Z: Valor de desviación estándar = 1.96

e: Valor de margen de error = 5%

Conllevó un muestreo probabilístico por la utilización de la fórmula básica de muestreo aleatorio. Esto significa que se conocía el número total de comerciantes que ha sido utilizado para identificar la muestra.

La selección del muestreo aleatorio simple, se trata de un mecanismo donde todo grupo de análisis “n” tiene la misma posibilidad de ser escogido, teniendo como base una población finita (Valdivieso, 2021)

La unidad de análisis en el curso de esta indagación, se abordaron a los comerciantes como el foco principal de la tesis.

Respecto a las técnicas e instrumentos de recolección de datos, de acuerdo con lo expresado por Useche et al. (2019), es un método que radica en recabar datos directamente de los individuos concernientes con el tema indagado.

El instrumento fue el cuestionario, asignándose uno para cada variable. Según Useche et al. (2019), un cuestionario viene a ser un grupo de preguntas diseñadas para recopilar información sobre un evento, escenario o tema específico.

Mediante 3 expertos en el tema se validaron los instrumentos. En este sentido, tres profesionales validaron la consistencia de ambos instrumentos. Según Caparó (2020), la validez es el proceso que permitirá comprender la relación entre las definiciones y los aspectos del tema abordado.

La fiabilidad de las herramientas se evaluó utilizando el valor numérico representado por el coeficiente de confiabilidad de Cronbach, requiriendo la realización de una prueba piloto a 20 comerciantes con el fin de medir la consistencia de ambos instrumentos. De acuerdo con la conceptualización de Hernández et al. (2018), se define como el nivel de la utilización recurrente del cuestionario producirá resultados consistentes.

Los procedimientos realizados fueron, inicialmente, se intentó llegar al mercado San José de Juliaca, cuyo fin fue conseguir la autorización correspondiente para obtener la información requerida. Tras recibir la autorización, se distribuyeron cuestionarios a cada comerciante, garantizando la privacidad de la información y solicitando su participación en el estudio. Por consiguiente, se realizó la prueba piloto, que consistió en administrar una encuesta. El objetivo de esta fase era evaluar la consistencia interna del instrumento utilizado. Una vez concluida la prueba piloto, se analizó la confiabilidad de los datos recopilados mediante el coeficiente alfa de Cronbach y una tabla de confiabilidad. Este paso, para obtener la calidad de la información antes de proceder al análisis estadístico. Tras validar los datos, se entregaron a los comerciantes los cuestionarios definitivos y se recopilaron y organizaron los datos en Excel para su posterior estudio. Se realizaron análisis estadísticos con el programa SPSS versión 27 para evaluar los resultados e identificar las relaciones entre las variables investigadas.

Este proceso se realizó mediante la siguiente manera:

Con relación a la estadística descriptiva, para analizar los datos recabados, se usó el SPSS 27 y Excel. Estos programas facilitaron la visualización de los datos

mediante gráficos, tablas, permitiendo un análisis exhaustivo de las variables en cuestión. Los datos fueron organizados y presentados de manera clara y concisa a través de tablas interpretativas.

En cuanto a la estadística inferencial, se llevaron a cabo pruebas para verificar tanto la hipótesis nula como la alternativa, en línea con los objetivos establecidos. Primero, se halló el Alfa de Cronbach en un estudio piloto con 20 comerciantes con el fin de estudiar la consistencia interna de las escalas del estudio. Posteriormente, se verificó la normalidad de la distribución de los datos mediante la realización de la prueba de Normalidad y la prueba de Kolmogorov-Smirnov. Por último, se formularon pruebas de hipótesis, el cual permitió evaluar cómo se relacionan entre sí las microfinanzas y la disminución de la pobreza de los comerciantes. A través de esta secuencia pudimos comprobar si existe o no una relación sustancial entre las variables.

Conllevó ejecutar fundamentada en requisitos éticos relacionados con el tema que nos ocupa por parte de la institución educativa César Vallejo y mediante la certificación de originalidad a través del programa informático Turnitin (dando a conocer que el presente trabajo no conlleva ningún plagio ni copia, ya que es un estudio propio y lleno de esfuerzo y vigor). De igual manera, se siguieron los fundamentos éticos de autonomía, beneficencia, no maleficencia y justicia, que son conceptos éticos fundamentales (Cedeño & Rodríguez, 2020).

En relación con la autonomía, se garantizó que los participantes tuvieran la libertad de decidir su inclusión en la población de estudio y la posibilidad de retirarse en cualquier momento si así lo deseaban.

En términos de beneficencia, el estudio previsto contribuyó al beneficio de los comerciantes indagados, ya que los resultados proporcionaron información relevante, permitiendo la formulación de estrategias para su mejora.

En cuanto a la no maleficencia, se aseguró que durante la aplicación de los instrumentos no se causara ningún tipo de daño físico o emocional a los participantes, evitando la discriminación de cualquier persona.

Respecto a la justicia, se trató a todos los participantes de manera equitativa en la realización de la indagación, sin distinciones en el trato, y se respetaron las respuestas proporcionadas por cada uno de ellos.

III. RESULTADOS

Análisis descriptivo

Respecto a los hallazgos descubiertos durante la investigación, el estudio descriptivo se centró en analizar estadísticamente la frecuencia de ocurrencias en distintos lapsos de tiempo, utilizando el porcentaje como herramienta para analizar exhaustivamente que comprende los niveles de relevancia: Muy en desacuerdo. En desacuerdo, Ni de acuerdo ni en desacuerdo, De acuerdo, Muy de acuerdo.

Análisis de la variable microfinanzas y pobreza

Pregunta 01: ¿Ha experimentado un aumento en sus ahorros desde que comenzó a utilizar los servicios de microfinancieras?

Tabla 3

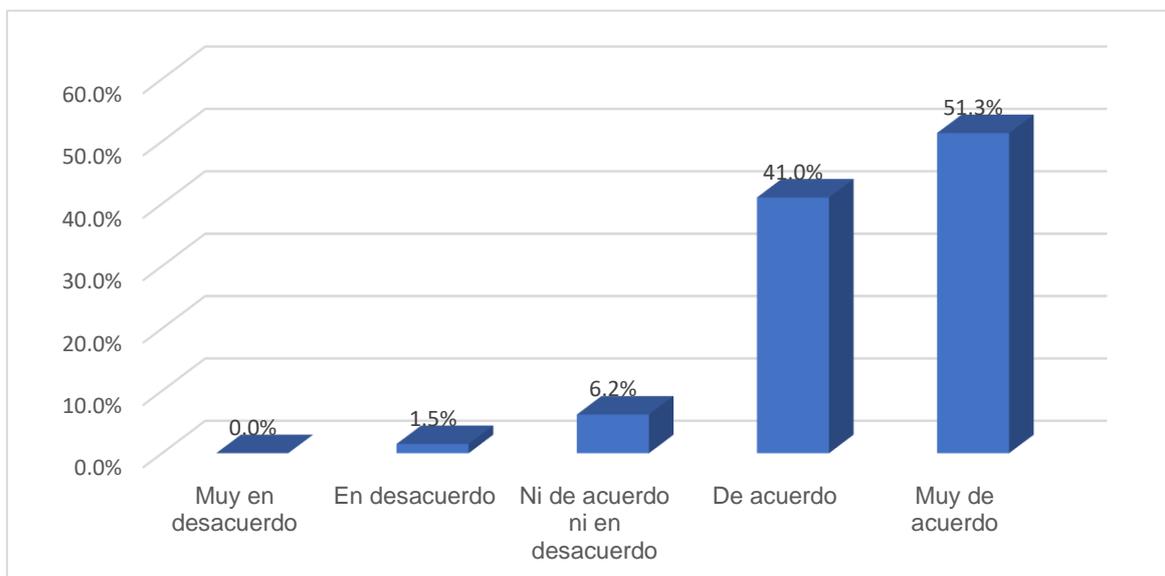
Dimensión: Ahorro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	0	0.0%	0.0%	0.0%
	En desacuerdo	5	1.5%	1.5%	1.5%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	21	6.2%	6.2%	7.7%
	De acuerdo	139	41.0%	41.0%	48.7%
	Muy de acuerdo	174	51.3%	51.3%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 3

Dimensión: Ahorro



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 51.3% están "Muy de acuerdo" en que han experimentado un aumento en sus ahorros, mientras que el 41% está "De acuerdo". Solo un mínimo porcentaje están "En desacuerdo" o "Muy en desacuerdo", siendo un 1.5% y un 0% respectivamente. Esto indica una percepción mayoritariamente positiva sobre el impacto de los servicios de microfinancieras en el aumento de los ahorros de los encuestados.

Pregunta 02: ¿Cree que los rendimientos de ahorro ofrecidos por las microfinancieras son significativos para los comerciantes del mercado?

Tabla 4

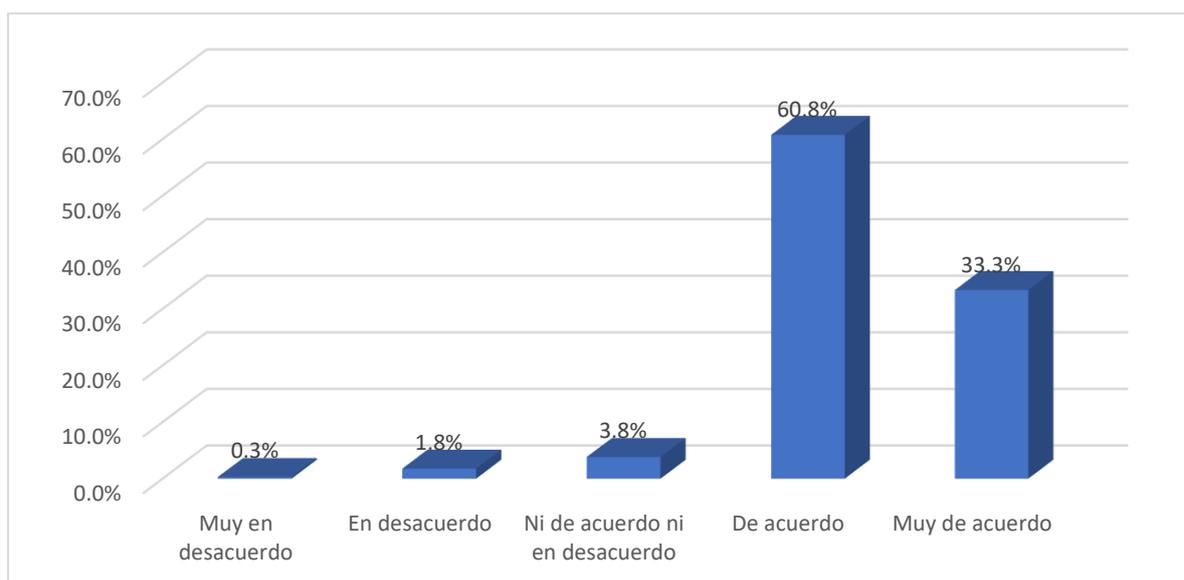
Dimensión: Ahorro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	1	0.3%	0.3%	0.3%
	En desacuerdo	6	1.8%	1.8%	2.1%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	13	3.8%	3.8%	5.9%
	De acuerdo	206	60.8%	60.8%	66.7%
	Muy de acuerdo	113	33.3%	33.3%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 4

Dimensión: Ahorro



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 33.3% están “Muy de acuerdo” y el 60.8% están “De acuerdo” en que estos rendimientos son significativos. Solo un pequeño porcentaje está “En desacuerdo” o “Muy en desacuerdo”, con un 1.8% y un 0.3%

respectivamente. Esto indica una percepción mayoritariamente positiva sobre la importancia de los rendimientos de ahorro ofrecidos por las microfinancieras para los comerciantes del mercado.

Pregunta 03: ¿Considera que los plazos proporcionados por las microfinancieras son adecuados para las necesidades de los comerciantes del mercado?

Tabla 5

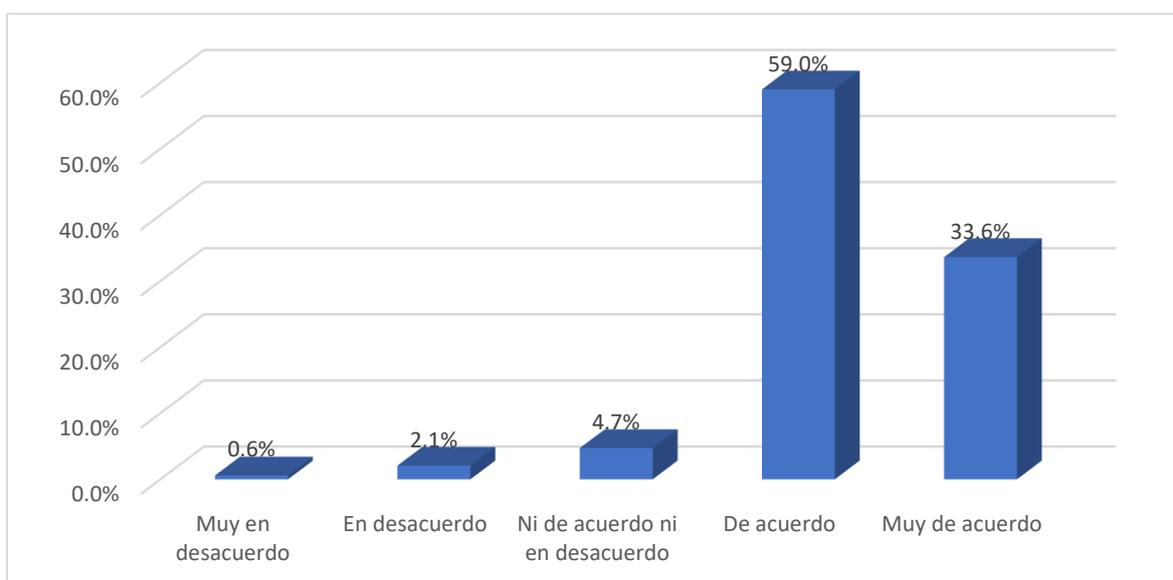
Dimensión: Ahorro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	2	0.6%	0.6%	0.6%
	En desacuerdo	7	2.1%	2.1%	2.7%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	4.7%	4.7%	7.4%
	De acuerdo	200	59.0%	59.0%	66.4%
	Muy de acuerdo	114	33.6%	33.6%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 5

Dimensión: Ahorro



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 33.6% están "Muy de acuerdo" y el 59.0% están "De acuerdo" en que los plazos son adecuados. Solo un pequeño porcentaje está "En desacuerdo" o "Muy en desacuerdo", con un 2.1% y un 0.6% respectivamente. Esto indica una percepción mayoritariamente positiva sobre la adecuación de los plazos proporcionados por las microfinancieras para las necesidades de los comerciantes del mercado.

Pregunta 04: ¿Está usted de acuerdo en que los plazos más largos para los ahorros en microfinanzas pueden generar mayores retornos a largo plazo?

Tabla 6

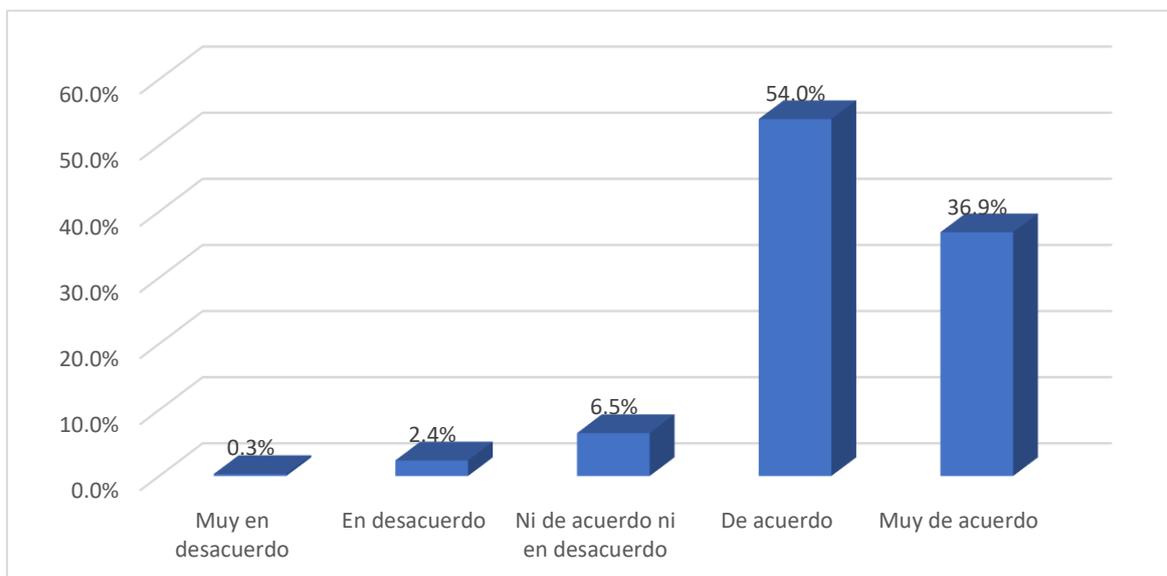
Dimensión: Ahorro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	1	0.3%	0.3%	0.3%
	En desacuerdo	8	2.4%	2.4%	2.7%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	6.5%	6.5%	9.1%
	De acuerdo	183	54.0%	54.0%	63.1%
	Muy de acuerdo	125	36.9%	36.9%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 6

Dimensión: Ahorro



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 36.9% están "Muy de acuerdo" y el 54.0% están "De acuerdo" con esta afirmación. Un porcentaje mínimo está "En desacuerdo" o "Muy en desacuerdo", siendo un 2.4% y un 0.3% sucesivamente. Evidenciando que parte de los participantes perciben que los plazos más largos pueden generar mayores retornos a largo plazo en el contexto de las microfinanzas.

Pregunta 05: ¿Piensa usted que las instituciones de microfinanzas deberían ofrecer más opciones de plazos personalizados para sus productos de ahorro?

Tabla 7

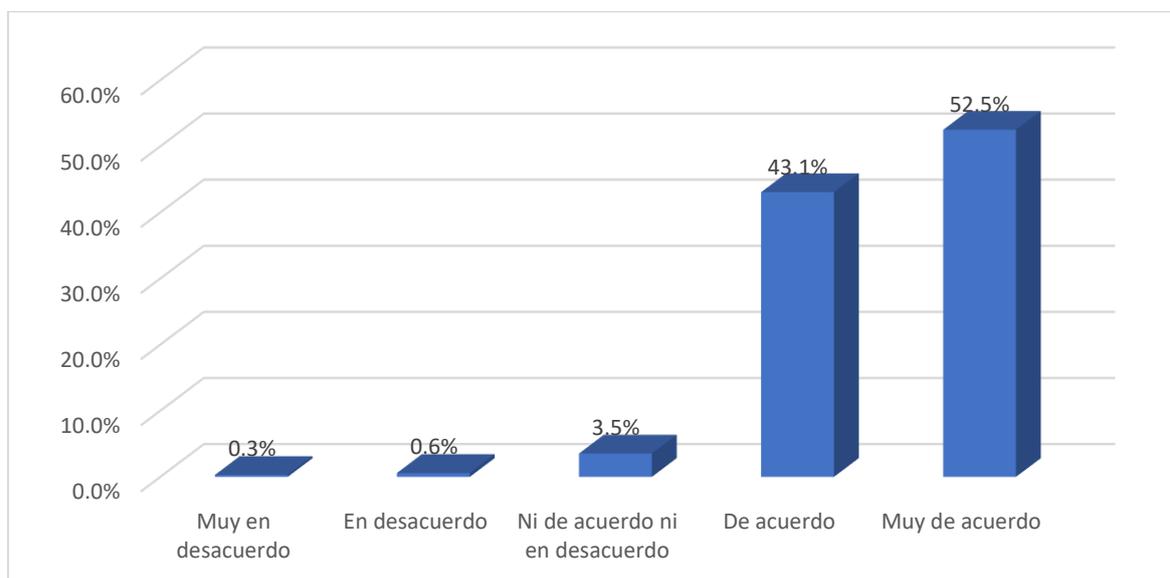
Dimensión: Ahorro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	1	0.3%	0.3%	0.3%
	En desacuerdo	2	0.6%	0.6%	0.9%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	3.5%	3.5%	4.4%
	De acuerdo	146	43.1%	43.1%	47.5%
	Muy de acuerdo	178	52.5%	52.5%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 7

Dimensión: Ahorro



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 52.5% están "Muy de acuerdo" y el 43.1% están "De acuerdo" con esta idea. Solo un pequeño porcentaje está "En desacuerdo" o "Muy en desacuerdo", con un 0.6% y un 0.3% respectivamente. Esto señala una fuerte preferencia entre los encuestados por una mayor variedad de opciones de plazos

personalizados en los productos de ahorro ofrecidos por las instituciones de microfinanzas.

Pregunta 06: ¿Ha encontrado que las tasas de interés de los préstamos ofrecidos por las microfinancieras son accesibles y razonables para su capacidad de pago?

Tabla 8

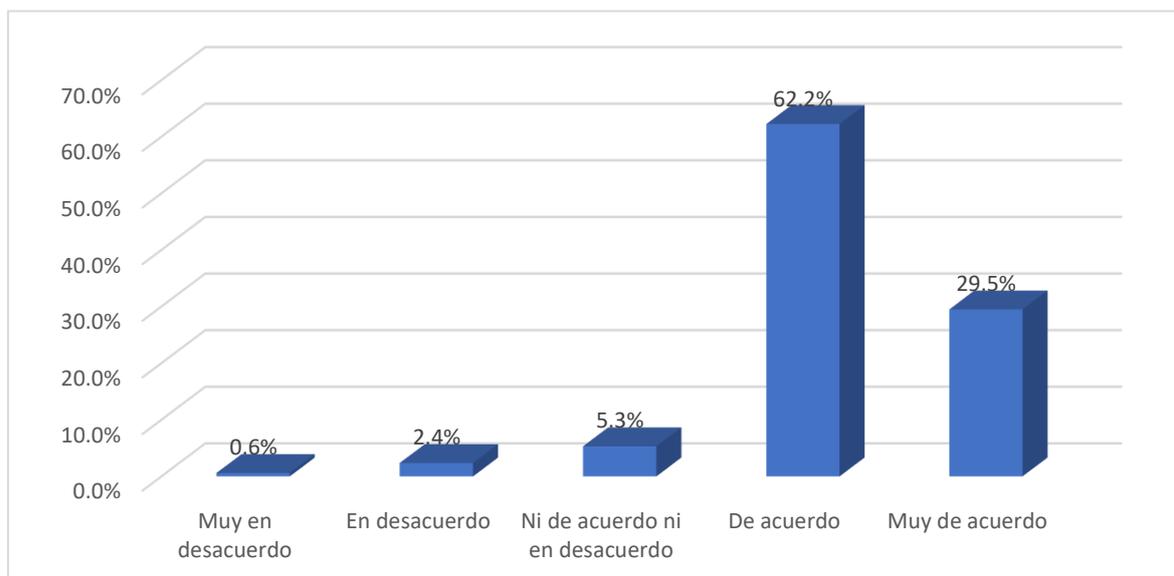
Dimensión: Préstamo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	2	0.6%	0.6%	0.6%
	En desacuerdo	8	2.4%	2.4%	2.9%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	5.3%	5.3%	8.3%
	De acuerdo	211	62.2%	62.2%	70.5%
	Muy de acuerdo	100	29.5%	29.5%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 8

Dimensión: Préstamo



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 29.5% están "Muy de acuerdo" y el 62.2% están "De acuerdo" con esta afirmación. Un porcentaje mínimo está "En desacuerdo" o "Muy en desacuerdo", siendo un 2.4% y un 0.6% respectivamente. Evidenciando que la gran parte de los participantes perciben que las tasas de interés ofrecidas por las microfinancieras son accesibles y razonables para su capacidad de pago.

Pregunta 07: ¿Ha notado una mejora en su capacidad de acceso al crédito como resultado de las tasas de interés ofrecidas por las microfinancieras?

Tabla 9

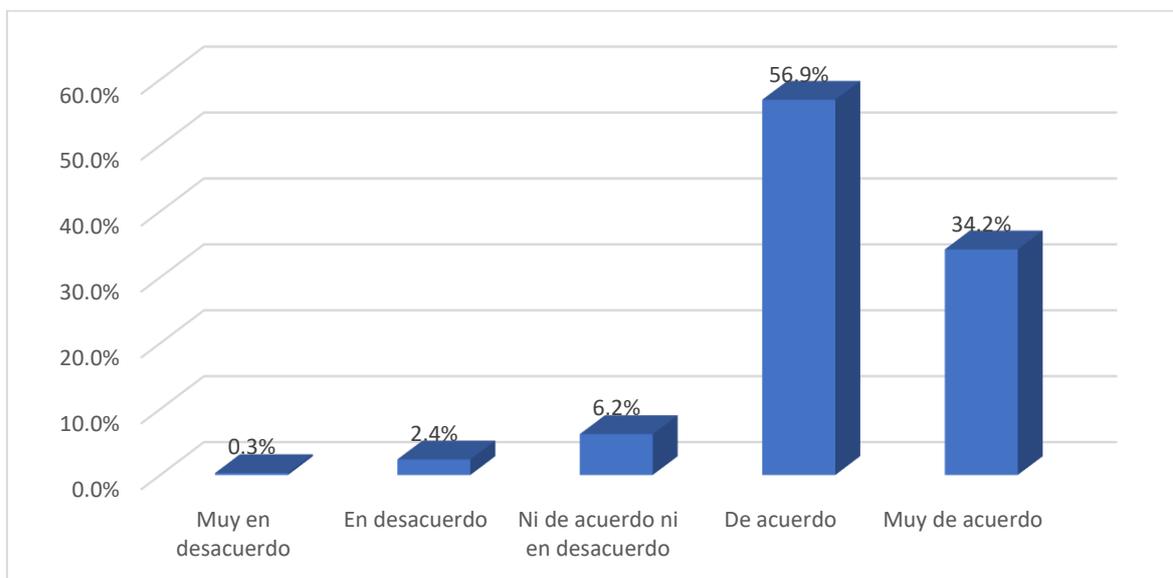
Dimensión: Préstamo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	1	0.3%	0.3%	0.3%
	En desacuerdo	8	2.4%	2.4%	2.7%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	21	6.2%	6.2%	8.8%
	De acuerdo	193	56.9%	56.9%	65.8%
	Muy de acuerdo	116	34.2%	34.2%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 9

Dimensión: Préstamo



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 34.2% están "Muy de acuerdo" y el 56.9% están "De acuerdo" con esta afirmación. Un porcentaje mínimo está "En desacuerdo" o "Muy en desacuerdo", siendo un 2.4% y un 0.3% respectivamente. Evidenciando que gran parte de los participantes perciben que las tasas de interés ofrecidas por las microfinancieras han mejorado su capacidad de acceso al crédito.

Pregunta 08: ¿Considera usted que los plazos de devolución ofrecidos por las instituciones de microfinanzas son adecuados para sus necesidades financieras?

Tabla 10

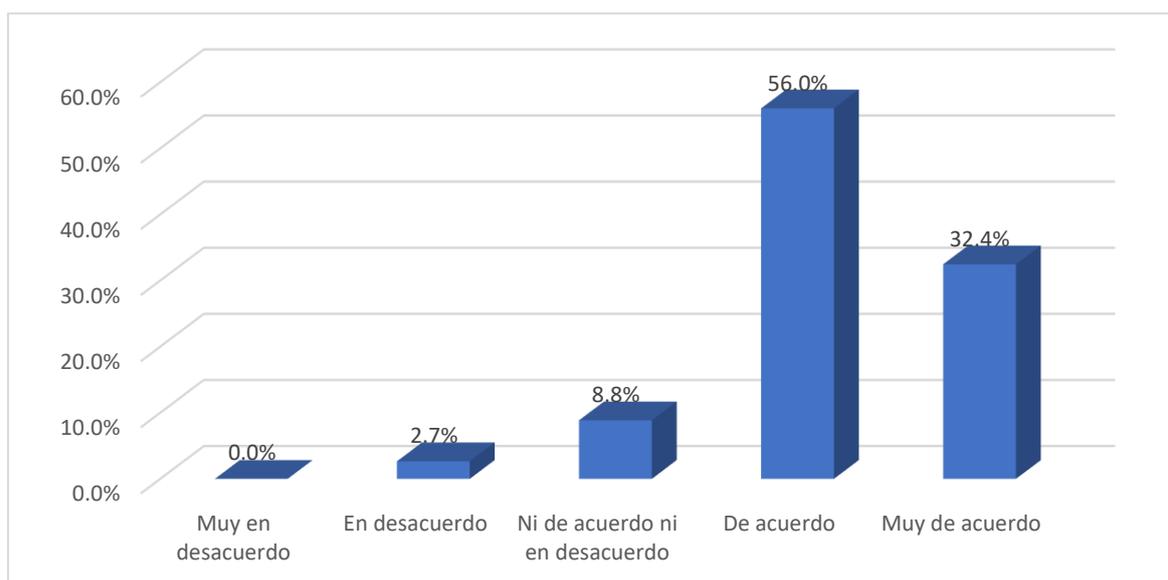
Dimensión: Préstamo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	0	0.0%	0.0%	0.0%
	En desacuerdo	9	2.7%	2.7%	2.7%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	30	8.8%	8.8%	11.5%
	De acuerdo	190	56.0%	56.0%	67.6%
	Muy de acuerdo	110	32.4%	32.4%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 10

Dimensión: Préstamo



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 32.4% están "Muy de acuerdo" y el 56.0% están "De acuerdo" con esta afirmación. Un porcentaje mínimo está "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 2.7% y un 8.8% sucesivamente. Evidenciando

que la gran parte de los participantes perciben que los plazos de devolución ofrecidos por las instituciones de microfinanzas son adecuados para sus necesidades financieras.

Pregunta 09: ¿Cree usted que los productos de seguro ofrecidos por las entidades microfinancieras son accesibles para la mayoría de los comerciantes?

Tabla 11

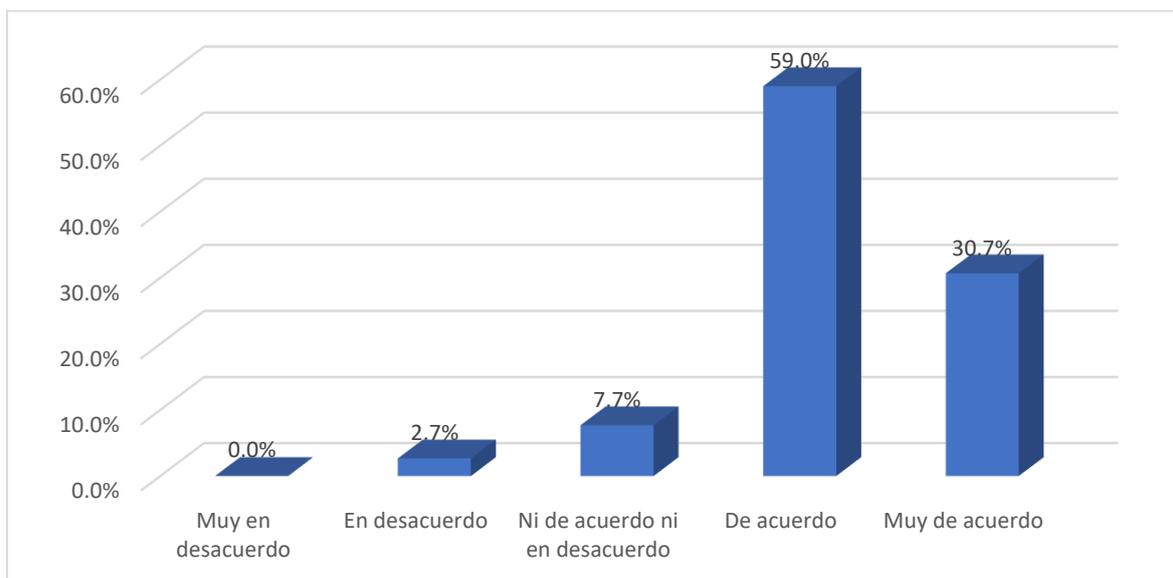
Dimensión: Seguro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	0	0.0%	0.0%	0.0%
	En desacuerdo	9	2.7%	2.7%	2.7%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	26	7.7%	7.7%	10.3%
	De acuerdo	200	59.0%	59.0%	69.3%
	Muy de acuerdo	104	30.7%	30.7%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 11

Dimensión: Seguro



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 30.7% están "Muy de acuerdo" y el 59.0% están "De acuerdo" con esta afirmación. Un porcentaje mínimo respondió "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 2.7% y un 7.7% sucesivamente. La gran parte de los participantes perciben que los productos de seguro ofrecidos por las entidades microfinancieras son accesibles para la mayoría de los comerciantes.

Pregunta 10: ¿Considera usted que los seguros ofrecidos por las microfinancieras son una inversión valiosa dada su relación costo-beneficio?

Tabla 12

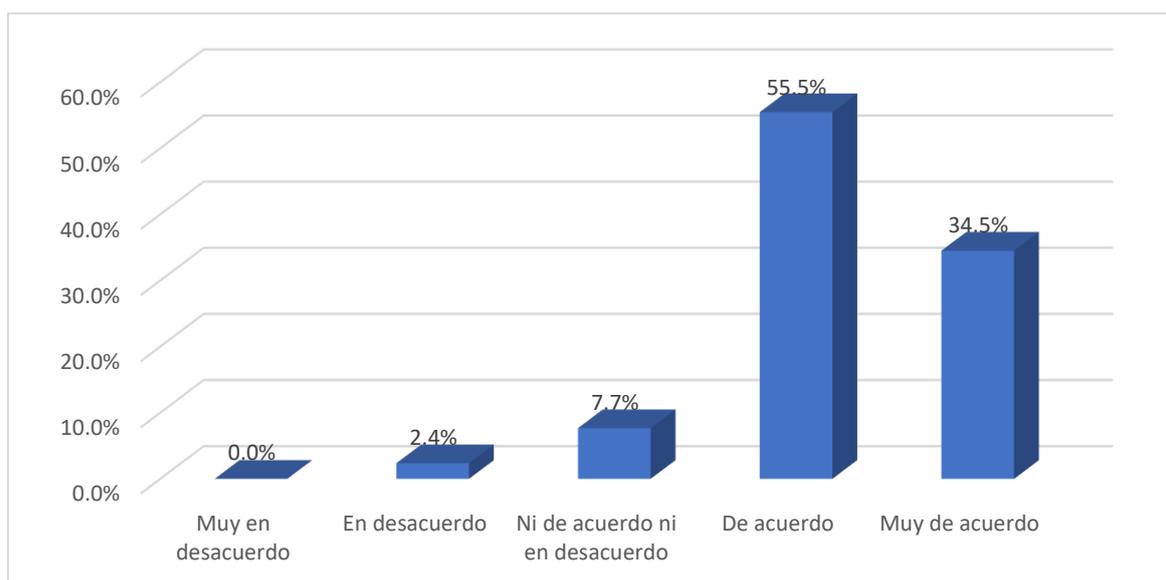
Dimensión: Seguro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	0	0.0%	0.0%	0.0%
	En desacuerdo	8	2.4%	2.4%	2.4%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	26	7.7%	7.7%	10.0%
	De acuerdo	188	55.5%	55.5%	65.5%
	Muy de acuerdo	117	34.5%	34.5%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 12

Dimensión: Seguro



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 34.5% están "Muy de acuerdo" y el 55.5% están "De acuerdo" con esta afirmación. Un porcentaje mínimo respondió "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 2.4% y un 7.7% sucesivamente.

Evidenciando que gran parte de los participantes perciben que los seguros ofrecidos por las microfinancieras son una inversión valiosa dada su relación costo-beneficio.

Pregunta 11: ¿Considera usted que los seguros en microfinanzas son una opción rentable para proteger los activos y recursos de los comerciantes?

Tabla 13

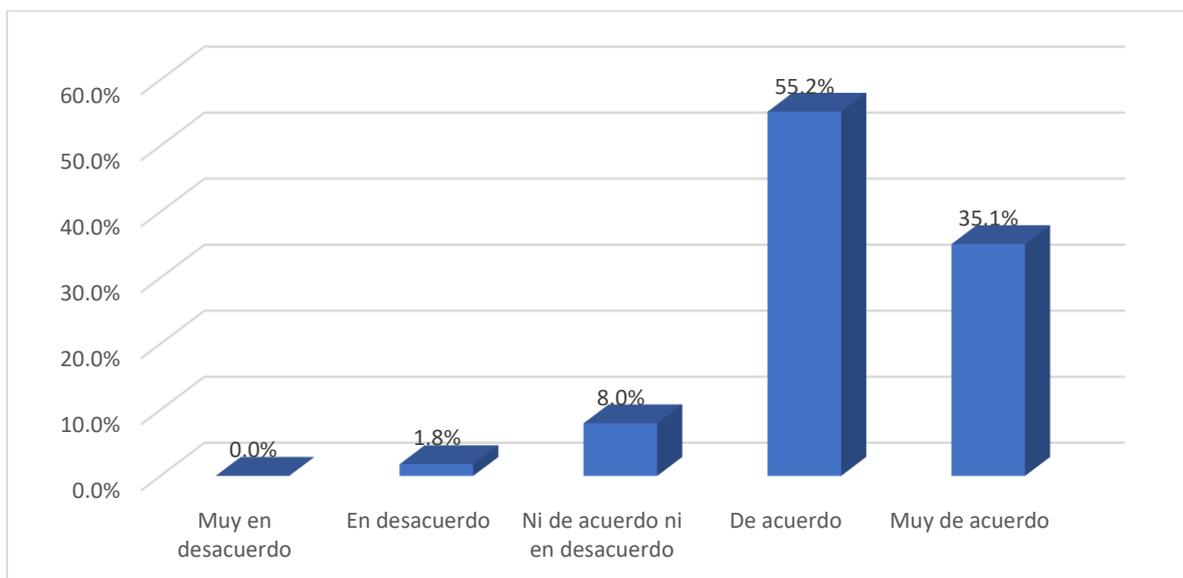
Dimensión: Seguro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	0	0.0%	0.0%	0.0%
	En desacuerdo	6	1.8%	1.8%	1.8%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	27	8.0%	8.0%	9.7%
	De acuerdo	187	55.2%	55.2%	64.9%
	Muy de acuerdo	119	35.1%	35.1%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 13

Dimensión: Seguro



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 35.1% están "Muy de acuerdo" y el 55.2% están "De acuerdo" con esta afirmación. Un porcentaje mínimo respondió "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 1.8% y un 8.0% respectivamente. Evidenciando que la gran parte de los participantes perciben que los seguros en microfinanzas son una opción rentable para proteger los activos y recursos de los comerciantes.

Pregunta 12: ¿Considera que la cobertura de los seguros ofrecidos por las microfinancieras se ajusta a sus necesidades específicas como comerciante?

Tabla 14

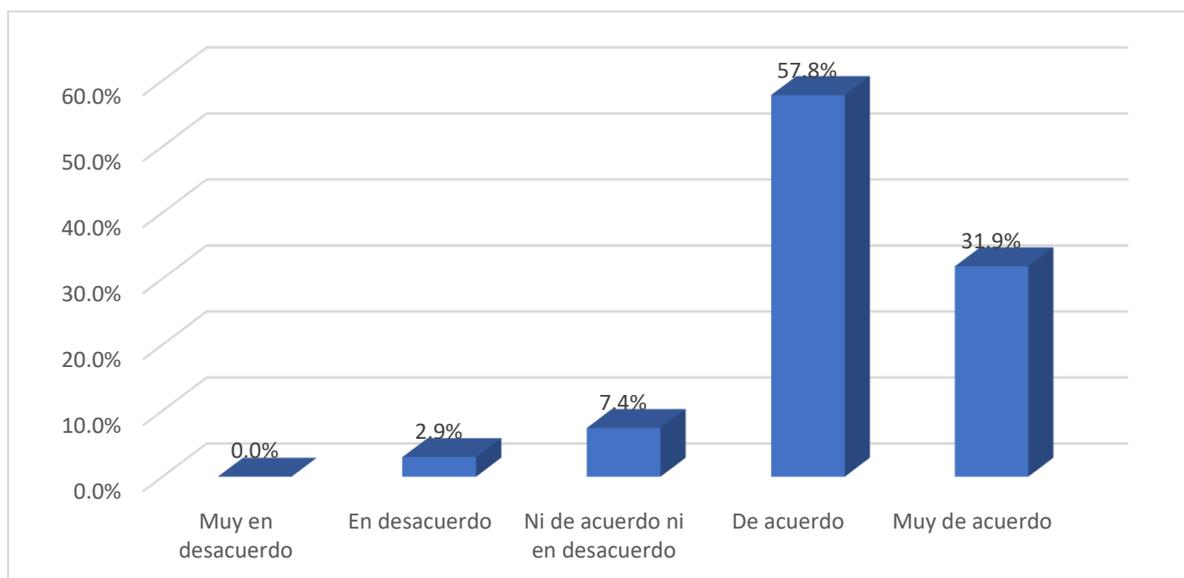
Dimensión: Seguro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	0	0.0%	0.0%	0.0%
	En desacuerdo	10	2.9%	2.9%	2.9%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	7.4%	7.4%	10.3%
	De acuerdo	196	57.8%	57.8%	68.1%
	Muy de acuerdo	108	31.9%	31.9%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 14

Dimensión: Seguro



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 31.9% están "Muy de acuerdo" y el 57.8% están "De acuerdo" con esta afirmación. Un pequeño porcentaje está "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 2.9% y un 7.4% respectivamente.

Evidenciando que la parte de los participantes perciben que la cobertura de los seguros ofrecidos por las microfinancieras se ajusta a sus necesidades específicas como comerciante.

Pregunta 13: ¿Considera usted que la cobertura de los microseguros es suficiente para proteger a los comerciantes contra una amplia gama de riesgos financieros?

Tabla 15

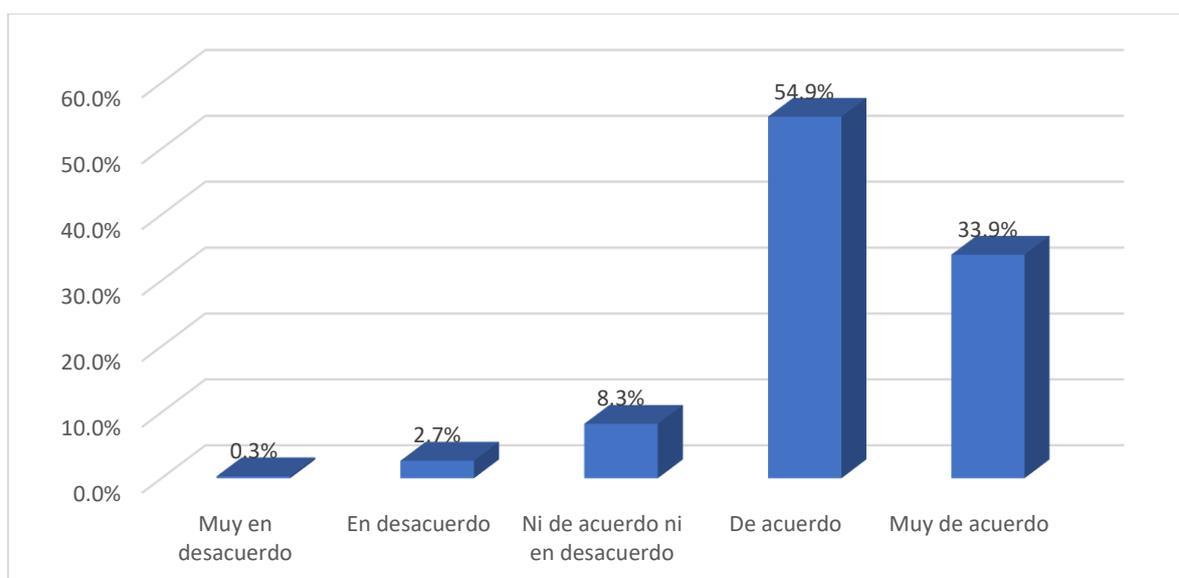
Dimensión: Seguro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	1	0.3%	0.3%	0.3%
	En desacuerdo	9	2.7%	2.7%	2.9%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	28	8.3%	8.3%	11.2%
	De acuerdo	186	54.9%	54.9%	66.1%
	Muy de acuerdo	115	33.9%	33.9%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 15

Dimensión: Seguro



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 33.9% están "Muy de acuerdo" y el 54.9% están "De acuerdo" con esta afirmación. Un porcentaje mínimo respondió "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 2.7% y un 8.3% respectivamente. Evidenciando que la gran parte de los participantes perciben que la cobertura de los microseguros es suficiente para proteger a los comerciantes contra una amplia gama de riesgos financieros.

Análisis de la variable Pobreza

Pregunta 01: ¿Cree que los comerciantes como usted desempeñan un papel importante en la promoción del progreso económico?

Tabla 16

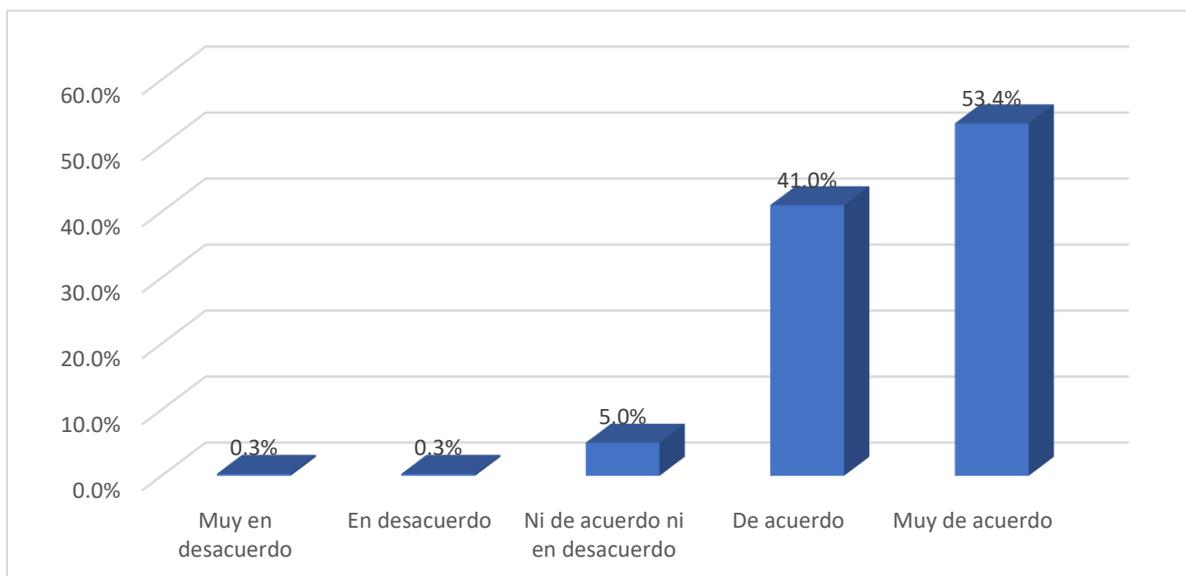
Dimensión: Desarrollo económico

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	1	0.3%	0.3%	0.3%
	En desacuerdo	1	0.3%	0.3%	0.6%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	17	5.0%	5.0%	5.6%
	De acuerdo	139	41.0%	41.0%	46.6%
	Muy de acuerdo	181	53.4%	53.4%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 16

Dimensión: Desarrollo económico



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 53.4% están "Muy de acuerdo" y el 41.0% están "De acuerdo" con esta afirmación. Solo un porcentaje mínimo está "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 0.3% en ambas categorías. Evidenciando que la parte de los participantes perciben que los comerciantes juegan un papel importante en el progreso económico.

Pregunta 02: ¿Piensa que el surgimiento de nuevos emprendimientos ha ayudado a reducir la pobreza en su área local?

Tabla 17

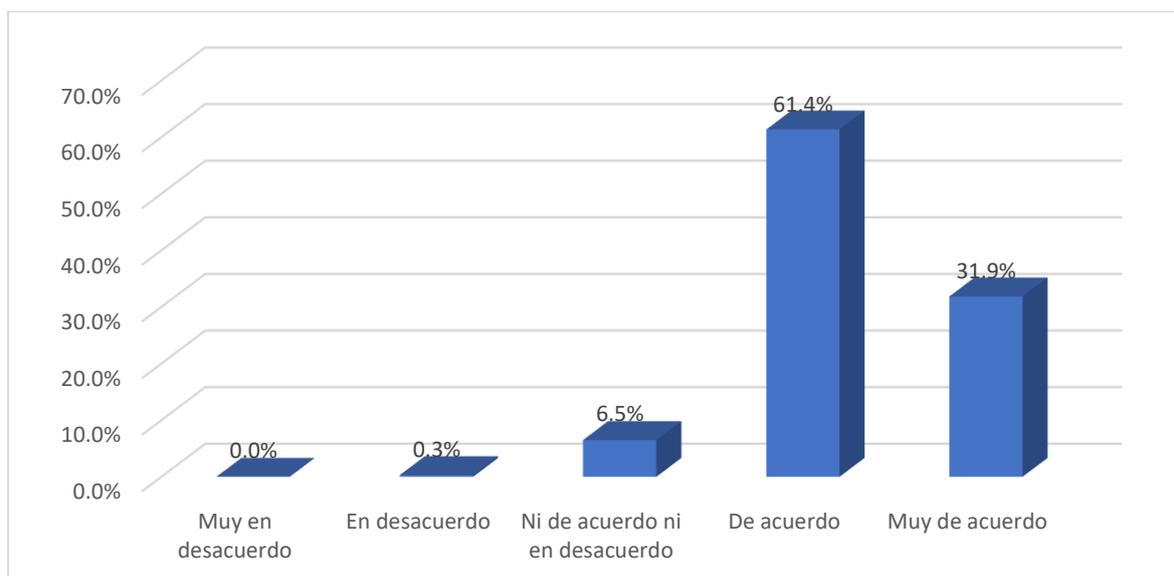
Dimensión: Desarrollo económico

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	0	0.0%	0.0%	0.0%
	En desacuerdo	1	0.3%	0.3%	0.3%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	6.5%	6.5%	6.8%
	De acuerdo	208	61.4%	61.4%	68.1%
	Muy de acuerdo	108	31.9%	31.9%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 17

Dimensión: Desarrollo económico



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 31.9% están "Muy de acuerdo" y el 61.4% están "De acuerdo" con esta afirmación. Solo un porcentaje mínimo está "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 0.3% y un 6.5% respectivamente. Evidenciando que la parte de los participantes manifiestan que el surgimiento de

nuevos emprendimientos ha contribuido a la reducción de la pobreza en su área local.

Pregunta 03: ¿Ha notado un aumento en el poder adquisitivo de los habitantes de su comunidad como resultado del fomento del emprendimiento local?

Tabla 18

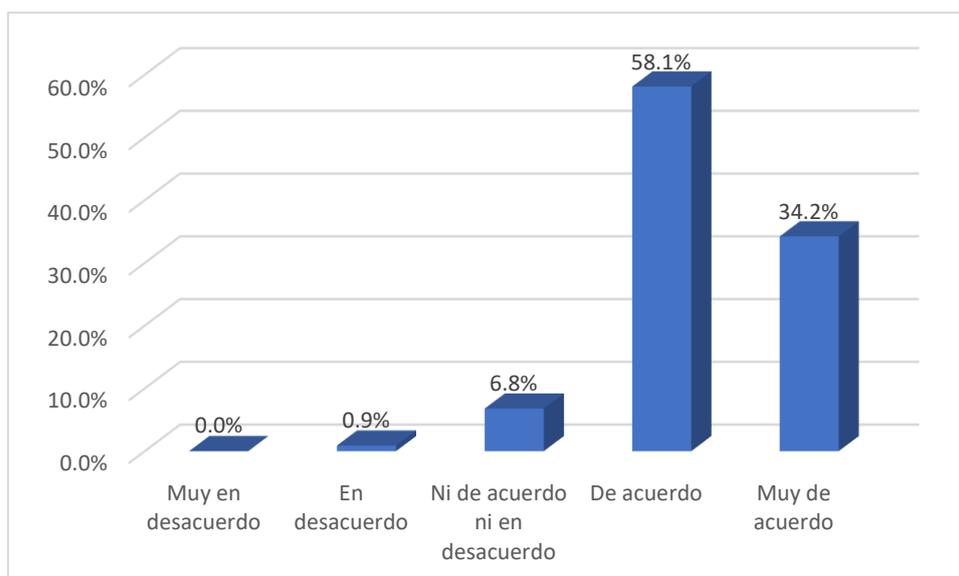
Dimensión: Desarrollo económico

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	0	0.0%	0.0%	0.0%
	En desacuerdo	3	0.9%	0.9%	0.9%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23	6.8%	6.8%	7.7%
	De acuerdo	197	58.1%	58.1%	65.8%
	Muy de acuerdo	116	34.2%	34.2%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 18

Dimensión: Desarrollo económico



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 34.2% están "Muy de acuerdo" y el 58.1% están "De acuerdo" con esta afirmación. Solo un porcentaje mínimo respondió "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 0.9% y un 6.8% respectivamente. Evidenciando que la parte de los participantes perciben que el fomento del emprendimiento local ha llevado a un aumento en el poder adquisitivo de los habitantes de su comunidad.

Pregunta 04: ¿Cree que tener acceso a una pensión contribuye a reducir la pobreza entre los comerciantes y trabajadores autónomos?

Tabla 19

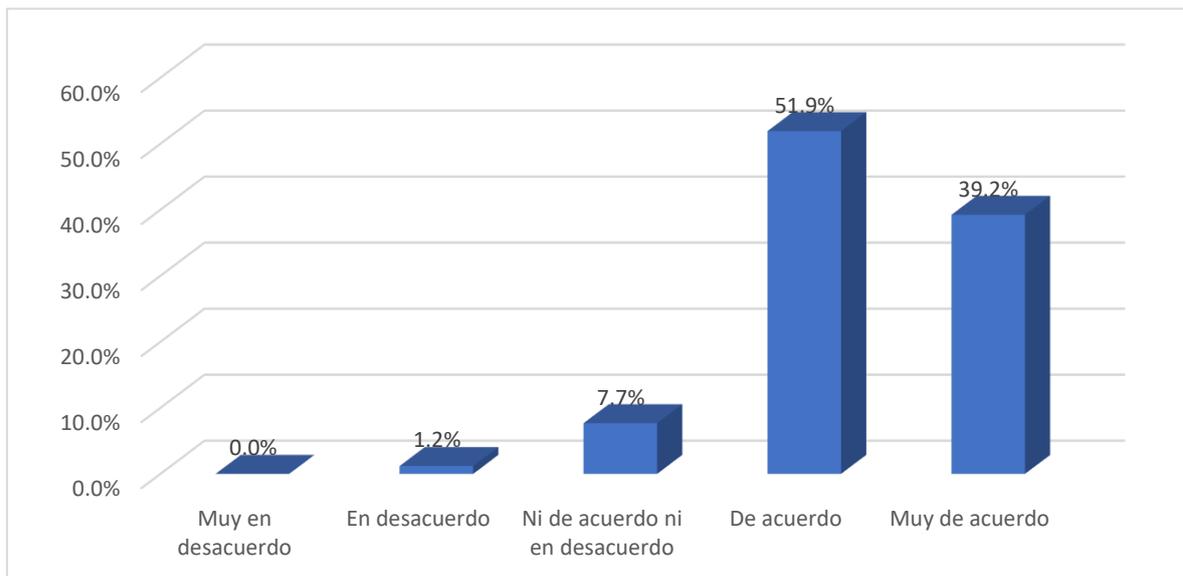
Dimensión: Seguridad social

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	0	0.0%	0.0%	0.0%
	En desacuerdo	4	1.2%	1.2%	1.2%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	26	7.7%	7.7%	8.8%
	De acuerdo	176	51.9%	51.9%	60.8%
	Muy de acuerdo	133	39.2%	39.2%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 19

Dimensión: Seguridad social



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 39.2% están "Muy de acuerdo" y el 51.9% están "De acuerdo" con esta afirmación. Solo un porcentaje mínimo está "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 1.2% y un 7.7% respectivamente. Evidenciando que la parte de los participantes perciben que tener acceso a una pensión contribuye a reducir la pobreza entre los comerciantes y trabajadores autónomos.

Pregunta 05: ¿Cree que las políticas de seguridad social que incluyen pensiones ayudan a reducir la desigualdad económica entre los comerciantes?

Tabla 20

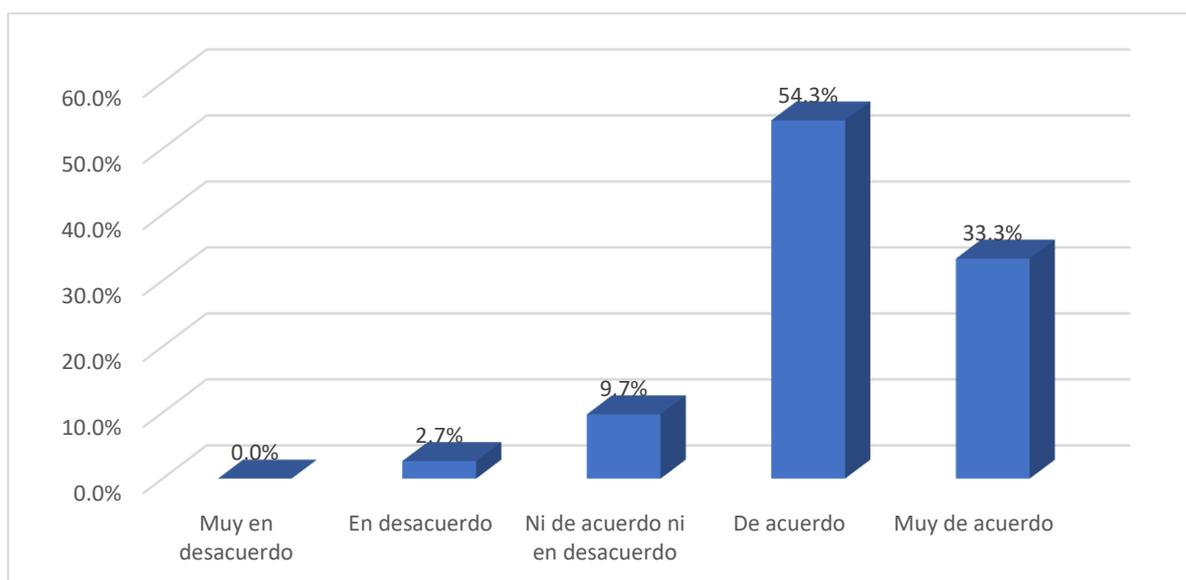
Dimensión: Seguridad social

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	0	0.0%	0.0%	0.0%
	En desacuerdo	9	2.7%	2.7%	2.7%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	33	9.7%	9.7%	12.4%
	De acuerdo	184	54.3%	54.3%	66.7%
	Muy de acuerdo	113	33.3%	33.3%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 20

Dimensión: Seguridad social



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 33.3% están "Muy de acuerdo" y el 54.3% están "De acuerdo" con esta afirmación. Solo un porcentaje mínimo está "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 2.7% y un 9.7% respectivamente. Evidenciando que la parte de los participantes perciben que las políticas de

seguridad social que incluyen pensiones contribuyen a reducir la desigualdad económica entre los comerciantes.

Pregunta 06: ¿Considera que contar con un seguro de salud es fundamental para evitar situaciones de pobreza debido a gastos médicos elevados entre los comerciantes?

Tabla 21

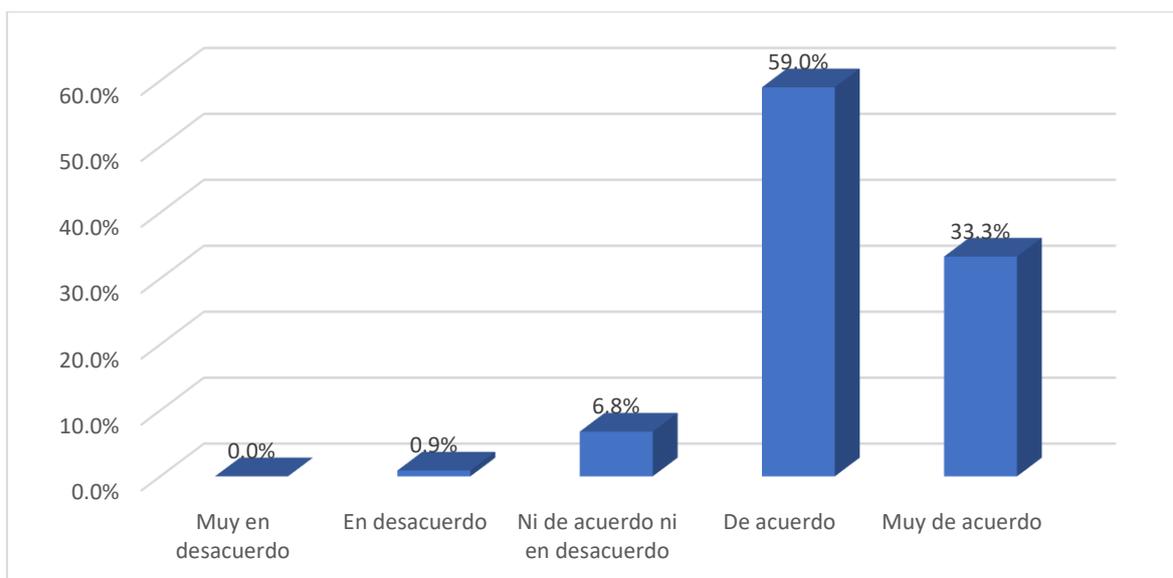
Dimensión: Seguridad social

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	0	0.0%	0.0%	0.0%
	En desacuerdo	3	0.9%	0.9%	0.9%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23	6.8%	6.8%	7.7%
	De acuerdo	200	59.0%	59.0%	66.7%
	Muy de acuerdo	113	33.3%	33.3%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 21

Dimensión: Seguridad social



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 33.3% están "Muy de acuerdo" y el 59.0% están "De acuerdo" con esta afirmación. Solo un porcentaje mínimo respondieron "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 0.9% y un 6.8% respectivamente. Evidencia que la parte de los participantes perciben que contar con un seguro de salud es fundamental para evitar situaciones de pobreza debido a gastos médicos elevados entre los comerciantes.

Pregunta 07: ¿Considera que tener un seguro de salud afecta la estabilidad financiera y la capacidad de ahorro de los comerciantes?

Tabla 22

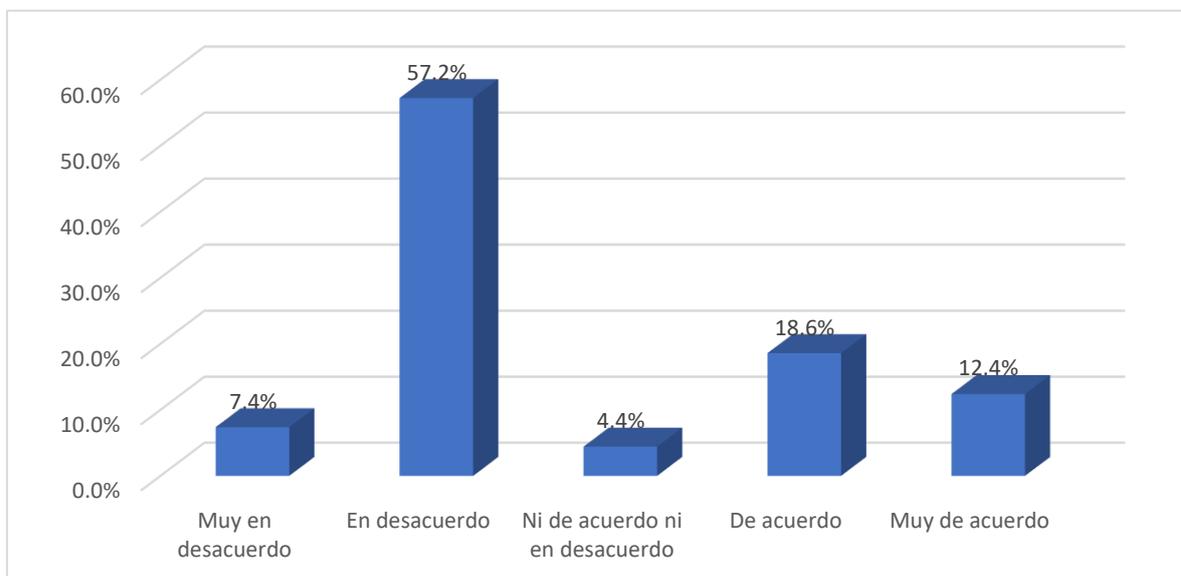
Dimensión: Seguridad social

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	25	7.4%	7.4%	7.4%
	En desacuerdo	194	57.2%	57.2%	64.6%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	4.4%	4.4%	69.0%
	De acuerdo	63	18.6%	18.6%	87.6%
	Muy de acuerdo	42	12.4%	12.4%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 22

Dimensión: Seguridad social



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 57.2% están "En desacuerdo" y el 18.6% están "De acuerdo" con esta afirmación. Además, un 12.4% están "Muy de acuerdo". Solo un porcentaje mínimo respondieron "Muy en desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 7.4% y un 4.4% respectivamente. Evidencia que la parte de los participantes perciben que tener un seguro de salud afecte negativamente su estabilidad financiera y la capacidad de ahorro.

Pregunta 08: ¿Considera que los programas de asistencia alimentaria han contribuido a reducir la pobreza en su comunidad?

Tabla 23

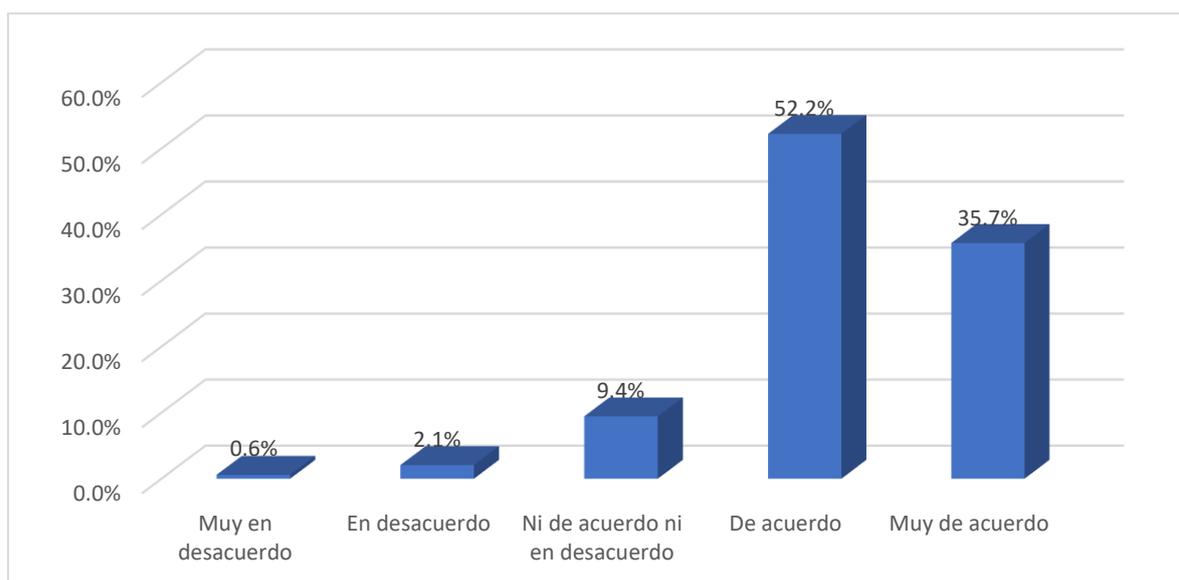
Dimensión: Seguridad social

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	2	0.6%	0.6%	0.6%
	En desacuerdo	7	2.1%	2.1%	2.7%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	32	9.4%	9.4%	12.1%
	De acuerdo	177	52.2%	52.2%	64.3%
	Muy de acuerdo	121	35.7%	35.7%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 23

Dimensión: Seguridad social



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 35.7% están "Muy de acuerdo" y el 52.2% están "De acuerdo" con esta afirmación. Solo un porcentaje mínimo respondieron "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 2.1% y un 9.4% sucesivamente. Evidencia que la gran parte de los participantes perciben que los

programas de asistencia alimentaria han contribuido a reducir la pobreza en su comunidad.

Pregunta 09: ¿Cree que el acceso a empleos bien remunerados es crucial para sacar a las personas de la pobreza?

Tabla 24

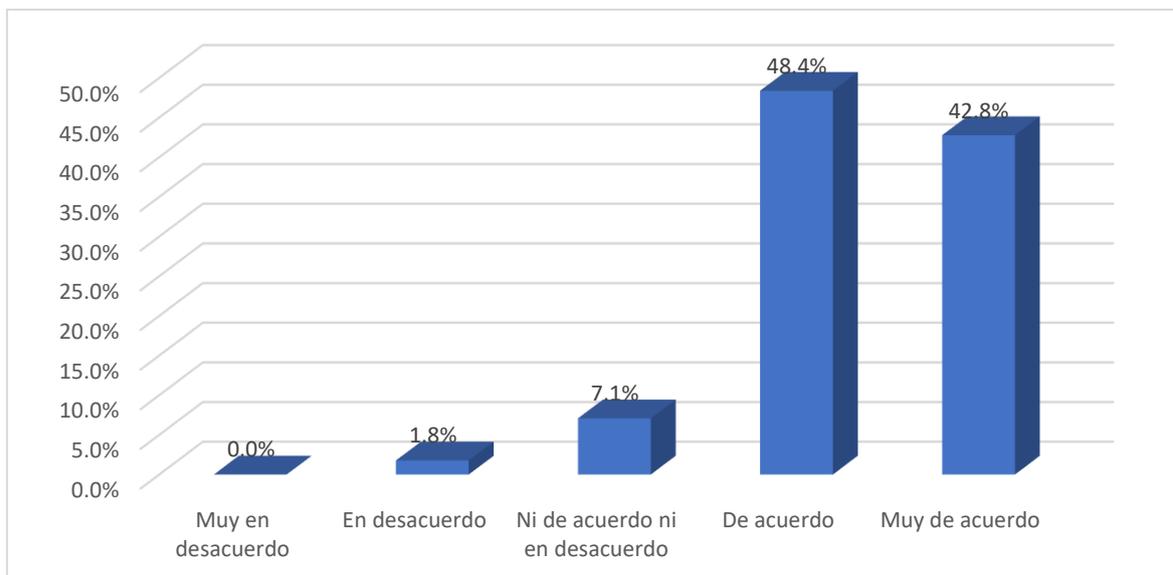
Dimensión: Ingreso y empleo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	0	0.0%	0.0%	0.0%
	En desacuerdo	6	1.8%	1.8%	1.8%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	7.1%	7.1%	8.8%
	De acuerdo	164	48.4%	48.4%	57.2%
	Muy de acuerdo	145	42.8%	42.8%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 24

Dimensión: Ingreso y empleo



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 42.8% están "Muy de acuerdo" y el 48.4% están "De acuerdo" con esta afirmación. Solo un porcentaje mínimo está "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 1.8% y un 7.1% respectivamente. Evidenciando que la parte de los participantes perciben que el acceso a empleos bien remunerados es crucial para minimizar la pobreza.

Pregunta 10: ¿Piensa que el aumento de oportunidades de empleo ha ayudado a disminuir la dependencia de la asistencia social en su área?

Tabla 25

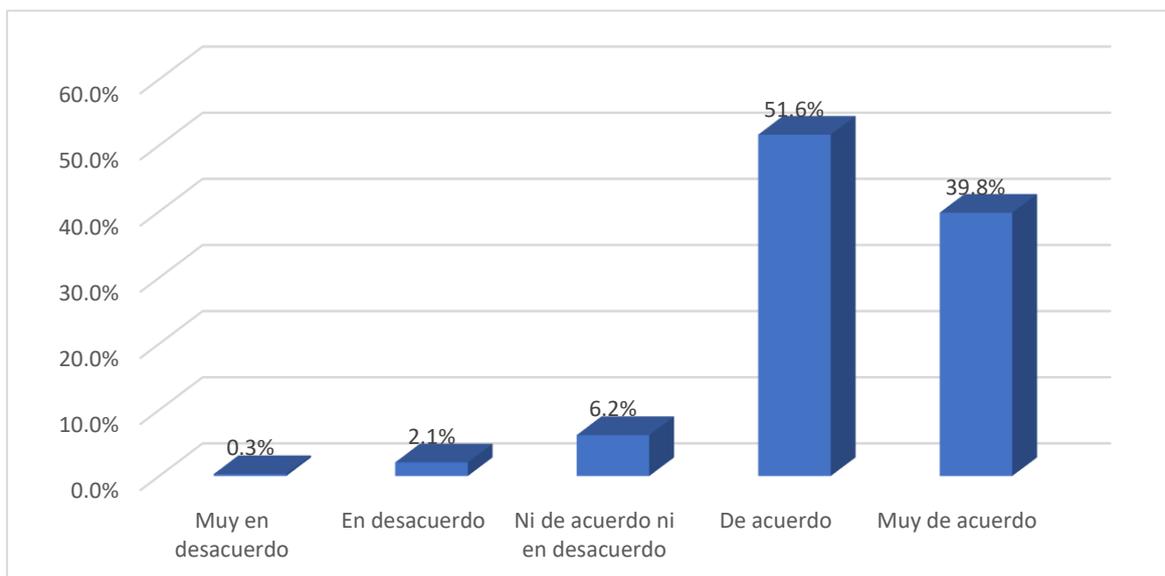
Dimensión: Ingreso y empleo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	1	0.3%	0.3%	0.3%
	En desacuerdo	7	2.1%	2.1%	2.4%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	21	6.2%	6.2%	8.6%
	De acuerdo	175	51.6%	51.6%	60.2%
	Muy de acuerdo	135	39.8%	39.8%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 25

Dimensión: Ingreso y empleo



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 39.8% están "Muy de acuerdo" y el 51.6% están "De acuerdo" con esta afirmación. Solo un porcentaje mínimo está "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 2.1% y un 6.2% respectivamente. Evidencian que la parte de los participantes perciben que el aumento de oportunidades de empleo ha ayudado a disminuir la dependencia de la asistencia social en su área.

Pregunta 11: ¿Considera que el incremento de empleo formal ha contribuido a reducir la pobreza en su comunidad?

Tabla 26

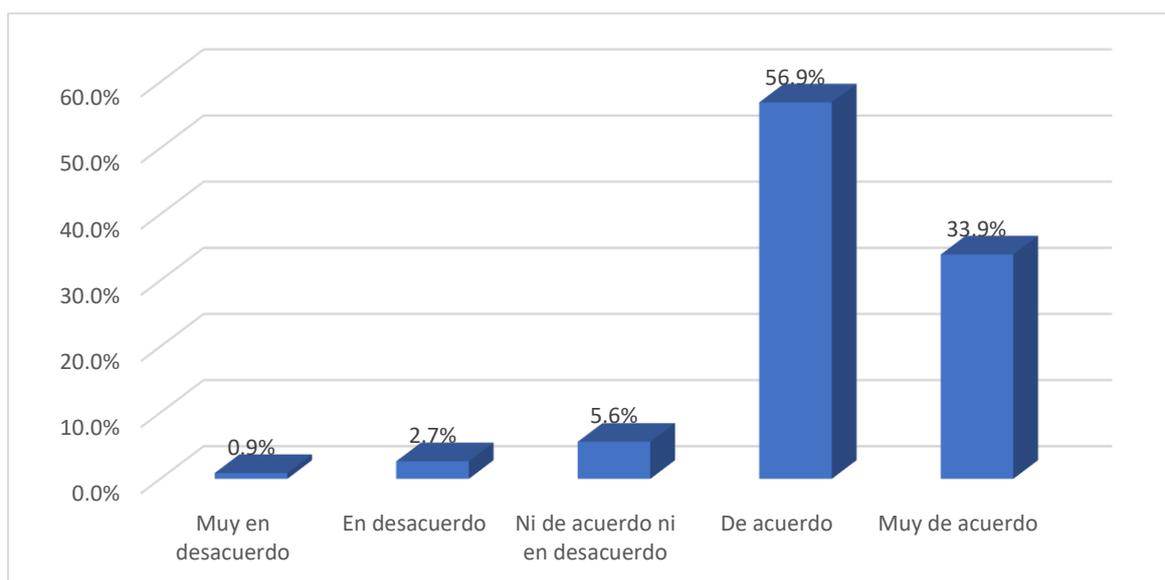
Dimensión: Ingreso y empleo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	3	0.9%	0.9%	0.9%
	En desacuerdo	9	2.7%	2.7%	3.5%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	19	5.6%	5.6%	9.1%
	De acuerdo	193	56.9%	56.9%	66.1%
	Muy de acuerdo	115	33.9%	33.9%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 26

Dimensión: Ingreso y empleo



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 33.9% están "Muy de acuerdo" y el 56.9% están "De acuerdo" con esta afirmación. Solo un porcentaje mínimo está "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 2.7% y un 5.6% respectivamente.

Evidenciando que la parte de los participantes perciben que el incremento de empleo formal ha contribuido a reducir la pobreza en su comunidad.

Pregunta 12: ¿Cree que la presencia de empleo formal reduce la necesidad de asistencia social entre los trabajadores en este mercado?

Tabla 27

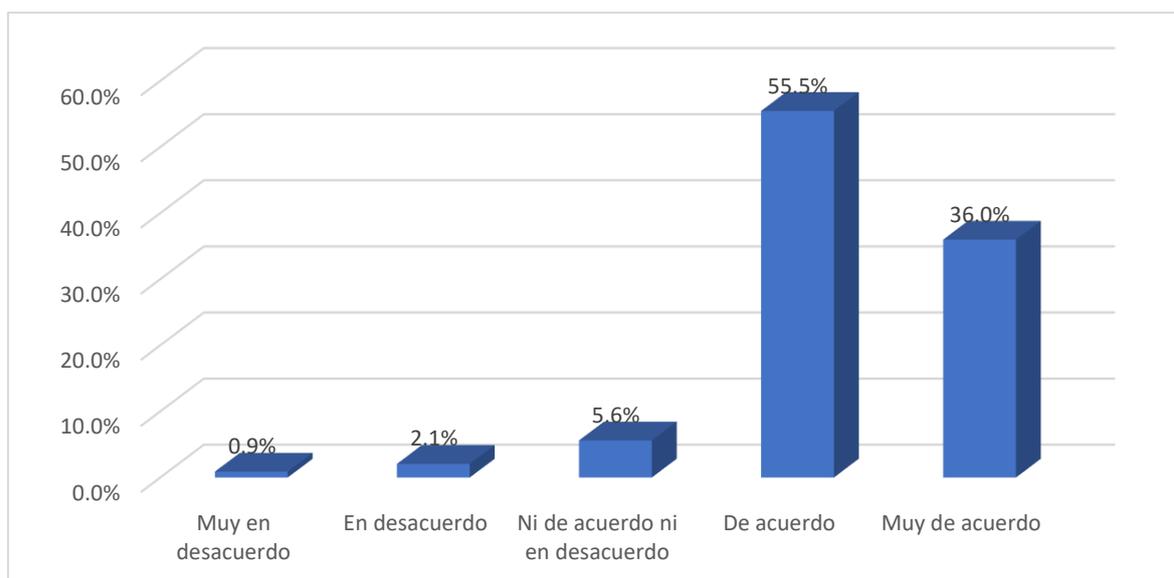
Dimensión: Ingreso y empleo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	3	0.9%	0.9%	0.9%
	En desacuerdo	7	2.1%	2.1%	2.9%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	19	5.6%	5.6%	8.6%
	De acuerdo	188	55.5%	55.5%	64.0%
	Muy de acuerdo	122	36.0%	36.0%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 27

Dimensión: Ingreso y empleo



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 36.0% están "Muy de acuerdo" y el 55.5% están "De acuerdo" con esta afirmación. Solo un porcentaje mínimo está "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 2.1% y un 5.6% respectivamente. Evidenciando que la parte de los participantes perciben que la presencia de empleo formal reduce la necesidad de asistencia social entre los trabajadores en este mercado.

Pregunta 13: ¿Considera que el pago de salarios justos puede contribuir significativamente a la reducción de la pobreza de su comunidad?

Tabla 28

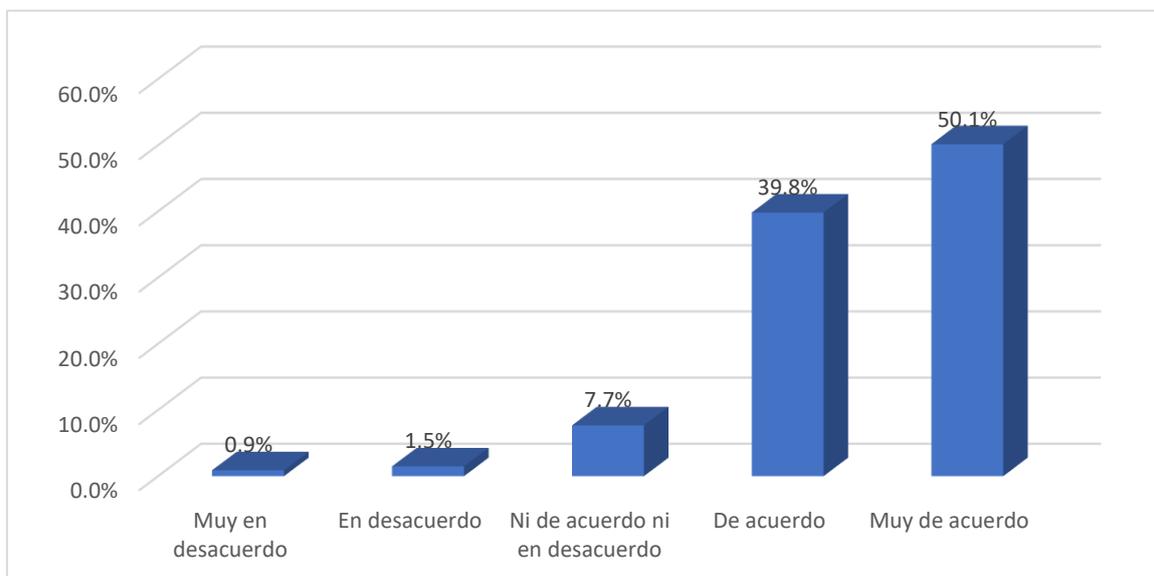
Dimensión: Ingreso y empleo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	3	0.9%	0.9%	0.9%
	En desacuerdo	5	1.5%	1.5%	2.4%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	26	7.7%	7.7%	10.0%
	De acuerdo	135	39.8%	39.8%	49.9%
	Muy de acuerdo	170	50.1%	50.1%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 28

Dimensión: Ingreso y empleo



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 50.1% están "Muy de acuerdo" y el 39.8% están "De acuerdo" con esta afirmación. Solo un porcentaje mínimo está "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 1.5% y un 7.7% respectivamente. Evidenciando que la gran parte de los participantes perciben que el pago de salarios justos conllevaría a minimizar pobreza de su comunidad.

Pregunta 14: ¿Piensa que los trabajadores que reciben salarios justos tienen menos probabilidades de vivir en situación de pobreza?

Tabla 29

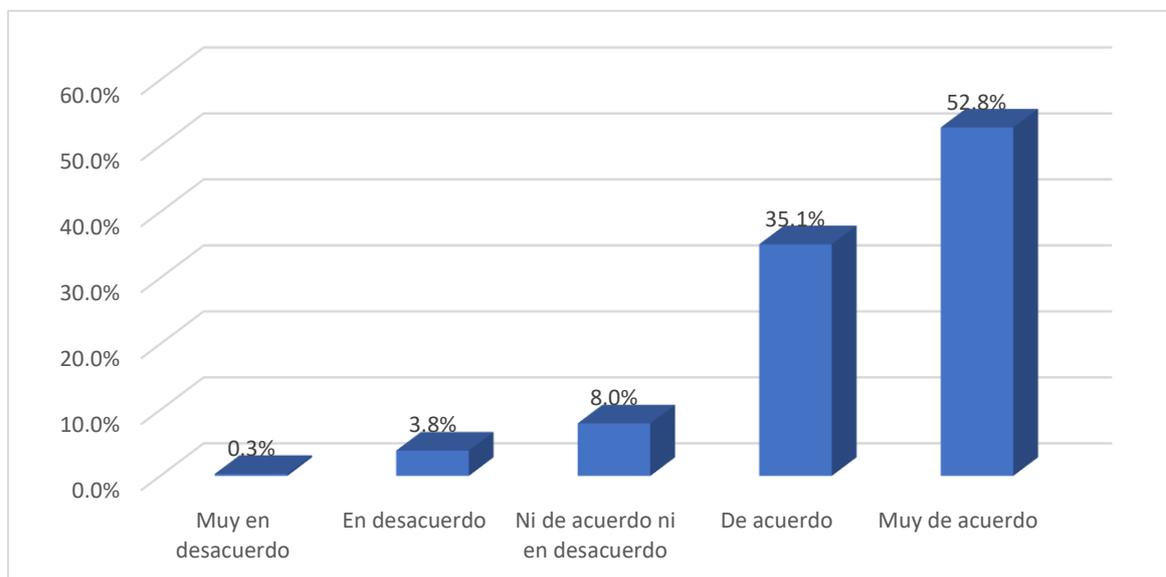
Dimensión: Ingreso y empleo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy en desacuerdo	1	0.3%	0.3%	0.3%
	En desacuerdo	13	3.8%	3.8%	4.1%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	27	8.0%	8.0%	12.1%
	De acuerdo	119	35.1%	35.1%	47.2%
	Muy de acuerdo	179	52.8%	52.8%	100.0%
	Total	339	100.0%	100.0%	

Nota. Elaboración propia.

Figura 29

Dimensión: Ingreso y empleo



Nota. Elaboración propia.

Interpretación: El 52.8% están "Muy de acuerdo" y el 35.1% están "De acuerdo" con esta afirmación. Solo una cantidad mínima respondieron "En desacuerdo" o "Ni de acuerdo ni en desacuerdo", con un 3.8% y un 8.0%

sucesivamente. Evidenciando que la parte de los participantes perciben que los trabajadores que reciben salarios justos tienen menos probabilidades de vivir en situación de pobreza.

Análisis inferencial

Se utilizó el campo de la estadística centrada en los métodos y procedimientos utilizados para generalizar resultados con un determinado nivel de precisión. El cual implica la aplicación de fórmulas estadísticas para apoyar o refutar una conclusión preexistente, por tanto, las hipótesis se evaluaron mediante el Rho de Spearman.

Alpha de Cronbach

De acuerdo con la conceptualización de Hernández et al. (2018), se define como el nivel de la utilización recurrente del cuestionario producirá resultados consistentes.

Tabla 30

Confiabilidad del instrumento de la variable microfinanzas

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	20	100.0
	Excluido ^a	0	0.0
	Total	20	100.0

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

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,854	13

Nota. Elaboración propia con el programa SPSS statistic – 27.

Dado que el valor del Alfa de Cronbach es 0,854, evidenciando la confiabilidad del instrumento empleado para medir las microfinanzas tiene una alta consistencia.

Tabla 31*Confiabilidad del instrumento de la variable pobreza*

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	20	100.0
	Excluido ^a	0	0.0
	Total	20	100.0

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

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,840	14

Nota. Elaboración propia con el programa SPSS statistic – 27.

Dado que el valor del Alfa de Cronbach es 0,840, evidenciando la confiabilidad del instrumento de la pobreza tiene una alta consistencia.

Prueba de normalidad

Se evaluó mediante la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, teniendo en cuenta que el grupo estudiado tiene un tamaño superior a 50 (n=339). El criterio de decisión empleado fue el siguiente: si el valor p es menor a 5%, conlleva descartar la hipótesis nula, aceptando la hipótesis alternativa es aceptada.

Planteamiento de la hipótesis:

Hipótesis nula (Ho): La muestra sigue una distribución normal.

Hipótesis alternativa (H1): La muestra no sigue una distribución normal.

Criterio de decisión:

- a. Sig. < 0.05 entonces se rechaza la Ho y se acepta la H1.
- b. Sig. > 0.05 entonces se acepta la Ho y se rechaza la H1.

Tabla 32

Prueba de Kolmogorov-Smirnov

	Resumen de procesamiento de casos					
	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Microfinanzas	339	100.0%	0	0.0%	339	100.0%
Pobreza	339	100.0%	0	0.0%	339	100.0%

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Microfinanzas	0.133	339	0.000	0.894	339	0.000
Pobreza	0.170	339	0.000	0.902	339	0.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota. Elaboración propia con el programa SPSS statistic – 27.

Figura 30

Histograma de la variable microfinanzas

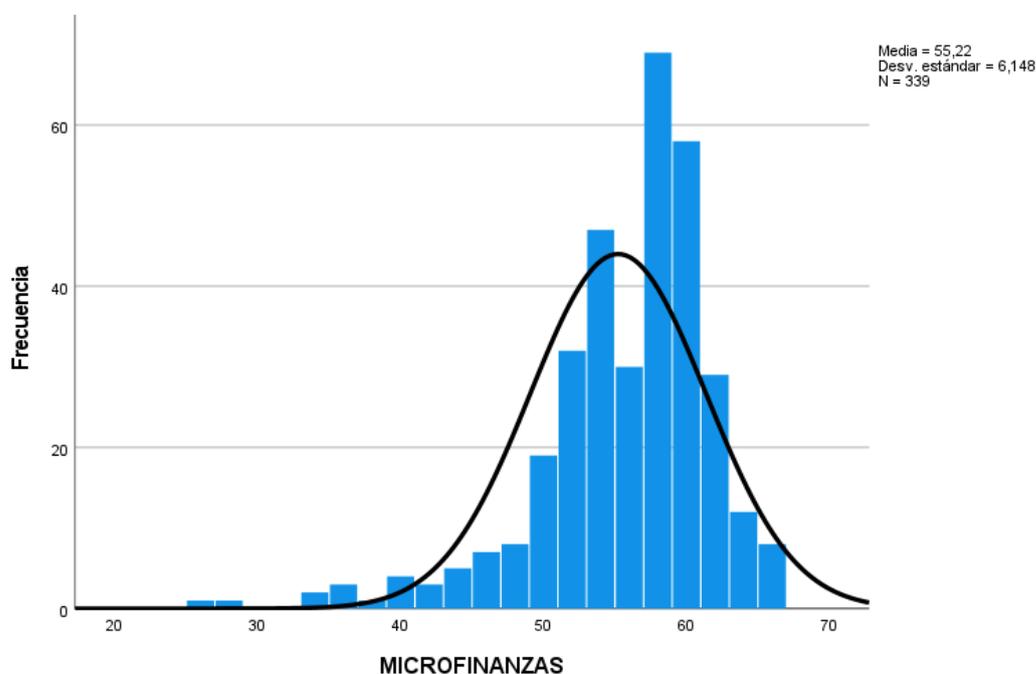
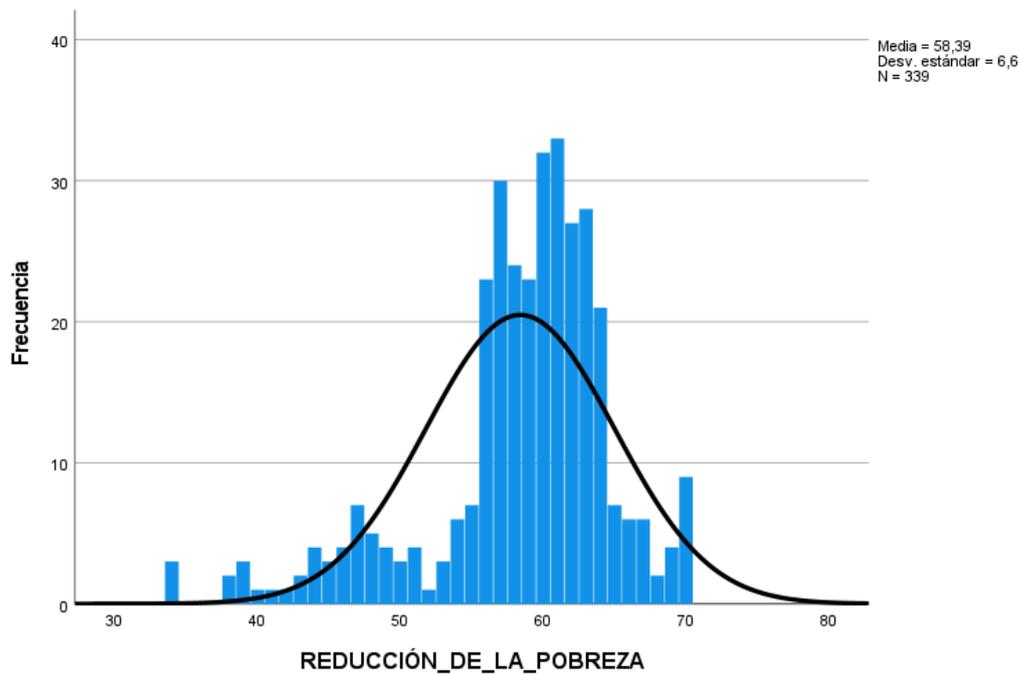


Figura 31

Histograma de la variable pobreza



El nivel de significación (Sig.) se establece en 0,000, significando una diferencia estadísticamente significativa con un valor p inferior a 0,05. Por lo tanto, se reconoce como válida la H1, evidenciando que la información de la muestra no presenta normalidad. Así pues, se optó por utilizar el Rho de Spearman para analizar las hipótesis.

Tabla 33*Interpretación del coeficiente de correlación Rho de Spearman*

Rango	Relación
-1.00	Correlación negativa grande y perfecta
-0.90 a 0.99	Correlación negativa muy alta
-0.70 a -0.89	Correlación negativa alta
-0.40 a -0.69	Correlación negativa moderada
-0.20 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
0.00	No existe correlación
+0.01 a +0.19	Correlación positiva muy baja
+0.20 a +0.39	Correlación positiva baja
+0.40 a +0.69	Correlación positiva moderada
+0.70 a +0.89	Correlación positiva considerable
+0.90 a +0.99	Correlación positiva muy alta
+1.00	Correlación positiva grande y perfecta

Nota. Hernández et al. (2018).

La siguiente tabla ilustra el significado del Rho de Spearman, que puede variar entre -1,00 y +1,00.

Regla de decisión

Si el nivel de significación bilateral es inferior o igual a 0,05, conlleva rechazar la hipótesis nula (H_0), aceptando la hipótesis alternativa (H_1).

Si la significación bilateral es mayor o igual a 0,05, conlleva rechazar la hipótesis alternativa (H1) aceptando la hipótesis nula (H0).

Donde:

Ho: Hipótesis nula

H1: Hipótesis alternativa

Significación Bilateral = 5% (0.05)

Prueba de hipótesis general

H1: Las microfinanzas se relacionan significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023

Ho: Las microfinanzas no se relacionan significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023

Tabla 34

Relación entre las microfinanzas y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.

			Microfinanzas	Pobreza
Rho de Spearman	Microfinanzas	Coeficiente de correlación	1,000	,740**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	339	339
	Pobreza	Coeficiente de correlación	,740**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	339	339

Nota. **. La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

Nota. Elaboración propia con el programa SPSS statistic – 27.

La Tabla 34 evidencia un nivel de significación (valor p) de 0,000, que es inferior al umbral predeterminado de 0,05 (5%). Entonces, conlleva aceptar la hipótesis alternativa, determinando que las microfinanzas se relacionan significativamente con la pobreza. Por otro lado, cuyo coeficiente resultante fue de 0.740, evidenciando una correlación considerablemente positiva.

Prueba de hipótesis específica 1

H1: El ahorro se relaciona significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.

Ho: El ahorro no se relaciona significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.

Tabla 35

Relación entre el ahorro y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.

			Ahorro	Pobreza
Rho de Spearman	Ahorro	Coeficiente de correlación	1,000	,636**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	339	339
	Pobreza	Coeficiente de correlación	,636**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	339	339

Nota. **. La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

La tabla 36 muestra un valor p de 0,000 <0,05 (5%), indicando que la hipótesis alternativa es aceptada. Esto significa que el ahorro se relaciona significativamente con la pobreza. Por lo tanto, el coeficiente es de 0,636, indicando una correlación moderadamente positiva.

Prueba de hipótesis específica 2

H1: El préstamo se relaciona significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.

Ho: El ahorro no se relaciona significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.

Tabla 36

Relación entre el préstamo y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.

			Préstamo	Pobreza
Rho de Spearman	Préstamo	Coeficiente de correlación	1,000	,689**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	339	339
	Pobreza	Coeficiente de correlación	,689**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	339	339

Nota. **. La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

La tabla 37 muestra un valor p de 0,000, siendo inferior al nivel de significación de 0,05 (5%). Entonces, conlleva aceptar la hipótesis alternativa, lo que indica que el préstamo se relaciona significativamente con la pobreza. El coeficiente es de 0.689 por tanto, se establece una correlación moderadamente positiva.

Prueba de hipótesis específica 3

H1: El seguro se relaciona significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.

Ho: El ahorro no se relaciona significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.

Tabla 37

Relación entre el seguro y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.

			Seguro	Pobreza
Rho de Spearman	Seguro	Coeficiente de correlación	1,000	,661**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	339	339
	Pobreza	Coeficiente de correlación	,661**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	339	339

Nota. **. La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

La tabla 38 muestra un valor p de 0,000, siendo menos al nivel de significación de 0,05 (5%). Entonces, conlleva aceptar la hipótesis alternativa, manifestando que el seguro se relaciona significativamente con la pobreza. Asimismo, el coeficiente es de 0,661, indicando una correlación moderadamente positiva.

IV. DISCUSIÓN

El estudio actual manifiesta como objetivo determinar la relación entre las microfinanzas y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023. Donde, este estudio se respalda en el modelo Keynesiano radicando su importancia, en que el Estado debe asumir el papel de mecenas donde garantice los derechos salariales, sanitarios y educativos de los residentes de una nación. Buscando de esta manera que la tasa de desempleo disminuya conllevando a la disminución de la pobreza. Por ello, la investigación se direccionó en la pobreza, así como en las microfinanzas con sus dimensiones de ahorro, préstamo y seguro; considerando cada punto relevante para el desarrollo de nuestro país, debido que en el año 2022 la pobreza en el Perú se vio reflejada en un porcentaje del 20,5% del cual el 2,8% se encontraban en una pobreza extrema.

En relación al objetivo general: Determinar la relación entre las microfinanzas y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023, con un nivel de significancia $p=0,000$ se determinó que las microfinanzas y la pobreza se relacionan significativamente, los resultados obtenidos respaldan de manera consistente las premisas fundamentales del modelo keynesiano donde la estimulación de la demanda, en este caso a través del acceso al crédito, puede conducir a una expansión económica que beneficie a los sectores menos privilegiados de la sociedad. Además, también son respaldados por las teorías del empoderamiento económico y del crecimiento económico inclusivo, que se basan en el modelo keynesiano en términos de enfoques para abordar la pobreza y la desigualdad económica. El acceso al crédito y los recursos financieros proporcionados por las microfinanzas empodera a los comerciantes al permitirles optar por decisiones informadas respecto a cómo administrar los negocios y recursos que manejan, lo que a su vez puede mejorar sus ingresos y condiciones de vida. Estos resultados concuerdan con el estudio de Kuur (2022) donde establece que las microfinanzas desempeñan una función crucial para aliviar la pobreza. Al igual, Ritu (2022) evidencia que las variables tienen una conexión significativa y positiva, donde determinó que las microfinanzas permiten el decremento de los índices de pobreza coincidiendo con Carvajal y Espinoza (2020); Fernández (2020) donde indican que las microfinanzas representan un factor

motivador efectivo para disminuir la pobreza. Sin embargo, Jurjāns & Melnis (2022) indican que un mayor acceso a la microfinanza tiene cierto efecto en el decremento de los reportes de pobreza en general mas no en el decremento de la extrema pobreza; Orco (2020) establece que cuanto más grande inversión pública, conlleva a una reducción de los niveles de pobreza regional.

Respecto al objetivo específico 1: Establecer la relación del ahorro y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023, con un valor $p=0,000 < 0,05$ (5%), se estableció que el ahorro y la pobreza se relacionan significativamente, el cual coincide con Kuur (2022) quien indica que mejorar el ahorro contribuye al desarrollo económico y con ello eleva el estándar de vida, reduciendo de esta manera la pobreza. Asimismo, Petit (2013) menciona que es imperativo destinar el ahorro a la inversión con el fin de generar empleo y con ello disminuir la pobreza. Al igual que Bianchi et al. (2020) determinan que el ahorrar de manera seguro permitir acumular fondos para una inversión futura y disminuir la pobreza.

Respecto al objetivo específico 2: Determinar la relación del préstamo y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023, obteniendo un nivel de significancia de $p=0,000$ determinando existen relación entre el préstamo y la pobreza, coincidiendo con los estudios de Ramos (2022) y Mulwa (2021) quienes establecen que el préstamo se relaciona con el decremento de los índices de pobreza, al igual Torres et. (2022) determinan que el acceso al préstamo disminuye la pobreza monetaria en relación a la NBI; Asimismo, Urday & Rivadeneira (2021); Toledo et al. (2022) determinan que las microfinanzas deben implementar estrategias integrales relacionadas al crédito orientadas a las necesidades de los clientes vulnerables para permitirles integrarse en relación a la digitalización y mejorar las circunstancias sociales y económicas. Por tanto, Robles (2020) indica la importancia de asesorar a los comerciantes con el fin de impulsar sus emprendimientos y salir de la pobreza.

Respecto al objetivo específico 3: Identificar la relación del seguro y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023, dentro de los resultados se obtuvo que el valor de p es menor al nivel de significancia, identificando que el seguro está relacionado con la pobreza, el cual concuerda con el estudio de

Buelvas et al. (2020) donde determinan que el seguro como esquemas de microfinanzas desempeñaba una función sustancial en la mitigación de la pobreza. Por tanto, como menciona García (2019) la falta de acceso a servicios financieros apropiados es tanto una causa como un síntoma de la pobreza por lo que es importante que las microfinanzas se centren en proporcionar acceso dichos servicios, como seguros, a personas que viven en la pobreza o no tienen acceso a instituciones financieras tradicionales.

V. CONCLUSIONES

Se concluyó que las microfinanzas se relacionan significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca en el año 2023. Esto se basa en un valor p de 0,000, siendo menor al nivel de significación de 0,05 (5%), aceptando la hipótesis alternativa. Además, se observa una correlación considerablemente positiva, con un coeficiente rho de 0,740.

El ahorro se relaciona significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado de San José de Juliaca en el año 2023. Esto se sustenta en un valor p de 0,000, siendo menor que el nivel de significación de 0,05 (5%), lo que conlleva a la aceptación de la hipótesis alternativa. Asimismo, se identifica una correlación moderadamente positiva, con un coeficiente rho de 0,636.

El préstamo se relaciona significativamente con la pobreza entre los comerciantes del mercado de San José de Juliaca en el año 2023. Esto se respalda en un valor p de 0,000, siendo menor que el nivel de significación de 0,05 (5%), lo que conlleva a la aceptación de la hipótesis alternativa. Además, se evidencia una correlación moderadamente positiva, con un coeficiente rho de 0,689.

Existe relación significativa entre el seguro y la pobreza de los comerciantes del mercado de San José de Juliaca en el año 2023. Esto se sustenta en un valor p de 0,000, siendo menor que el nivel de significación de 0,05 (5%), lo que conlleva a la aceptación de la hipótesis alternativa. Además, se establece una correlación moderadamente positiva, con un coeficiente rho de 0,661.

VI. RECOMENDACIONES

Se sugiere que las instituciones financieras y las autoridades locales colaboren para ofrecer a los comerciantes del mercado, servicios financieros inclusivos. Esto podría implicar la creación de productos financieros, la aplicación de programas de educación financiera y el establecimiento de políticas que promuevan el crecimiento económico. Asimismo, realizar un seguimiento y evaluaciones periódicas con el fin de medir impacto de estas iniciativas para reducir la pobreza.

Se recomienda que las microempresas pongan en marcha programas de educación financiera que enseñen a los comerciantes a ahorrar y a gestionar eficazmente los recursos. Esto podría incluir formación sobre apertura de cuentas de ahorro, elaboración de presupuestos e identificación de oportunidades de inversión que generen empleo y promuevan el desarrollo económico local, de esta manera aumentar la capacidad del comerciante para salir de la pobreza, mejorando su calidad de vida.

Se sugiere que las instituciones financieras ofrezcan productos crediticios inclusivos y adaptables que permitan a los comerciantes obtener financiación para sus negocios de forma responsable y sostenible, asimismo ofrecer orientación e instrucción sobre una gestión financiera eficaz, así como los posibles peligros y ventajas de la obtención de préstamos.

Se recomienda que las instituciones financieras y las autoridades competentes diseñen planes de seguros acorde a las necesidades y la capacidad financiera de los comerciantes y las empresas de la región. Las cuales, pueden abarcar seguros, como de enfermedad, de vida y de propiedad comercial, con el fin de mitigar los riesgos económicos y mejorar la estabilidad financiera, fomentando el desarrollo social y económico de los comerciantes.

REFERENCIAS

- Abeysekera, R. (2019). Business development services (BDS) offered by microfinance institutions (MFIs) in Sri Lanka: Case study as a research strategy. *The open university of sri lanka*, 1(1).
- Amaning, K., & Paul, S. (2019). The impact of savings groups on female agency: insights from village savings and loans associations in Northern Ghana. *Asian Journal of Agriculture and Rural Development*, 9(2), 133-146. <https://doi.org/10.18488/journal.1005/2019.9.2/1005.2.133.146>
- Amaya, M. (2020). *Que es el método cuantitativo, características y diferencia en el cuantitativo*. <https://tendencias.com/life/que-es-el-metodocuantitativo>
- Angulo, H., & Lis, J. (2023). Comercio y crecimiento económico inclusivo: China y América Latina (2004-2021). *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 13(26), 309-323. <https://doi.org/10.17163/ret.n26.2023.08>
- Arias, J., & Covinos, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación. *Enfoques Consulting EIRL*, 1, 66-78.
- Aucay, I. (2021). *Nivel de aportación de las microfinanzas para la reducción de la pobreza en el cantón Pucará* [Master's thesis, Universidad Politécnica Salesiana]. Repositorio institucional de la UPS. <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/20780>
- Banegas, A. (2020). *Microfinanzas en Ecuador a la luz de las tendencias globales* [Master's tesis, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio institucional de la UASB. <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/8006>
- Bateman, M. (2023). Land Titling and Microcredit in Cambodia: Examining the Reality of Hernando De Soto's 'Three Steps to Heaven'. *Forthcoming in 'Critical Insights on Tenure Security in the Global South', a special issue of the journal LAND*. <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.4474085>
- Begum, H., Alam, A., Mia, M., Bhuiyan, F., & Ghani, A. (2019). Development of Islamic microfinance: a sustainable poverty reduction approach. *Journal of*

- Bianchi, A., Leiba, R., & Valenzuela, N. (2020). *Determinantes del ahorro voluntario en el Perú: Evidencia de una encuesta de demanda*. SBS Documentos de Trabajo. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/DT%20Determinantes%20del%20Ahorro%20Voluntario%20en%20el%20Per%C3%BA.pdf>
- Bika, Z., Subalova, M., & Locke, C. (2022). Microfinance and small business development in a transitional economy: Insights from borrowers' relations with microfinance organisations in Kazakhstan. *The Journal of Development Studies*, 58(1), 183-203. <https://doi.org/10.1080/00220388.2021.1956472>
- Buelvas, D., Buelvas, L., & Hernández, R. (2020). Microcrédito y pobreza: su relación con el desarrollo endógeno local. *ECONÓMICAS CUC*, 41(2), 237-252. <https://doi.org/10.17981/econcuc.41.2.2020.Econ.5>
- Cabezas, E., Andrade, D., & Torres, J. (2018). Introducción a la metodología de la investigación científica. *Universidad de las fuerzas armadas*. <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/15424>
- Cai, J., Meki, M., Quinn, S., Field, E., Kinnan, C., Morduch, J., ... & Said, F. (2021). Microfinance. *VoxDevLit*, 3(1), 26.
- Canto, A., Sosa, W., Bautista, J., Escobar, J., & Santillán, A. (2020). Escala de Likert: Una alternativa para elaborar e interpretar un instrumento de percepción social. *Revista de la alta tecnología y sociedad*, 12(1).
- Caparó, E. (2016). Validación de cuestionarios. *Odontología Activa Revista Científica*, 1(3), 71-76.
- Capristán, R., & Castillo, A. (2021). *La inclusión financiera y su evolución* [Bachelor's tesis, Universidad Peruana De Ciencias Aplicadas]. Repositorio institucional de la UPC. <http://hdl.handle.net/10757/655690>
- Cardozo, A., Díaz, L., & Martínez, I. (2020). Flujos de remesas y COVID-19 en América Latina. *Reflexiones al inicio de la pandemia Remittances Flows and*

- COVID-19 in Latin America. Reflections at the Start of the Pandemic, 100. <https://doi.org/10.32796/cice.2020.100.7124>
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos ESPE*, 5(3), 51-65. <https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Cedeño, C. & Rodríguez, J. (2020). La Ética y los Campos de Aplicación dentro de la Investigación. *Investigación Académica*, 1(2), 27-37. Recuperado a partir de <http://investigacionacademica.com/index.php/revista/article/view/22>
- Concha, J. (2021). Microfinanzas en el Perú: del modelo relacional al modelo de eficiencia. *Apuntes Contables*, (27). <https://doi.org/10.18601/16577175.n27.05>
- Cruces, G., & Gasparini, L. (2013). Políticas Sociales para la Reducción de la Desigualdad y la Pobreza en América Latina y el Caribe. Diagnóstico, Propuesta y Proyecciones en Base a la Experiencia Reciente. *ECONSTOR: Universidad Nacional de La Plata, Centro de Estudios Distributivos, Laborales y Sociales*, (142). <http://hdl.handle.net/10419/127657>
- Cuenca, A., & Torres, D. (2020). Impacto de la inversión en infraestructura sobre la pobreza en Latinoamérica en el período 1996-2016. *Población y desarrollo*, 26(50), 5-18.
- Domingos, P., Ramírez, M., & da Silva, R. (2019). Delimitación de tierras comunitarias y el empoderamiento de las comunidades. Caso: regulado de galinha, Mozambique. *Revista Chakiñan de Ciencias Sociales y Humanidades*, (9), 72-81.
- Fabila, A., Minami, H., & Izquierdo, M. (2013). La Escala de Likert en la evaluación docente: acercamiento a sus características y principios metodológicos. *Perspectivas docentes*, (50), 31-40.
- Fernández S., Gómez, T. & Pérez, M. (2020). Intersección de pobreza y desigualdad frente al distanciamiento social durante la pandemia COVID-19. *Revista Cubana de Enfermería*, 36.

- Fernández, L. (2020). *Modelo logit para analizar la incidencia del uso del microcrédito en la reducción de la pobreza de la población de la sierra rural del Perú* [Bachelor's thesis, Universidad de Lima]. Repositorio institucional de la UL. <https://hdl.handle.net/20.500.12724/12111>
- Finke, J., Osorio, F., & Pereira, F. (2021). Empoderamiento femenino, emprendimiento y pobreza. El caso colombiano*. *Cuadernos de administración*, 34, 1-18. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cao34.efepcc>
- Finuliyah, F., Susilo, S., & Saputra, P. (2023). The Promise of Fiscal Decentralization on the Threat of Poverty Rates in Special Region. In *Journal of International Conference Proceedings*, 6(3), 368-383. <https://doi.org/10.32535/jicp.v6i3.2489>
- García, A. (2019). Las Fintech y la inclusión financiera en la era digital: El impacto en la reducción de la pobreza y la informalidad en el Perú. *Gestión en el tercer milenio*, 22(43), 67-75. <https://doi.org/10.15381/gtm.v22i43.16955>
- García, M., & Muñoz, A. (2022). La acción comunicativa como estrategia gubernamental de contención en tiempos de Pandemia: El caso de los Grupos Vulnerables. *Revista del Centro de Investigación de la Universidad la Salle*, 15(58), 89-120.
- González, A. (2022). Las perspectivas del capital social, parte I. *Cinta de moebio*, (74), 121-131.
- Gutiérrez, H. (2021). *Los elementos de investigación*. Magisterio.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2018). *Metodología de la investigación*, 4, 310-386.
- Herrera, J. (2019). *Importancia y principios del desarrollo*. Academia.
- Iglesias, M. (2021). *Metodología de la investigación científica: Diseño y elaboración de protocolos y proyectos*. Noveduc, 9.
- Instituto Nacional de Educación y capacitación. (2020). *Encuesta Nacional de empleo, desempleo y subempleo (ENEMDU), diciembre 2020*.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2021). *Encuesta Nacional de Hogares*. Recuperado de:

<https://www.datosabiertos.gob.pe/dataset/encuesta-nacional-de-hogares-enaho-2021-instituto-nacional-de-estadistica-e-informatica-%E2%80%93>

- Jolliffe, D., & Prydz, E. (2021). Societal poverty: A relative and relevant measure. *The World Bank Economic Review*, 35(1), 180-206. <https://doi.org/10.1093/wber/lhz018>
- Jouben, L. (2020). *Microfinance in Latin America: Poverty Alleviation and the Impact of Institutional Mimicry*. West Virginia University.
- Jurjāns, K., & Melnis, K. (2022). *A Helping Hand: The Relationship of Microfinance and Poverty, A Macro Perspective*.
- Kuur, M. (2022). *Effect of Microfinance Institution on Poverty Alleviation in South Sudan: A Case of Juba County, South Sudan* [Doctoral dissertation, KCA University]. Repositorio institucional de la KCAU. <https://repository.kcau.ac.ke/bitstream/handle/123456789/1349/Manyang-Effect%20Of%20Microfinance%20Institution%20On%20Poverty%20Alleviation%20In%20South%20Sudan%20A%20Case%20Of%20Juba%20County,%20South%20Sudan.pdf?sequence=1>
- Lorente, L. (2004). Modelos de crecimiento. Una interpretación keynesiana. *Cuadernos de economía*, 23(40), 29-53.
- Manrique, G., & Varon, F. (2019). El microcrédito una vía para mejorar los niveles de educación, en contribución a la reducción de la pobreza en Tunja (Colombia) y áreas de influencia. *Revista Espacios*, 40(06).
- Martínez, J. (2021). El problema de la cuantificación de la intermediación financiera en la contabilidad nacional. *eXtoikos*, (24), 5-13.
- Mohamed, E., & Fauziyyah, N. (2020). Islamic microfinance for poverty alleviation: a systematic literature review. *International Journal of Economics, Management and Accounting*, 28(1), 141-163
- Monsberger, R., & Del Rosal, V. (2021). *Tecnologías y Estrategias Fintech para Microfinanzas Inclusivas y Sustentables*. National College of Ireland.

- Moreno, L., Ocampo, S., Castillo, G., & Vélez, M. (2022). Sostenibilidad financiera en organizaciones de la Economía Popular y Solidaria. Una propuesta de medición. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración*. 22(6), 156 – 168. <http://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v6i22.133>
- Mulwa, F. (2021). *The Influence of Flexible Loans on Poverty Reduction Among Smallholder Farmers in Machakos County, Kenya* [Doctoral dissertation, KCA University]. Repositorio institucional de la KCAU. <https://repository.kcau.ac.ke/bitstream/handle/123456789/542/Mulwa-The%20Influence%20Of%20Flexible%20Loans%20On%20Poverty%20Reduction%20Among%20....pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Nieto, E. (2018). Tipos de investigación. *Universidad Santo Domingo de Guzmán*, 2.
- Olivera, S. (2019). Las microfinanzas como mecanismo para la reducción de la pobreza en India. *COLECCIÓN*, 30(1), 87-115. <https://repositorio.uca.edu.ar/handle/123456789/9545>
- Orco, A. (2020). Gasto público en inversiones y reducción de la pobreza regional en el Perú, periodo 2009-2018. *Quipukamayoc*, 28(56), 9-16. <https://doi.org/10.15381/quipu.v28i56.17087>
- Pastor, B. (2019). Población y muestra. *Pueblo continente*, 30(1), 245-247.
- Pérez, A. (2020). *Desafíos y oportunidades de la microfinanciación en Nigeria en el marco de los Objetivos de Desarrollo Sostenible* [Bachelor's thesis, Universidad Pontificia Comillas]. Repositorio institucional de la UPC. <http://hdl.handle.net/11531/40871>
- Petit, J. (2013). La teoría económica del desarrollo desde Keynes hasta el nuevo modelo neoclásico del crecimiento económico. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, 19(1), 123-142. <https://doi.org/10.54642/rvac.v19i1.5398>
- Pin, S., & Rizo, J. (2021). *Análisis del empoderamiento económico de las mujeres rurales en el Ecuador* [Bachelor's thesis, Universidad de Guayaquil. Facultad de Ciencias Económicas]. Repositorio institucional de la UG. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/reduq/54221>

- Puma, R. (2019). *Trampa de la pobreza en el Perú: Enfoque de acumulación de activos para los años 2014-2017* [Bachelor's thesis, Universidad Peruana De Ciencias Aplicadas]. Repositorio institucional de la UPC. <http://hdl.handle.net/10757/626724>
- Ramos, G. (2020). Los alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9(3), 1-6. <http://dx.doi.org/10.33210/ca.v9i3.336>
- Ramos, I. (2022) *El microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Pucallpa]. Repositorio institucional de la UNAP. <https://hdl.handle.net/20.500.12737/8603>
- Reyes, L., Gutiérrez, G., Dávalos, D., Muñoz, J., Orlik, N., Blancas, C., ... & Cuevas, R. (2022). *Economía y finanzas sociales: avances en la investigación*. ITESO.
- Ritu, K. (2022). *Role of microfinance for poverty reduction* [Doctoral dissertation, Department of Management]. Repositorio institucional del DM. <https://elibrary.tucl.edu.np/bitstream/123456789/18466/1/Full%20thesis.pdf>
- Robalino, M. (2023). *Cultura de ahorro y captación de clientes en una institución financiera del Ecuador* [Master's thesis, Universidad César Vallejo]. Repositorio institucional de UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/120422>
- Robles, R. (2020) *Las microfinanzas de los comerciantes del mercado de abastos de Cajabamba – 2018* [Bachelor's thesis, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio institucional USS. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/6710>
- Rodríguez, R. (2020). Las Necesidades Básicas Insatisfechas como índice alternativo a la medición de pobreza. *Cabi Economics*, 12.
- Romero, C., & Salazar, J. (2023). *Análisis de remuneraciones salariales y políticas de beneficios relacionados con la calidad de vida laboral percibidos por los trabajadores administrativos de la red asistencial DIRESA en comparación a la red asistencial de ESSALUD en Cajamarca, año 2020* [Bachelor's thesis, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo]. Repositorio institucional de la UPAGU. <http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/2933>

- Sánchez, A. L. (2022). Microseguros rurales: un instrumento de transferencia de riesgo que abre paso a la resiliencia, sustentabilidad e inclusión. *Revista el semestre de especializaciones*, 4(1), 305-354. https://www.depfe.unam.mx/especializaciones/revista/4-1-2022/08_MC_Sanchez-Romano_2022.pdf
- Servais, J. (2020). Reflexiones en torno al futuro de la seguridad social. *Seguridad social para todos solidaria e inclusiva estudios en homenaje a Carmelo Mesa-Lago*, 335.
- Silva, Y., Durán, C., Concha, C., & Otero, J. (2020). Experiencias exitosas de asociatividad: un caso de empoderamiento de las mujeres rurales y equidad de género en cadenas de valor agrícola. *Revista Novedades Colombianas*, 15(1), 71-96.
- Sinha, S. (2020). A Study of the Functionally Effective Credit Lending Models of Microfinance. *International Journal of Business Insights and Transformation*, 13(2), 74-96.
- Sucasaire, J. (2022). *Orientaciones para la selección y el cálculo del tamaño de la muestra de investigación*. CONCYTEC. <https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/3096>
- Tarco, A. (2023). Inversión pública y su influencia en la reducción de la pobreza monetaria en la región del Cusco período 2008-2021. *Revista Climatología*, 23, 1478-1494. [10.59427/rcli/2023/v23cs.1478-1494](https://doi.org/10.59427/rcli/2023/v23cs.1478-1494)
- Tiol, A. (2022) *La seguridad social: Un derecho y una obligación para el odontólogo y sus trabajadores*. *Revista Asociación Dental Mexicana*. 2022, 79(3):156-159. <https://doi.org/10.35366/105829>
- Toledo, E., León, V., & Reyna, P. (2022). *Desafíos de la transformación digital de las microfinanzas en el Perú*. *Quipukamayoc*, 30(62), 87-98.
- Torres, E., Serrano, R., Vilchez, K., Loarte, E., Quispe, F., & Anampa, M. (2022). Microcrédito y reducción de la pobreza en la región de Huancavelica, Perú, 2009-2019. *Universidad y Sociedad*, 14(S1), 635-640.

- Urday, S., & Rivadeneira, C. (2021). *Efectos de la mayor presencia bancaria en el Perú. Un análisis usando diferencias en diferencias a nivel distrital* [Master's thesis, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio institucional de la PUCP. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/19894>
- Useche, M., Artigas, W., Queipo, B., & Perozo, E. (2019). *Técnicas e instrumentos de recolección de datos cuali-cuantitativos*. Universidad de la Guajira. <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/handle/uniguajira/467>
- Valdivieso, S. (2021). *Notas de Técnicas de Muestreo*. Pontificia Universidad Católica del Perú <https://repositorio.pucp.edu.pe/index/handle/123456789/182371>
- Vega, L., & Vega, M. (2019). *Análisis de pobreza, desigualdad y mercado laboral en la parroquia urbana Carigán del cantón Loja* [Tesis pregrado, Universidad Técnica Particular de Loja]. Repositorio institucional de UTP. <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/20.500.11962/24841>
- Wolff, J. (2020). Beyond poverty. *Dimensions of poverty: Measurement, epistemic injustices, activism*, 23-39. https://doi.org/10.1007/978-3-030-31711-9_2
- Xavier, J. (2019). Cooperación y competencia en el desarrollo de infraestructuras del mercado financiero. *XXXII Congreso Latinoamericano de Estrategia*.
- Zavala, A., Cruz, A., Cruz, M., Villagómez, C., & Gómez, J. (2023). Evaluación de la eficiencia de Instituciones Microfinancieras en México. Un análisis mediante la envolvente de datos a la Banca Social. *Revista Inquietud Empresarial*, 23(1), e15642-e15642.

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de Operacionalización de Variables

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable Independiente Las microfinanzas	Busca brindar a personas con situaciones de escasos recursos la posibilidad de acceder a servicios financieros, con el propósito de que puedan iniciar la producción y la adquisición de recursos, con la meta de superar la pobreza (Concha, 2021).	Se medirá a través del ahorro, préstamo y financiamiento por medio de una encuesta a los comerciantes del mercado San José de Juliaca.	Ahorro	Rentabilidad Plazos	Escala de Likert
			Préstamo	Tasa de interés Plazo de devolución	
			Seguro	Costo Cobertura	
Variable Dependiente La pobreza	Implica la implementación de acciones económicas y humanitarias con el objetivo de sacar de manera duradera a individuos de condiciones de pobreza (Tarco, 2023).	Se medirá a través del empoderamiento económico, crisis económica e ingreso y empleo	Desarrollo económico	Ingresos Emprendimiento	
			Seguridad social	Pensiones Seguros de salud Programas de asistencia alimentaria	
			Ingreso y empleo	Oportunidades laborales Empleo formal Salario justo	

Anexo 2. Matriz de Consistencia

Problemas	Objetivos	Hipótesis
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General
<p>¿Cómo se relacionan las microfinanzas y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023?</p> <p>Problemas Específicos</p> <p>✓ ¿Cómo se relaciona el ahorro y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023?</p> <p>✓ ¿Cómo se relaciona el préstamo y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023?</p> <p>✓ ¿Cómo se relaciona el seguro y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023?</p>	<p>Determinar la relación entre las microfinanzas y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.</p> <p>Objetivos Específicos</p> <p>✓ Establecer la relación del ahorro y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.</p> <p>✓ Determinar la relación del préstamo y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.</p> <p>✓ Identificar la relación del seguro y la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.</p>	<p>Las microfinanzas se relacionan significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.</p> <p>Hipótesis Específicos</p> <p>✓ El ahorro se relaciona significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.</p> <p>✓ El préstamo se relaciona significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.</p> <p>✓ El seguro se relaciona significativamente con la pobreza de los comerciantes del mercado San José de Juliaca, 2023.</p>

Anexo 3. Instrumento de recolección de datos

Cuestionario: sobre las microfinanzas dirigido a comerciantes del mercado San José, Juliaca.

Estimado(a) participante,

Apreciamos su tiempo y participación en esta encuesta. Su opinión es fundamental para nosotros, y sus respuestas serán tratadas de manera confidencial y utilizadas únicamente con propósitos académicos.

Gracias por su colaboración.

Muy de acuerdo	5
De acuerdo	4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
En desacuerdo	2
Muy en desacuerdo	1

ITEMS	1	2	3	4	5
Microfinanzas					
<i>Dimensión: Ahorro</i>					
<i>Indicador: Rentabilidad</i>					
1. ¿Ha experimentado un aumento en sus ahorros desde que comenzó a utilizar los servicios de microfinancieras?					
2. ¿Cree que los rendimientos de ahorro ofrecidos por las microfinancieras son significativos para los comerciantes del mercado?					
<i>Indicador: Plazos</i>					
3. ¿Considera que los plazos proporcionados por las microfinancieras son adecuados para las necesidades de los comerciantes del mercado?					
4. ¿Está usted de acuerdo en que los plazos más largos para los ahorros en microfinanzas pueden generar mayores retornos a largo plazo?					
5. ¿Piensa usted que las instituciones de microfinanzas deberían ofrecer más opciones de plazos personalizados para sus productos de ahorro?					
<i>Dimensión: Préstamo</i>					
<i>Indicador: Tasa de interés</i>					

6. ¿Ha encontrado que las tasas de interés de los préstamos ofrecidos por las microfinancieras son accesibles y razonables para su capacidad de pago?					
7. ¿Ha notado una mejora en su capacidad de acceso al crédito como resultado de las tasas de interés ofrecidas por las microfinancieras?					
Indicador: Plazo de devolución					
8. ¿Considera usted que los plazos de devolución ofrecidos por las instituciones de microfinanzas son adecuados para sus necesidades financieras?					
Dimensión: Seguro					
Indicador: Costo					
9. ¿Cree usted que los productos de seguro ofrecidos por las entidades microfinancieras son accesibles para la mayoría de los comerciantes?					
10. ¿Considera usted que los seguros ofrecidos por las microfinancieras son una inversión valiosa dada su relación costo-beneficio?					
11. ¿Considera usted que los seguros en microfinanzas son una opción rentable para proteger los activos y recursos de los comerciantes?					
Indicador: Cobertura					
12. ¿Considera que la cobertura de los seguros ofrecidos por las microfinancieras se ajusta a sus necesidades específicas como comerciante?					
13. ¿Considera usted que la cobertura de los microseguros es suficiente para proteger a los comerciantes contra una amplia gama de riesgos financieros?					

Cuestionario: Sobre la pobreza dirigido a los comerciantes del mercado San José, Juliaca.

Estimado(a) participante,

Apreciamos su tiempo y participación en esta encuesta. Su opinión es fundamental para nosotros, y sus respuestas serán tratadas de manera confidencial y utilizadas únicamente con propósitos académicos.

Gracias por su colaboración.

Muy de acuerdo	5
De acuerdo	4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
En desacuerdo	2
Muy en desacuerdo	1

ITEMS	1	2	3	4	5
Pobreza					
<i>Dimensión: Desarrollo económico</i>					
<i>Indicador: Ingresos</i>					
1. ¿Cree que los comerciantes como usted desempeñan un papel importante en la promoción del progreso económico?					
<i>Indicador: Emprendimiento</i>					
2. ¿Piensa que el surgimiento de nuevos emprendimientos ha ayudado a reducir la pobreza en su área local?					
3. ¿Ha notado un aumento en el poder adquisitivo de los habitantes de su comunidad como resultado del fomento del emprendimiento local?					
<i>Dimensión: Seguridad social</i>					
<i>Indicador: Pensiones</i>					
4. ¿Cree que tener acceso a una pensión contribuye a reducir la pobreza entre los comerciantes y trabajadores autónomos?					

5. ¿Cree que las políticas de seguridad social que incluyen pensiones ayudan a reducir la desigualdad económica entre los comerciantes?					
Indicador: Seguros de salud.					
6. ¿Considera que contar con un seguro de salud es fundamental para evitar situaciones de pobreza debido a gastos médicos elevados entre los comerciantes?					
7. ¿Considera que tener un seguro de salud afecta la estabilidad financiera y la capacidad de ahorro de los comerciantes?					
Indicador: Programas de asistencia alimentaria					
8. ¿Considera que los programas de asistencia alimentaria han contribuido a reducir la pobreza en su comunidad?					
Dimensión: Ingreso y empleo					
Indicador: Oportunidades laborales					
9. ¿Cree que el acceso a empleos bien remunerados es crucial para sacar a las personas de la pobreza?					
10. ¿Piensa que el aumento de oportunidades de empleo ha ayudado a disminuir la dependencia de la asistencia social en su área?					
Indicador: Empleo formal					
11. ¿Considera que el incremento de empleo formal ha contribuido a reducir la pobreza en su comunidad?					
12. ¿Cree que la presencia de empleo formal reduce la necesidad de asistencia social entre los trabajadores en este mercado?					
Indicador: Salario justo					
13. ¿Considera que el pago de salarios justos puede contribuir significativamente a la reducción de la pobreza de su comunidad?					
14. ¿Piensa que los trabajadores que reciben salarios justos tienen menos probabilidades de vivir en situación de pobreza?					

Anexo 4. Bases de datos

	VARIABLE INDEPENDIENTE "MICROFINANZAS"															TOTAL V1	
	Ahorro					Préstamo				Seguro							
	p.1	p.2	p.3	p.4	p.5	D1V1	p.6	p.7	p.8	D2V1	p.9	p.10	p.11	p.12	p.13		D3V1
Encuestado 1	4	4	4	3	4	19	3	3	2	8	4	4	3	2	3	16	43
Encuestado 2	4	4	4	2	4	18	2	2	4	8	4	4	4	4	4	20	46
Encuestado 3	5	3	2	3	5	18	4	4	5	13	4	4	4	5	5	22	53
Encuestado 4	4	5	4	4	4	21	5	4	5	14	4	5	4	5	5	23	58
Encuestado 5	5	4	5	4	1	19	5	5	4	14	4	4	5	4	5	22	55
Encuestado 6	3	4	3	4	5	19	4	4	4	12	2	4	4	4	2	16	47
Encuestado 7	4	3	2	4	4	17	2	3	3	8	3	3	4	4	4	18	43
Encuestado 8	4	4	3	3	4	18	3	4	3	10	4	4	4	3	5	20	48
Encuestado 9	4	3	4	2	5	18	4	4	3	11	4	4	4	4	4	20	49
Encuestado 10	4	3	4	4	3	18	3	4	4	11	4	4	3	3	4	18	47
Encuestado 11	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 12	5	1	1	5	5	17	1	1	4	6	5	5	3	3	3	19	42
Encuestado 13	3	3	2	4	4	16	3	3	4	10	3	2	3	4	4	16	42
Encuestado 14	4	4	3	5	3	19	2	2	3	7	2	4	2	2	4	14	40
Encuestado 15	3	4	4	4	4	19	3	3	3	9	4	3	3	4	3	17	45
Encuestado 16	2	4	2	3	4	15	3	4	4	11	2	2	2	2	2	10	36
Encuestado 17	3	4	4	3	4	18	4	3	3	10	4	4	4	4	4	20	48
Encuestado 18	3	3	3	3	3	15	3	3	3	9	3	3	3	3	3	15	39
Encuestado 19	3	4	4	4	4	19	3	3	4	10	2	2	3	3	4	14	43
Encuestado 20	4	4	3	3	4	18	4	4	4	12	4	4	4	4	3	19	49
Encuestado 21	3	2	2	3	5	15	3	3	2	8	3	3	2	2	2	12	35
Encuestado 22	4	5	4	5	4	22	4	4	3	11	3	4	3	4	2	16	49
Encuestado 23	3	4	4	4	4	19	2	2	2	6	2	2	4	2	2	12	37
Encuestado 24	4	4	5	1	3	17	5	4	4	13	4	5	4	3	3	19	49
Encuestado 25	4	4	3	4	4	19	4	4	4	12	4	3	4	4	3	18	49
Encuestado 26	3	4	4	3	4	18	4	3	3	10	3	3	3	3	3	15	43
Encuestado 27	4	4	4	3	4	19	4	4	3	11	4	4	4	4	4	20	50
Encuestado 28	4	4	4	3	4	19	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	51
Encuestado 29	3	3	3	3	3	15	3	3	3	9	3	3	3	3	3	15	39
Encuestado 30	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	65
Encuestado 31	2	2	2	2	2	10	2	2	2	6	2	2	2	2	2	10	26
Encuestado 32	3	3	3	3	3	15	3	3	3	9	3	3	3	3	3	15	39
Encuestado 33	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 34	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 35	5	4	5	4	5	23	4	4	5	13	5	4	4	4	5	22	58
Encuestado 36	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	65
Encuestado 37	3	5	4	5	5	22	4	5	4	13	4	5	5	4	5	23	58
Encuestado 38	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 39	5	4	5	5	4	23	4	5	5	14	5	4	4	5	3	21	58
Encuestado 40	4	4	5	5	5	23	4	5	4	13	5	5	4	5	5	24	60
Encuestado 41	5	4	3	5	5	22	4	5	5	14	5	3	4	5	5	22	58
Encuestado 42	5	4	4	3	3	19	5	4	5	14	4	5	5	4	5	23	56
Encuestado 43	3	4	3	4	3	17	4	3	3	10	3	3	3	3	3	15	42
Encuestado 44	5	4	5	5	5	24	4	5	4	13	5	5	4	3	4	21	58
Encuestado 45	5	4	5	4	5	23	4	5	4	13	4	4	4	4	4	20	56
Encuestado 46	3	3	3	2	4	15	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	47
Encuestado 47	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 48	3	2	2	3	4	14	2	3	2	7	2	3	3	2	3	13	34
Encuestado 49	4	5	4	5	4	22	5	5	5	15	4	4	5	5	5	23	60
Encuestado 50	4	5	4	4	5	22	5	5	4	14	4	5	5	4	4	22	58
Encuestado 51	5	4	5	4	4	22	4	5	4	13	5	4	4	4	5	22	57
Encuestado 52	5	4	5	5	4	23	4	5	4	13	4	5	4	4	4	21	57
Encuestado 53	4	4	4	4	4	20	3	3	4	10	3	3	3	3	3	15	45
Encuestado 54	5	5	4	5	4	23	5	5	5	15	5	5	5	4	5	24	62
Encuestado 55	5	4	5	5	4	23	5	5	4	14	5	5	5	4	4	23	60
Encuestado 56	5	5	4	5	4	23	4	5	5	14	4	5	5	5	4	23	60
Encuestado 57	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	3	3	18	50
Encuestado 58	4	5	5	4	4	22	4	5	4	13	5	4	5	3	4	21	56
Encuestado 59	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 60	4	5	4	4	5	22	4	4	4	12	5	4	4	5	4	22	56
Encuestado 61	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 62	5	5	5	4	4	23	5	4	4	13	4	5	4	4	4	21	57
Encuestado 63	4	4	5	5	3	21	4	5	3	12	3	2	3	5	1	14	47
Encuestado 64	4	4	4	5	5	22	4	4	4	12	4	5	5	5	4	23	57
Encuestado 65	5	5	5	4	5	24	5	5	4	14	4	4	4	4	4	20	58
Encuestado 66	5	5	4	5	5	24	4	5	4	13	4	4	4	4	4	20	57
Encuestado 67	4	5	5	4	4	22	4	5	5	14	4	4	4	5	5	22	58

Encuestado 68	2	4	4	4	4	18	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	50
Encuestado 69	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 70	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 71	5	4	4	5	4	22	5	5	4	14	4	5	4	4	5	22	58
Encuestado 72	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 73	5	5	4	5	4	23	4	4	5	13	5	5	5	5	5	25	61
Encuestado 74	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	65
Encuestado 75	4	5	5	4	4	22	5	5	4	14	5	5	4	5	4	23	59
Encuestado 76	4	5	5	5	4	23	4	5	5	14	4	4	5	4	5	22	59
Encuestado 77	5	5	4	4	4	22	4	4	5	13	5	4	4	5	5	23	58
Encuestado 78	5	4	4	5	4	22	4	5	5	14	4	4	5	4	4	21	57
Encuestado 79	2	2	3	2	2	11	3	2	2	7	2	2	2	2	2	10	28
Encuestado 80	5	4	5	4	5	23	4	4	5	13	5	5	4	5	4	23	59
Encuestado 81	5	4	5	4	5	23	5	4	5	14	5	4	5	4	5	23	60
Encuestado 82	5	5	4	5	5	24	4	5	5	14	5	5	5	5	5	25	63
Encuestado 83	5	4	5	4	4	22	5	5	4	14	4	5	4	5	5	23	59
Encuestado 84	5	5	5	5	5	25	4	4	4	12	4	4	5	5	5	23	60
Encuestado 85	5	5	5	4	4	23	4	4	5	13	5	5	5	5	5	25	61
Encuestado 86	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	5	5	5	5	4	24	64
Encuestado 87	5	5	5	5	4	24	4	4	4	12	5	5	5	5	5	25	61
Encuestado 88	5	5	4	4	4	22	5	5	5	15	5	4	5	4	4	22	59
Encuestado 89	5	4	5	4	5	23	4	5	4	13	5	4	5	4	4	22	58
Encuestado 90	5	4	4	4	5	22	5	4	5	14	4	4	4	4	4	20	56
Encuestado 91	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	65
Encuestado 92	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	5	5	4	4	4	22	62
Encuestado 93	5	5	5	5	4	24	5	5	4	14	4	5	5	5	5	24	62
Encuestado 94	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	5	5	5	5	4	24	64
Encuestado 95	5	5	5	5	4	24	5	5	5	15	4	5	5	5	5	24	63
Encuestado 96	5	5	5	4	4	23	4	5	5	14	5	5	4	5	5	24	61
Encuestado 97	5	4	4	5	4	22	5	4	4	13	5	5	5	5	4	24	59
Encuestado 98	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	65
Encuestado 99	4	5	5	5	5	24	4	4	5	13	5	5	5	5	5	25	62
Encuestado 100	5	5	5	5	4	24	5	5	5	15	4	4	4	5	5	22	61
Encuestado 101	5	4	4	3	4	20	4	4	3	11	4	4	4	4	4	20	51
Encuestado 102	4	5	5	5	5	24	4	4	4	12	4	5	5	4	4	22	58
Encuestado 103	5	5	5	4	5	24	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	64
Encuestado 104	4	4	4	2	5	19	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	51
Encuestado 105	5	4	5	4	5	23	4	5	4	13	4	4	5	5	4	22	58
Encuestado 106	5	4	5	5	5	24	5	4	5	14	5	4	5	5	4	23	61
Encuestado 107	5	5	4	4	5	23	4	4	5	13	4	5	5	4	5	23	59
Encuestado 108	5	4	5	4	5	23	4	4	5	13	5	3	5	3	5	21	57
Encuestado 109	5	4	5	4	5	23	4	5	4	13	4	4	4	4	3	19	55
Encuestado 110	4	5	5	5	4	23	5	5	4	14	4	5	4	4	4	21	58
Encuestado 111	5	4	5	4	5	23	5	4	4	13	4	4	5	4	5	22	58
Encuestado 112	5	4	5	5	5	24	5	5	5	15	5	4	5	5	5	24	63
Encuestado 113	5	5	5	5	5	25	5	4	4	13	5	4	5	5	4	23	61
Encuestado 114	5	5	5	4	4	23	4	5	4	13	5	4	5	4	4	22	58
Encuestado 115	5	4	4	5	5	23	5	4	4	13	5	5	5	5	5	25	61
Encuestado 116	5	5	5	5	4	24	4	5	5	14	5	4	5	5	5	24	62
Encuestado 117	5	5	5	4	5	24	5	4	4	13	4	5	4	5	4	22	59
Encuestado 118	4	4	4	2	5	19	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	51
Encuestado 119	5	5	5	5	5	25	5	5	4	14	4	5	4	5	5	23	62
Encuestado 120	4	4	5	4	5	22	4	5	5	14	4	5	4	5	4	22	58
Encuestado 121	4	4	4	5	4	21	4	4	4	12	4	5	5	4	4	22	55
Encuestado 122	5	4	5	4	5	23	5	5	5	15	4	5	5	4	5	23	61
Encuestado 123	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 124	5	5	4	4	5	23	4	4	5	13	4	4	4	4	5	21	57
Encuestado 125	5	4	5	5	5	24	4	4	5	13	4	5	4	4	4	21	58
Encuestado 126	4	5	5	5	5	24	4	5	5	14	5	5	5	5	5	25	63
Encuestado 127	2	2	4	2	4	14	4	2	2	8	3	2	2	2	2	11	33
Encuestado 128	5	5	4	4	4	22	4	4	5	13	4	4	4	4	5	21	56
Encuestado 129	5	4	5	4	5	23	4	5	4	13	5	4	5	4	5	23	59
Encuestado 130	4	5	5	5	5	24	5	5	5	15	4	5	5	5	5	24	63
Encuestado 131	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	65
Encuestado 132	4	5	5	4	5	23	5	5	4	14	4	4	5	5	5	23	60
Encuestado 133	5	4	5	4	5	23	4	5	4	13	4	5	5	4	4	22	58
Encuestado 134	4	5	5	4	5	23	4	4	5	13	5	4	5	5	4	23	59
Encuestado 135	4	5	4	5	5	23	5	5	4	14	5	5	5	5	4	24	61
Encuestado 136	4	4	5	4	4	21	5	4	4	13	5	4	5	5	4	23	57
Encuestado 137	4	5	5	5	4	23	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	55
Encuestado 138	5	4	4	5	4	22	4	5	4	13	4	4	5	5	4	22	57
Encuestado 139	4	5	5	4	5	23	5	4	5	14	4	5	4	4	4	21	58

Encuestado 140	5	4	5	4	5	23	4	5	4	13	5	4	4	4	4	21	57
Encuestado 141	5	4	4	5	4	22	4	5	5	14	4	4	5	5	5	23	59
Encuestado 142	5	4	4	5	5	23	4	5	5	14	5	4	5	5	4	23	60
Encuestado 143	5	4	5	5	4	23	5	5	4	14	4	5	5	4	5	23	60
Encuestado 144	5	4	4	5	4	22	5	4	5	14	4	5	4	5	5	23	59
Encuestado 145	5	4	5	4	5	23	5	5	5	15	4	4	5	4	5	22	60
Encuestado 146	4	5	4	5	4	22	5	5	4	14	4	4	4	4	4	20	56
Encuestado 147	5	4	4	5	5	23	4	4	4	13	5	5	4	5	4	23	59
Encuestado 148	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 149	4	5	5	4	5	23	4	5	4	13	5	5	5	4	5	24	60
Encuestado 150	5	5	5	4	4	23	4	4	5	13	5	5	4	4	4	22	58
Encuestado 151	5	4	5	4	5	23	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	55
Encuestado 152	5	4	4	5	5	23	5	4	4	13	4	5	5	4	4	22	58
Encuestado 153	5	4	4	5	4	22	5	4	4	13	4	5	5	4	4	22	57
Encuestado 154	5	4	5	5	4	23	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	55
Encuestado 155	5	4	5	5	4	23	4	4	5	13	5	5	4	5	4	23	59
Encuestado 156	5	5	4	4	5	23	5	4	4	13	5	5	5	4	5	24	60
Encuestado 157	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 158	5	4	4	5	5	23	4	5	5	14	5	4	5	5	4	23	60
Encuestado 159	5	5	4	4	4	22	5	5	5	15	4	4	4	5	5	22	59
Encuestado 160	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	5	4	21	55
Encuestado 161	5	5	5	5	5	25	4	4	4	12	5	5	5	4	5	24	61
Encuestado 162	5	4	5	5	4	23	4	5	4	13	5	4	5	5	4	23	59
Encuestado 163	5	4	5	4	4	22	4	4	4	12	5	5	5	4	5	24	58
Encuestado 164	5	4	4	5	4	22	5	5	4	14	4	5	5	4	4	22	58
Encuestado 165	5	4	4	5	5	23	4	5	4	13	4	4	4	4	5	21	57
Encuestado 166	5	4	4	4	5	22	5	4	5	14	5	4	4	4	4	21	57
Encuestado 167	5	4	4	5	5	23	4	4	4	12	5	5	5	4	4	23	58
Encuestado 168	5	4	5	4	5	23	4	5	5	14	4	5	5	4	5	23	60
Encuestado 169	5	4	4	5	5	23	5	5	4	14	5	5	4	5	5	24	61
Encuestado 170	5	4	4	4	4	21	4	4	5	13	5	5	4	4	4	22	56
Encuestado 171	5	4	5	4	5	23	5	4	5	14	4	5	5	4	4	22	59
Encuestado 172	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	5	5	4	5	23	55
Encuestado 173	4	5	4	4	5	22	4	5	5	14	4	4	4	4	5	21	57
Encuestado 174	3	4	4	3	5	19	3	3	2	8	3	4	3	3	4	17	44
Encuestado 175	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	5	4	5	5	5	24	64
Encuestado 176	4	4	4	4	5	21	4	5	5	14	5	4	5	5	5	24	59
Encuestado 177	5	4	4	4	4	21	4	5	4	13	4	4	4	5	5	22	56
Encuestado 178	4	4	4	4	5	21	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	61
Encuestado 179	4	5	4	5	4	22	5	4	4	13	4	5	5	5	4	23	58
Encuestado 180	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	65
Encuestado 181	5	5	5	5	4	24	4	5	5	14	5	5	4	4	5	23	61
Encuestado 182	5	5	4	5	4	23	4	5	4	13	4	5	5	5	4	23	59
Encuestado 183	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 184	4	4	4	5	5	22	5	4	5	14	5	5	4	4	4	22	58
Encuestado 185	5	4	4	5	5	23	4	4	4	12	4	4	4	4	5	21	56
Encuestado 186	5	4	4	4	5	22	4	5	4	13	4	5	4	4	5	22	57
Encuestado 187	5	5	4	5	4	23	4	4	4	12	5	5	4	4	4	22	57
Encuestado 188	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 189	5	5	4	4	4	22	4	5	5	14	4	5	5	4	5	23	59
Encuestado 190	5	5	5	5	4	24	4	4	5	13	5	5	4	4	4	22	59
Encuestado 191	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	5	5	5	4	4	23	57
Encuestado 192	5	4	5	4	4	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 193	5	5	5	5	4	24	4	5	4	13	4	4	4	4	4	20	57
Encuestado 194	5	5	5	5	5	25	5	4	4	13	4	4	5	5	5	23	61
Encuestado 195	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 196	5	4	5	5	5	24	5	4	4	13	5	5	5	4	4	23	60
Encuestado 197	4	4	5	5	5	23	4	5	4	13	4	5	5	4	4	22	58
Encuestado 198	4	4	5	4	4	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 199	5	4	4	4	4	21	5	5	4	14	4	4	5	5	5	23	58
Encuestado 200	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 201	5	5	4	4	4	22	4	5	5	14	5	5	5	5	5	25	61
Encuestado 202	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 203	3	2	1	3	3	12	1	2	2	5	2	4	4	3	5	18	35
Encuestado 204	4	4	4	4	5	21	5	4	3	12	3	3	3	4	4	17	50
Encuestado 205	4	5	4	4	5	22	4	4	3	11	3	3	4	3	4	17	50
Encuestado 206	3	4	4	4	5	20	2	4	3	9	4	3	3	3	3	16	45
Encuestado 207	4	4	4	4	5	21	3	4	4	11	3	3	4	4	3	17	49
Encuestado 208	4	4	3	4	5	20	2	4	4	10	4	4	4	2	2	16	46
Encuestado 209	4	5	4	5	4	22	3	3	4	10	5	4	5	3	4	21	53
Encuestado 210	5	5	4	5	4	23	4	3	5	12	3	4	3	4	3	17	52
Encuestado 211	5	5	5	5	5	25	4	4	3	11	4	4	4	5	5	22	58

Encuestado 212	4	5	5	5	5	24	4	5	4	13	5	3	3	3	4	18	55
Encuestado 213	5	5	4	5	5	24	4	4	3	11	3	3	3	3	3	15	50
Encuestado 214	5	3	4	4	5	21	4	5	4	13	3	3	4	3	3	16	50
Encuestado 215	4	4	3	4	4	19	4	3	4	11	4	3	3	3	3	16	46
Encuestado 216	4	5	4	5	5	23	4	4	4	12	4	4	4	5	3	20	55
Encuestado 217	4	5	5	5	4	23	4	3	4	11	5	5	3	4	5	22	56
Encuestado 218	4	4	4	4	4	20	5	2	3	10	3	4	4	5	4	20	50
Encuestado 219	4	4	4	3	3	18	4	5	5	14	4	5	5	5	5	24	56
Encuestado 220	4	4	4	4	4	20	4	5	5	14	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 221	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	5	5	4	4	4	22	54
Encuestado 222	4	5	5	5	4	23	4	4	3	11	3	4	4	4	3	18	52
Encuestado 223	4	5	5	4	4	22	4	4	3	11	3	3	3	4	3	16	49
Encuestado 224	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	3	3	3	4	4	17	49
Encuestado 225	3	3	3	4	4	17	4	3	3	10	4	3	3	4	4	18	45
Encuestado 226	4	4	4	4	4	20	3	3	3	9	4	4	4	4	4	20	49
Encuestado 227	4	4	3	3	5	19	3	4	3	10	4	4	5	4	4	21	50
Encuestado 228	5	4	4	4	5	22	4	5	4	13	4	4	4	5	5	22	57
Encuestado 229	4	5	5	4	5	23	5	4	5	14	4	5	5	5	5	24	61
Encuestado 230	4	3	4	5	5	21	4	4	3	11	4	3	4	4	4	19	51
Encuestado 231	5	4	5	4	4	22	5	4	5	14	5	4	5	5	4	23	59
Encuestado 232	4	5	4	5	5	23	4	4	4	12	5	5	5	4	4	23	58
Encuestado 233	5	5	4	5	5	24	5	5	4	14	5	4	4	5	4	22	60
Encuestado 234	4	5	4	5	4	22	5	4	4	13	4	5	4	4	3	20	55
Encuestado 235	5	4	5	4	5	23	5	5	5	15	4	5	4	4	5	22	60
Encuestado 236	4	5	4	5	5	23	4	5	4	13	4	5	4	5	5	23	59
Encuestado 237	4	4	5	5	4	22	4	4	4	12	5	4	4	5	4	22	56
Encuestado 238	4	5	4	4	5	22	5	4	4	13	5	4	4	5	5	23	58
Encuestado 239	4	4	4	4	5	21	4	5	5	14	4	4	5	5	5	23	58
Encuestado 240	5	4	4	5	4	22	4	4	5	13	5	3	5	5	5	23	58
Encuestado 241	4	5	5	4	5	23	5	4	5	14	5	4	4	5	5	23	60
Encuestado 242	5	5	4	5	4	23	5	5	4	14	4	5	5	4	5	23	60
Encuestado 243	4	4	5	4	4	21	5	4	4	13	5	5	5	4	4	23	57
Encuestado 244	4	4	4	4	4	20	4	4	3	11	3	4	3	3	4	17	48
Encuestado 245	5	4	4	3	4	20	4	4	3	11	3	4	4	4	3	18	49
Encuestado 246	3	4	4	4	3	18	4	4	3	11	3	4	4	4	3	18	47
Encuestado 247	4	5	4	5	4	22	5	5	5	15	4	5	4	4	4	21	58
Encuestado 248	5	4	4	5	4	22	5	4	5	14	5	4	4	5	5	23	59
Encuestado 249	5	4	4	4	5	22	5	5	5	15	4	5	5	5	4	23	60
Encuestado 250	5	4	4	5	4	22	5	4	5	14	4	5	5	4	5	23	59
Encuestado 251	5	4	4	5	4	22	5	4	5	14	5	4	4	5	4	22	58
Encuestado 252	4	4	5	5	4	22	4	4	5	13	4	5	4	4	5	22	57
Encuestado 253	5	4	5	5	4	23	4	4	5	13	4	5	4	4	5	22	58
Encuestado 254	5	4	5	5	4	23	5	5	4	14	4	4	5	5	4	22	59
Encuestado 255	5	4	5	4	5	23	5	4	5	14	5	5	4	4	5	23	60
Encuestado 256	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 257	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 258	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 259	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 260	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 261	5	4	5	4	5	23	5	5	5	15	4	5	5	5	5	24	62
Encuestado 262	4	4	4	3	5	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 263	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 264	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 265	4	5	4	5	4	22	4	5	5	14	4	5	5	4	4	22	58
Encuestado 266	4	5	4	4	5	22	5	4	4	13	4	4	5	5	4	22	57
Encuestado 267	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 268	5	5	4	4	4	22	4	5	5	14	5	4	5	5	5	24	60
Encuestado 269	4	4	4	5	5	22	5	5	4	14	4	4	4	4	4	20	56
Encuestado 270	4	5	4	5	4	22	4	4	5	13	4	4	4	5	4	21	56
Encuestado 271	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 272	5	5	4	4	4	22	4	4	4	12	4	4	5	5	5	23	57
Encuestado 273	4	4	4	5	5	22	4	4	4	12	4	5	5	5	5	24	58
Encuestado 274	5	4	4	4	4	21	4	5	5	14	5	4	4	4	4	21	56
Encuestado 275	5	4	4	5	5	23	5	4	4	13	4	4	5	5	5	23	59
Encuestado 276	5	4	4	4	4	21	5	5	5	15	4	4	4	5	5	22	58
Encuestado 277	5	4	5	5	5	24	5	5	5	15	4	5	5	5	5	24	63
Encuestado 278	3	3	4	4	5	19	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	51
Encuestado 279	4	4	4	5	5	22	5	5	4	14	4	5	5	4	5	23	59
Encuestado 280	5	5	4	4	4	22	4	4	4	12	4	5	5	4	5	23	57
Encuestado 281	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 282	4	4	5	5	5	23	4	5	5	14	5	5	4	4	5	23	60
Encuestado 283	4	5	4	4	5	22	5	4	4	13	5	5	5	5	5	25	60

Encuestado 284	5	4	5	5	4	23	4	5	5	14	5	4	4	5	4	22	59
Encuestado 285	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 286	4	5	5	5	5	24	4	4	5	13	4	4	5	5	4	22	59
Encuestado 287	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 288	4	4	4	5	5	22	4	4	5	13	5	4	4	5	4	22	57
Encuestado 289	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 290	5	5	4	5	5	24	4	5	5	14	5	5	5	4	5	24	62
Encuestado 291	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 292	5	5	4	5	5	24	5	4	5	14	5	5	5	4	4	23	61
Encuestado 293	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 294	5	5	4	5	5	24	4	4	5	13	5	5	4	4	5	23	60
Encuestado 295	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 296	5	5	5	5	5	25	4	4	5	13	4	4	5	5	5	23	61
Encuestado 297	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 298	5	5	5	5	5	25	5	4	4	13	4	4	4	4	4	20	58
Encuestado 299	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 300	5	5	5	5	5	25	4	4	4	12	5	5	5	4	5	24	61
Encuestado 301	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 302	5	5	4	5	4	23	4	5	5	14	5	4	4	4	5	22	59
Encuestado 303	5	5	4	4	4	22	5	4	5	14	5	5	5	5	5	25	61
Encuestado 304	4	4	4	4	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	52
Encuestado 305	5	5	4	4	5	23	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	63
Encuestado 306	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 307	5	5	4	4	5	23	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	55
Encuestado 308	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 309	5	5	5	4	5	24	5	5	4	14	5	4	4	4	5	22	60
Encuestado 310	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 311	5	4	4	4	4	21	5	4	5	14	4	4	4	4	4	20	55
Encuestado 312	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 313	5	5	4	4	4	22	4	4	4	12	5	4	5	4	4	22	56
Encuestado 314	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 315	4	4	4	4	5	21	5	5	4	14	4	4	4	5	5	22	57
Encuestado 316	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 317	5	5	5	4	4	23	5	5	5	15	4	5	4	4	4	21	59
Encuestado 318	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 319	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	65
Encuestado 320	5	4	5	5	5	24	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	64
Encuestado 321	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 322	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 323	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 324	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 325	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 326	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 327	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 328	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 329	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 330	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 331	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 332	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 333	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 334	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 335	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 336	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 337	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54
Encuestado 338	4	4	4	4	5	21	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	53
Encuestado 339	5	4	4	4	5	22	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	54

	VARIABLE DEPENDIENTE "POBREZA"																	TOTAL V2
	Desarrollo económico				Seguridad social					Ingreso y empleo								
	p.1	p.2	p.3	D1V2	p.4	p.5	p.6	p.7	p.8	D2V2	p.9	p.10	p.11	p.12	p.13	p.14	D3V2	
Encuestado 1	5	5	3	13	4	2	2	4	3	15	5	3	5	4	3	4	24	52
Encuestado 2	5	5	2	12	4	2	3	2	4	15	3	4	2	4	4	3	20	47
Encuestado 3	5	4	2	11	4	3	5	5	5	22	5	5	5	4	3	5	27	60
Encuestado 4	4	5	4	13	5	4	5	5	4	23	4	5	5	5	4	4	27	63
Encuestado 5	3	5	3	11	5	5	4	4	4	22	4	5	4	5	4	5	27	60
Encuestado 6	5	5	4	14	5	4	3	2	5	19	5	5	5	5	4	4	28	61
Encuestado 7	4	4	4	12	4	4	3	4	3	18	4	3	3	4	3	2	19	49
Encuestado 8	5	3	4	12	4	3	5	3	4	19	5	4	4	5	4	4	26	57
Encuestado 9	4	4	4	12	4	3	4	3	3	17	4	4	4	4	4	4	24	53
Encuestado 10	3	3	4	10	4	3	4	3	4	18	4	4	4	3	4	3	22	50
Encuestado 11	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	24	56
Encuestado 12	3	3	3	9	3	3	3	3	3	15	3	5	5	3	3	3	22	46
Encuestado 13	3	4	3	10	3	4	4	3	3	17	3	2	3	4	2	3	17	44
Encuestado 14	4	4	4	12	3	2	4	4	4	17	4	4	4	4	4	4	24	53
Encuestado 15	3	3	3	9	3	4	3	3	4	17	2	4	3	3	3	3	18	44
Encuestado 16	5	5	4	14	5	4	4	4	4	21	5	4	2	2	4	4	21	56
Encuestado 17	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	24	56
Encuestado 18	3	3	3	9	3	3	4	2	2	14	4	4	4	4	4	4	24	47
Encuestado 19	4	4	4	12	4	4	4	3	4	19	3	4	3	4	1	2	17	48
Encuestado 20	5	5	4	14	4	3	4	3	4	18	5	3	4	4	4	4	24	56
Encuestado 21	5	5	4	14	3	3	4	3	4	17	3	4	2	2	4	4	19	50
Encuestado 22	5	4	3	12	2	3	3	2	3	13	2	3	2	4	3	4	18	43
Encuestado 23	2	2	3	7	2	2	4	2	2	12	4	4	4	4	4	4	24	43
Encuestado 24	5	4	3	12	5	5	5	4	5	24	5	3	5	5	5	5	28	64
Encuestado 25	5	3	4	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	5	25	57
Encuestado 26	4	3	3	10	4	4	4	2	3	17	4	4	3	3	4	4	22	49
Encuestado 27	5	4	4	13	4	4	4	3	3	18	4	4	4	4	4	4	24	55
Encuestado 28	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	24	56
Encuestado 29	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	24	56
Encuestado 30	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	30	70
Encuestado 31	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	24	56
Encuestado 32	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	24	56
Encuestado 33	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	24	56
Encuestado 34	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	24	56
Encuestado 35	5	4	5	14	5	4	5	4	3	21	3	4	5	4	5	4	25	60
Encuestado 36	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	30	70
Encuestado 37	4	5	5	14	5	5	4	5	5	24	5	5	4	4	4	5	27	65
Encuestado 38	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	30	70
Encuestado 39	4	5	3	12	4	4	5	4	4	21	5	5	4	5	3	4	26	59
Encuestado 40	5	4	4	13	4	4	5	5	3	21	4	4	5	5	5	4	27	61
Encuestado 41	3	4	5	12	5	4	4	4	5	22	5	5	5	4	5	5	29	63
Encuestado 42	5	4	4	13	4	4	4	5	4	21	4	5	5	4	4	4	26	60
Encuestado 43	3	3	4	10	4	4	4	4	4	20	3	4	2	3	3	3	18	48
Encuestado 44	5	4	4	13	4	4	5	4	3	20	4	5	5	5	5	4	28	61
Encuestado 45	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	30	70
Encuestado 46	4	4	3	11	3	4	4	3	3	17	3	3	3	3	4	4	20	48
Encuestado 47	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	24	56
Encuestado 48	4	4	3	11	3	3	3	3	2	14	4	4	4	4	3	3	22	47
Encuestado 49	5	4	5	14	3	5	5	5	4	22	5	4	5	5	4	4	27	63
Encuestado 50	5	5	4	14	5	5	4	4	4	22	5	5	5	5	4	5	29	65
Encuestado 51	5	4	4	13	5	4	5	5	4	23	4	4	4	5	5	4	26	62
Encuestado 52	4	4	4	12	4	5	5	5	4	23	4	4	5	4	5	4	26	61
Encuestado 53	3	4	4	11	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	4	29	60
Encuestado 54	4	5	4	13	5	4	4	4	4	21	4	4	4	5	5	5	27	61
Encuestado 55	4	5	4	13	5	5	5	4	5	24	4	5	4	5	5	5	28	65
Encuestado 56	5	4	4	13	5	4	4	5	5	23	4	5	4	5	4	5	27	63
Encuestado 57	3	3	3	9	3	3	3	3	3	15	3	4	4	4	4	4	23	47
Encuestado 58	5	4	4	13	5	5	5	4	5	24	5	5	4	4	5	4	27	64
Encuestado 59	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	30	70
Encuestado 60	5	5	4	14	4	4	5	4	4	21	5	4	4	5	5	4	27	62
Encuestado 61	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	30	70
Encuestado 62	5	5	5	15	5	5	4	4	4	22	4	4	4	5	5	5	27	64
Encuestado 63	1	3	2	6	4	5	4	1	1	15	3	2	1	1	2	4	13	34
Encuestado 64	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	5	5	5	4	4	4	27	59
Encuestado 65	5	5	5	15	5	5	4	5	5	24	5	5	5	5	5	5	30	69
Encuestado 66	4	4	4	12	4	4	5	5	5	23	5	4	4	4	4	5	26	61
Encuestado 67	4	4	4	12	4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	5	26	60

Encuestado 68	4	4	4	12	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	18	45
Encuestado 69	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	24	56
Encuestado 70	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	24	56
Encuestado 71	5	4	4	13	4	3	5	4	5	21	5	4	4	4	5	5	27	61
Encuestado 72	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	5	26	58
Encuestado 73	4	4	5	13	4	4	5	5	5	23	5	4	4	4	4	5	26	62
Encuestado 74	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	30	70
Encuestado 75	4	5	4	13	4	4	5	5	5	23	4	5	4	5	4	5	27	63
Encuestado 76	4	4	5	13	4	5	5	4	4	22	4	5	4	4	5	5	27	62
Encuestado 77	5	4	5	14	5	4	4	4	5	22	4	4	4	4	4	5	25	61
Encuestado 78	4	5	5	14	4	4	4	4	4	20	4	4	4	5	5	4	26	60
Encuestado 79	4	4	4	12	5	4	2	2	2	15	4	4	4	4	4	4	24	51
Encuestado 80	5	4	5	14	5	4	5	4	5	23	5	4	5	4	4	5	27	64
Encuestado 81	5	4	5	14	4	5	5	5	5	24	5	5	4	5	5	5	29	67
Encuestado 82	4	4	5	13	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	30	68
Encuestado 83	4	5	5	14	5	4	4	5	5	23	5	4	5	5	4	5	28	65
Encuestado 84	5	5	4	14	4	4	4	4	5	21	5	5	5	5	4	4	28	63
Encuestado 85	4	4	4	12	5	5	4	4	4	22	4	4	5	4	5	4	26	60
Encuestado 86	5	5	5	15	4	5	5	5	5	24	4	4	4	4	5	4	25	64
Encuestado 87	5	4	5	14	5	5	4	5	4	23	4	4	4	4	4	5	25	62
Encuestado 88	5	4	5	14	4	5	4	5	4	22	5	4	5	4	5	4	27	63
Encuestado 89	4	4	5	13	5	4	5	5	4	23	4	4	5	4	4	5	26	62
Encuestado 90	3	5	5	13	5	5	4	4	3	21	4	3	5	5	5	4	26	60
Encuestado 91	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	4	29	69
Encuestado 92	4	4	5	13	5	5	5	5	5	25	5	5	5	4	5	5	29	67
Encuestado 93	5	5	5	15	4	5	4	4	5	22	4	5	5	5	5	5	29	66
Encuestado 94	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	30	70
Encuestado 95	5	5	5	15	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	5	5	30	69
Encuestado 96	5	4	4	13	5	5	5	4	4	23	4	4	4	4	4	5	25	61
Encuestado 97	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	30	70
Encuestado 98	5	5	5	15	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	4	29	69
Encuestado 99	5	5	5	15	5	5	4	4	5	23	5	4	5	5	5	5	29	67
Encuestado 100	5	5	5	15	4	5	4	5	5	23	5	5	4	5	5	5	29	67
Encuestado 101	4	4	4	12	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	4	4	24	54
Encuestado 102	5	4	4	13	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	30	68
Encuestado 103	5	5	5	15	5	4	5	4	4	22	5	5	5	4	4	4	27	64
Encuestado 104	5	5	5	15	4	2	4	4	4	18	4	4	4	4	4	4	24	57
Encuestado 105	4	4	4	12	5	5	5	4	4	23	5	5	4	5	5	5	29	64
Encuestado 106	5	5	5	15	5	4	5	5	5	24	5	5	5	4	4	5	28	67
Encuestado 107	4	4	5	13	5	4	5	5	4	23	5	5	5	5	4	3	27	63
Encuestado 108	4	4	5	13	4	3	4	4	5	20	5	5	5	5	5	5	30	63
Encuestado 109	5	4	4	13	5	5	4	5	4	23	5	4	4	5	5	5	28	64
Encuestado 110	4	4	4	12	5	5	4	4	4	22	4	5	4	5	5	5	28	62
Encuestado 111	5	4	4	13	5	5	5	5	4	24	4	5	4	4	4	4	25	62
Encuestado 112	5	4	5	14	4	5	4	5	5	23	4	4	5	5	5	5	28	65
Encuestado 113	5	4	4	13	4	4	5	4	5	22	5	5	5	4	5	5	29	64
Encuestado 114	4	5	5	14	5	4	5	4	5	23	5	4	5	4	4	5	27	64
Encuestado 115	4	5	4	13	4	5	5	5	5	24	4	5	4	4	5	5	27	64
Encuestado 116	5	5	5	15	5	5	5	4	5	24	5	5	4	4	3	3	24	63
Encuestado 117	4	4	4	12	4	4	4	2	5	19	4	5	4	5	5	4	27	58
Encuestado 118	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	4	4	24	55
Encuestado 119	4	5	4	13	4	4	4	4	5	21	4	4	4	5	5	4	26	60
Encuestado 120	5	5	5	15	4	4	4	2	5	19	5	4	4	4	4	4	25	59
Encuestado 121	5	4	4	13	5	4	4	2	4	19	4	4	4	4	4	4	24	56
Encuestado 122	5	5	4	14	4	5	5	4	5	23	4	5	5	5	5	5	29	66
Encuestado 123	4	4	4	12	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	4	4	24	54
Encuestado 124	5	4	4	13	5	5	5	4	4	23	4	4	5	5	4	4	26	62
Encuestado 125	5	5	5	15	5	5	5	1	4	20	4	4	5	5	5	5	28	63
Encuestado 126	4	4	4	12	5	5	4	2	5	21	4	4	4	5	5	5	27	60
Encuestado 127	4	4	4	12	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	4	4	24	54
Encuestado 128	5	5	5	15	5	5	5	1	5	21	5	5	5	5	5	5	30	66
Encuestado 129	4	5	4	13	5	5	4	2	5	21	4	4	5	5	4	5	27	61
Encuestado 130	4	4	4	12	5	4	4	2	5	20	5	4	5	5	5	5	29	61
Encuestado 131	5	5	5	15	5	5	5	1	5	21	5	5	5	5	5	5	30	66
Encuestado 132	5	5	5	15	4	5	5	2	5	21	5	4	4	5	4	5	27	63
Encuestado 133	4	5	5	14	4	4	4	5	5	22	5	5	4	5	5	4	28	64
Encuestado 134	4	5	4	13	5	4	4	2	4	19	5	4	4	4	5	5	27	59
Encuestado 135	4	4	5	13	4	4	4	2	5	19	4	4	4	4	5	5	26	58
Encuestado 136	5	4	4	13	4	4	4	2	5	19	5	5	4	4	4	4	26	58
Encuestado 137	5	4	4	13	5	5	4	2	4	20	5	5	4	4	4	5	28	61
Encuestado 138	4	5	4	13	5	4	4	2	4	19	5	5	4	5	5	5	29	61
Encuestado 139	5	5	4	14	5	4	5	2	5	21	5	5	5	5	5	4	29	64

Encuestado 140	5	5	5	15	5	5	5	2	5	22	4	4	4	4	5	5	26	63
Encuestado 141	4	4	4	12	4	4	5	2	4	19	3	5	5	4	4	4	25	56
Encuestado 142	4	4	5	13	4	5	5	2	4	20	5	5	4	4	5	4	27	60
Encuestado 143	5	5	4	14	5	4	4	2	5	20	5	5	4	5	5	4	28	62
Encuestado 144	5	4	4	13	4	5	5	2	5	21	5	4	4	5	5	5	28	62
Encuestado 145	4	4	4	12	5	5	4	2	5	21	4	5	4	5	4	5	27	60
Encuestado 146	5	5	5	15	5	5	4	2	4	20	5	5	4	5	5	5	29	64
Encuestado 147	5	4	5	14	5	5	4	2	5	21	5	5	4	5	5	4	28	63
Encuestado 148	5	5	5	15	5	5	5	2	5	22	5	5	5	5	5	5	30	67
Encuestado 149	4	4	4	12	4	5	5	2	5	21	4	5	5	4	4	5	27	60
Encuestado 150	5	4	5	14	5	4	5	2	5	21	4	4	5	5	5	4	27	62
Encuestado 151	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	4	4	24	55
Encuestado 152	5	4	5	14	4	4	5	2	5	20	5	5	4	5	4	4	27	61
Encuestado 153	4	4	4	12	5	5	4	2	4	20	5	4	5	5	5	5	29	61
Encuestado 154	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	4	4	24	55
Encuestado 155	4	4	5	13	5	4	5	2	5	21	4	4	5	4	5	4	26	60
Encuestado 156	5	5	4	14	5	5	5	2	5	22	4	5	5	4	4	4	26	62
Encuestado 157	4	4	4	12	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	4	4	24	54
Encuestado 158	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	5	4	4	4	4	26	57
Encuestado 159	5	5	5	15	4	5	5	2	4	20	5	5	5	4	4	5	28	63
Encuestado 160	4	4	5	13	5	5	4	2	5	21	5	5	4	4	4	5	27	61
Encuestado 161	5	5	5	15	5	4	5	2	5	21	5	4	5	4	5	5	28	64
Encuestado 162	4	4	5	13	5	5	4	2	5	21	5	5	4	5	5	5	29	63
Encuestado 163	4	4	5	13	5	5	5	2	5	22	4	4	5	5	5	4	27	62
Encuestado 164	4	5	5	14	4	5	4	2	5	20	4	4	4	4	5	5	26	60
Encuestado 165	5	4	4	13	5	5	5	2	4	21	4	5	5	5	4	5	28	62
Encuestado 166	5	5	5	15	5	4	4	2	5	20	4	4	5	5	4	5	27	62
Encuestado 167	5	5	4	14	4	5	4	2	5	20	5	5	4	5	4	4	27	61
Encuestado 168	4	5	4	13	5	5	4	2	5	21	4	5	4	4	4	4	25	59
Encuestado 169	5	4	4	13	5	5	4	2	4	20	4	5	5	5	5	4	28	61
Encuestado 170	5	4	4	13	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	24	57
Encuestado 171	4	5	5	14	4	4	5	2	4	19	5	5	4	4	4	5	28	61
Encuestado 172	4	4	4	12	4	3	4	2	4	17	4	4	4	4	4	4	24	53
Encuestado 173	4	5	4	13	5	4	5	2	5	21	4	5	4	5	5	5	28	62
Encuestado 174	4	4	3	11	4	4	4	3	4	19	4	4	4	4	4	4	24	54
Encuestado 175	5	5	5	15	4	5	5	2	5	21	4	5	4	5	5	4	27	63
Encuestado 176	4	5	5	14	5	4	5	2	5	21	5	5	4	5	4	5	28	63
Encuestado 177	4	5	4	13	4	5	4	2	4	19	5	5	4	5	4	5	28	60
Encuestado 178	5	5	4	14	5	4	5	2	4	20	4	5	5	5	5	5	29	63
Encuestado 179	4	4	5	13	5	4	4	2	5	20	5	4	5	5	5	5	29	62
Encuestado 180	5	5	5	15	5	4	5	2	5	21	5	5	5	5	5	5	30	66
Encuestado 181	5	5	4	14	4	5	5	2	5	21	4	5	4	5	4	5	27	62
Encuestado 182	5	5	5	15	5	4	5	2	4	20	5	5	5	5	4	4	28	63
Encuestado 183	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	5	5	5	5	28	59
Encuestado 184	4	4	4	12	4	4	4	2	5	19	5	5	4	4	5	5	28	59
Encuestado 185	5	5	5	15	4	4	5	2	4	19	4	4	5	4	4	5	26	60
Encuestado 186	5	5	4	14	5	5	4	2	5	21	4	4	5	4	5	4	26	61
Encuestado 187	4	4	5	13	5	4	4	2	4	19	4	4	4	5	5	5	27	59
Encuestado 188	4	4	4	12	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	56
Encuestado 189	4	4	5	13	4	4	5	2	4	19	4	4	4	5	5	5	27	59
Encuestado 190	5	5	4	14	5	5	5	2	3	20	4	4	5	4	4	3	24	58
Encuestado 191	5	4	4	13	4	4	5	2	5	20	5	5	4	4	4	4	26	59
Encuestado 192	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	4	4	24	55
Encuestado 193	4	4	5	13	5	5	5	2	5	22	4	5	4	4	4	5	26	61
Encuestado 194	4	5	5	14	4	4	5	2	5	20	5	5	4	5	5	5	29	63
Encuestado 195	4	4	4	12	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	4	4	24	54
Encuestado 196	4	4	5	13	4	5	5	2	5	21	5	5	4	5	5	5	29	63
Encuestado 197	5	4	4	13	4	5	5	2	4	20	4	4	5	5	5	5	28	61
Encuestado 198	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 199	4	4	5	13	5	5	5	2	4	21	5	4	5	4	4	5	27	61
Encuestado 200	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	4	5	25	56
Encuestado 201	4	4	5	13	5	4	4	2	5	20	4	4	4	4	5	4	25	58
Encuestado 202	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	4	5	25	56
Encuestado 203	3	3	4	10	3	4	3	1	4	15	4	4	4	4	4	2	22	47
Encuestado 204	4	4	5	13	3	3	3	1	4	14	3	3	3	4	4	3	20	47
Encuestado 205	5	4	4	13	5	4	5	2	4	20	5	4	4	4	4	4	25	58
Encuestado 206	5	4	4	13	2	2	4	1	4	13	4	4	3	3	4	4	22	48
Encuestado 207	5	4	5	14	3	2	4	2	4	15	4	3	3	4	3	3	20	49
Encuestado 208	4	4	4	12	3	3	2	1	3	12	4	3	3	3	3	2	18	42
Encuestado 209	4	5	5	14	2	4	4	1	3	14	5	4	3	2	3	3	20	48
Encuestado 210	4	4	4	12	4	3	3	1	3	14	3	3	2	1	3	1	13	39
Encuestado 211	4	4	5	13	3	3	3	2	4	15	3	3	3	3	3	3	18	46

Encuestado 212	4	3	4	11	3	3	4	2	3	15	4	3	4	3	3	3	20	46	
Encuestado 213	4	4	4	12	3	2	3	1	3	12	4	4	4	4	4	3	23	47	
Encuestado 214	3	3	3	9	4	3	3	1	4	15	4	4	4	4	3	2	3	20	44
Encuestado 215	4	3	3	10	4	3	3	1	3	14	2	3	3	3	3	2	16	40	
Encuestado 216	3	3	3	9	3	4	4	1	2	14	3	3	3	2	3	2	16	39	
Encuestado 217	3	4	3	10	3	3	4	1	2	13	2	2	2	2	1	2	11	34	
Encuestado 218	4	4	4	12	4	3	3	1	3	14	3	3	4	3	2	3	18	44	
Encuestado 219	5	4	4	13	3	3	3	1	3	13	3	3	4	4	3	2	19	45	
Encuestado 220	3	3	3	9	4	4	4	1	1	14	2	2	3	3	3	3	16	39	
Encuestado 221	4	3	4	11	5	3	3	1	3	15	4	2	1	2	1	2	12	38	
Encuestado 222	3	3	4	10	3	3	3	1	3	13	3	2	2	2	3	3	15	38	
Encuestado 223	4	4	4	12	4	5	5	1	3	18	3	2	3	3	3	2	16	46	
Encuestado 224	4	4	3	11	3	3	3	1	3	13	2	1	1	1	2	3	10	34	
Encuestado 225	4	4	4	12	4	3	4	1	3	15	3	3	2	3	4	3	18	45	
Encuestado 226	4	3	4	11	3	3	3	1	3	13	3	3	3	3	3	2	17	41	
Encuestado 227	5	4	4	13	4	4	4	2	3	17	4	3	4	4	3	3	21	51	
Encuestado 228	4	5	4	13	5	4	4	2	4	19	4	5	4	4	4	5	26	58	
Encuestado 229	4	5	4	13	5	5	4	2	4	20	4	5	5	4	4	5	27	60	
Encuestado 230	5	4	4	13	4	4	3	2	3	16	3	4	4	4	4	3	22	51	
Encuestado 231	5	4	4	13	5	4	4	2	5	20	5	5	4	4	4	2	24	57	
Encuestado 232	5	5	4	14	5	5	5	2	4	21	4	5	5	4	5	4	27	62	
Encuestado 233	4	4	5	13	4	4	5	2	4	19	4	5	5	5	5	4	28	60	
Encuestado 234	4	5	5	14	5	4	5	2	4	20	4	5	4	4	4	5	26	60	
Encuestado 235	5	5	5	15	5	5	4	2	4	20	5	5	4	4	5	4	27	62	
Encuestado 236	5	4	5	14	4	5	4	2	5	20	5	4	4	4	4	4	25	59	
Encuestado 237	4	4	4	12	5	5	5	2	4	21	4	5	4	5	5	4	27	60	
Encuestado 238	5	5	4	14	4	4	4	2	4	18	5	5	4	4	4	5	28	60	
Encuestado 239	5	4	4	13	4	5	4	2	4	19	4	5	5	4	4	5	27	59	
Encuestado 240	5	5	4	14	4	4	5	2	5	20	5	5	4	5	5	5	29	63	
Encuestado 241	5	4	5	14	5	4	5	2	4	20	5	5	5	4	5	5	29	63	
Encuestado 242	5	4	5	14	5	5	4	2	5	21	4	5	5	4	4	5	27	62	
Encuestado 243	4	4	5	13	5	4	5	2	4	20	5	5	5	4	5	5	29	62	
Encuestado 244	5	3	3	11	3	4	4	2	5	18	4	4	4	3	3	4	22	51	
Encuestado 245	4	4	3	11	3	3	4	1	4	15	4	4	4	4	4	4	24	50	
Encuestado 246	4	3	4	11	4	4	4	2	2	16	3	4	4	4	4	3	22	49	
Encuestado 247	5	4	4	13	5	5	5	2	4	21	4	5	5	4	5	4	27	61	
Encuestado 248	4	4	4	12	5	4	4	2	5	20	5	5	4	5	4	5	28	60	
Encuestado 249	4	4	5	13	5	5	4	2	4	20	5	4	4	5	5	4	27	60	
Encuestado 250	5	5	4	14	5	4	4	2	5	20	4	5	5	5	4	5	28	62	
Encuestado 251	4	4	4	12	4	4	4	2	4	18	5	4	4	5	4	5	27	57	
Encuestado 252	5	5	5	15	5	5	4	2	4	20	5	4	4	4	4	5	26	61	
Encuestado 253	4	4	5	13	4	5	4	2	4	19	5	5	5	5	4	5	29	61	
Encuestado 254	5	5	5	15	5	4	5	2	4	20	5	5	5	4	5	5	29	64	
Encuestado 255	4	5	4	13	4	4	5	2	4	19	4	4	5	4	5	5	27	59	
Encuestado 256	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	4	4	24	55	
Encuestado 257	5	4	4	13	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	24	57	
Encuestado 258	5	5	4	14	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	4	4	24	56	
Encuestado 259	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	24	56	
Encuestado 260	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	4	4	24	55	
Encuestado 261	4	4	5	13	5	5	5	2	5	22	4	5	5	5	4	5	28	63	
Encuestado 262	5	5	5	15	5	3	5	2	4	19	5	5	5	5	5	5	30	64	
Encuestado 263	4	4	4	12	4	4	4	4	4	20	4	5	5	5	5	4	28	60	
Encuestado 264	5	4	4	13	4	2	4	2	4	16	4	4	5	5	5	5	28	57	
Encuestado 265	4	4	5	13	5	5	4	2	4	20	5	5	4	4	4	5	27	60	
Encuestado 266	4	4	5	13	5	4	4	2	4	19	5	5	4	4	5	5	28	60	
Encuestado 267	5	4	4	13	4	3	4	2	4	17	4	4	4	4	5	5	26	56	
Encuestado 268	4	5	4	13	4	4	4	2	5	19	5	5	5	5	5	4	29	61	
Encuestado 269	4	4	4	12	4	4	4	2	5	19	5	5	4	4	5	4	27	58	
Encuestado 270	4	4	5	13	5	5	5	2	5	22	4	5	5	5	5	4	28	63	
Encuestado 271	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57	
Encuestado 272	4	4	4	12	4	5	4	2	4	19	4	5	4	4	5	5	27	58	
Encuestado 273	4	4	4	12	5	5	4	2	4	20	4	5	4	4	4	4	25	57	
Encuestado 274	5	5	4	14	5	5	4	2	5	21	5	5	4	4	4	2	24	59	
Encuestado 275	5	5	4	14	4	4	4	2	4	18	5	5	5	4	4	5	28	60	
Encuestado 276	4	4	4	12	4	4	5	2	4	19	4	5	5	4	5	5	28	59	
Encuestado 277	4	5	5	14	4	4	4	2	4	18	5	5	4	4	5	4	27	59	
Encuestado 278	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57	
Encuestado 279	4	4	5	13	5	4	4	2	5	20	5	5	3	4	4	4	25	58	
Encuestado 280	4	4	4	12	5	4	5	2	5	21	4	4	4	5	4	5	26	59	
Encuestado 281	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57	
Encuestado 282	4	5	5	14	5	4	4	2	5	20	5	4	5	4	5	4	27	61	
Encuestado 283	5	5	4	14	4	4	5	2	4	19	4	5	5	5	5	4	28	61	

Encuestado 284	5	4	5	14	5	4	4	2	5	20	5	4	4	5	5	4	27	61
Encuestado 285	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	4	5	4	5	5	28	59
Encuestado 286	5	4	4	13	4	4	4	2	5	19	5	4	4	5	5	5	28	60
Encuestado 287	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	4	4	4	5	5	27	58
Encuestado 288	4	4	5	13	5	4	4	2	4	19	5	4	5	4	4	5	27	59
Encuestado 289	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	4	4	4	5	5	27	58
Encuestado 290	5	4	5	14	5	4	5	2	5	21	5	4	4	4	4	5	26	61
Encuestado 291	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	4	4	4	4	5	27	58
Encuestado 292	5	4	5	14	5	5	5	2	5	22	5	4	4	5	4	5	27	63
Encuestado 293	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 294	5	5	5	15	5	5	4	2	5	21	4	5	5	5	4	5	28	64
Encuestado 295	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 296	4	5	5	14	5	5	4	2	5	21	5	5	5	5	5	5	30	65
Encuestado 297	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 298	4	5	5	14	5	5	4	2	4	20	5	5	4	5	4	5	28	62
Encuestado 299	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	4	4	4	5	5	27	58
Encuestado 300	4	4	4	12	5	5	4	2	4	20	5	5	5	5	5	5	30	62
Encuestado 301	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	4	4	4	5	5	27	58
Encuestado 302	4	3	5	12	4	5	5	2	5	21	5	5	4	4	4	4	26	59
Encuestado 303	5	5	5	15	5	5	4	2	5	21	4	4	5	5	5	5	28	64
Encuestado 304	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 305	5	5	5	15	5	5	5	2	5	22	5	4	5	5	5	3	27	64
Encuestado 306	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	4	4	4	5	5	27	58
Encuestado 307	5	4	4	13	4	4	4	2	5	19	5	4	5	5	4	5	28	60
Encuestado 308	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	4	4	4	5	5	27	58
Encuestado 309	5	5	5	15	5	4	5	2	4	20	4	5	4	5	4	5	27	62
Encuestado 310	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 311	5	5	4	14	4	5	4	2	5	20	5	4	5	4	5	4	27	61
Encuestado 312	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	4	4	4	5	5	27	58
Encuestado 313	4	4	4	12	4	5	5	2	5	21	5	5	5	5	5	5	30	63
Encuestado 314	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 315	5	4	5	14	5	4	5	2	5	21	5	5	5	5	5	5	30	65
Encuestado 316	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	4	4	4	5	5	27	58
Encuestado 317	4	5	4	13	4	5	4	2	5	20	5	5	5	5	4	4	28	61
Encuestado 318	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 319	5	5	5	15	5	5	5	2	5	22	5	5	5	5	4	5	29	66
Encuestado 320	4	4	5	13	5	5	4	2	5	21	5	5	5	5	5	5	30	64
Encuestado 321	4	4	4	12	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	56
Encuestado 322	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 323	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	4	4	4	5	5	27	58
Encuestado 324	5	4	4	13	4	4	4	4	4	20	5	4	4	4	5	5	27	60
Encuestado 325	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 326	5	4	4	13	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	5	26	59
Encuestado 327	5	4	4	13	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	5	26	59
Encuestado 328	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 329	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 330	5	4	4	13	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	5	26	59
Encuestado 331	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	4	4	4	5	5	27	58
Encuestado 332	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 333	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 334	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	4	4	4	5	5	27	58
Encuestado 335	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	5	4	4	4	5	5	27	58
Encuestado 336	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 337	5	4	4	13	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	57
Encuestado 338	4	4	4	12	4	4	4	2	4	18	4	4	4	4	5	5	26	56
Encuestado 339	4	4	4	12	4	4	4	2	4	18	5	4	4	4	5	5	27	57

CARTA PARA QUE LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE TITULACIÓN SOLICITE LA AUTORIZACIÓN A UNA ORGANIZACIÓN PÚBLICA Y/O PRIVADA PARA REALIZAR UNA INVESTIGACIÓN

Asunto: Solicitud de Autorización para Realizar una Investigación

Estimado/a: Joel Berrío Álvaro
Presidente Central
Mercado San José



Joel Berrío Alvaro
DNI N° 29648881
PRESIDENTE CENTRAL

Reciba un cordial saludo. Nos dirigimos a usted en calidad de estudiantes del Programa de Titulación de la Universidad Cesar Vallejo "UCV", donde actualmente desarrollamos el proyecto de investigación como parte de los requisitos necesarios para obtener el título profesional en la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Economía.

El propósito de mi comunicación es solicitar su autorización para llevar a cabo una investigación en el ámbito de "Influencia de las microfinanzas en la reducción de la pobreza de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023" en su organización Mercado San José. Nuestra investigación tiene como objetivo Determinar la influencia de las microfinanzas en la reducción de la pobreza de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023, y se llevará a cabo de acuerdo con los más altos estándares éticos y profesionales.

En este sentido, la colaboración de su organización sería de gran valor para nuestro proyecto, ya que es un mercado potencial en la Provincia de San Román, Distrito de Juliaca; con la presente investigación realizaremos las encuestas correspondientes para conocer los resultados de qué manera influye las microfinanzas en la reducción de la pobreza de los comerciantes de San José. Estamos comprometidos/as a minimizar cualquier inconveniente y a garantizar que la investigación no interfiera con actividades regulares de su organización. Además, cualquier dato o información confidencial que pueda surgir durante la investigación será tratado con la debida confidencialidad y no será divulgado sin su consentimiento explícito.

Aprecio sinceramente su consideración de esta solicitud y estamos a su disposición para discutir cualquier aspecto de la investigación en detalle. Espero con interés la posibilidad de colaborar con su organización y de contribuir al avance del conocimiento científico en este campo.

Agradezco de antemano su atención y respuesta a esta solicitud.

Atentamente,

Digna Lisbeth Chambilla Rivera
DNI N° 76850494
C/E : 7003297415

Edith Gabriela Quispe Quispe
DNI N° 75621328
C/E : 7003297480

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Influencia de las microfinanzas en la reducción de la pobreza de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, 2023". 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

Nombre del juez	Mg. DIVAN YURI CARI CONDORI
Grado profesional	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica	Clínica () Social () Educativa (X) Organizacional ()
Área de experiencia profesional	Ing. Economista
Institución donde labora	Universidad Nacional Del Altiplano – UNA Puno
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 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 escala de Likert
Autoras:	Chambilla Rivera Digna Lisbeth & Quispe Quispe Edith Gabriela
Procedencia:	Provincia De San Román –Distrito Juliaca
Administración:	Mercado San José
Tiempo de aplicación:	2 semanas
Ámbito de aplicación	Provincia De San Román –Distrito Juliaca
Significación:	Compuesto por dos variables: ➤ La primera variable contiene 3 dimensiones, de 6 indicadores y 13 ítems

	<p>en total. El objetivo es medir la relación de las variables</p> <p>➤ La segunda variable contiene 4 dimensiones, de 8 indicadores y 14 ítems en total. El objetivo es medir la relación de las variables.</p>
--	--

4. Soporte teórico

Escala/ AREA	Subescala de las dimensiones	Definiciones
Microfinanzas	Ahorro	Busca brindar a personas con situaciones de escasos recursos la posibilidad de acceder a servicios financieros, con el propósito de que puedan iniciar la producción y la adquisición de recursos, con la meta de superar la pobreza (Concha, 2021).
	Préstamo	
	Seguro	
Reducción de la pobreza económica	Desarrollo económico	Implica la implementación de acciones económicas y humanitarias con el objetivo de sacar de manera duradera a individuos de condiciones de pobreza (Vargas, 2019).
	Seguridad social	
	Ingreso y empleo	

5. Presentación de las instrucciones para el juez

A continuación, a usted le presento el cuestionario "Influencia de las microfinanzas en la reducción de la pobreza de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, 2023" elaborado por Chambilla Rivera Digna Lisbeth & Quispe Quispe Edith Gabriela en el año 2024. 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)	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: Microfinanzas

- Primera dimensión: Ahorro

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones
Rentabilidad	¿Ha experimentado un aumento en sus ahorros desde que comenzó a utilizar los servicios de microfinancieras?	4	3	4	-
	¿Cree que los rendimientos de ahorro ofrecidos por las microfinancieras son significativos para los comerciantes del mercado?	4	4	4	-
Plazos	¿Considera que los plazos proporcionados por las microfinancieras son adecuados para las necesidades de los comerciantes del mercado?	4	3	4	-
	¿Está usted de acuerdo en que los plazos más largos para los ahorros en microfinanzas pueden generar mayores retornos a largo plazo?	4	4	4	-
	¿Piensa usted que las instituciones de microfinanzas deberían ofrecer más opciones de plazos personalizados para sus productos de ahorro?	4	4	3	-

- Segunda dimensión: Préstamo

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones
Tasa de interés	¿Ha encontrado que las tasas de interés de los préstamos ofrecidos por las microfinancieras son accesibles y razonables para su capacidad de pago?	4	4	3	-
	¿Ha notado una mejora en su capacidad de acceso al crédito como resultado de las tasas de interés ofrecidas por las microfinancieras?	4	4	4	-
Plazo de devolución	¿Considera usted que los plazos de devolución ofrecidos por las instituciones de microfinanzas son adecuados para sus necesidades financieras?	4	3	4	-

- Tercera dimensión: Seguro

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones
Costo	¿Cree usted que los productos de seguro ofrecidos por las entidades microfinancieras son accesibles para la mayoría de los comerciantes?	4	4	4	-
	¿Considera usted que los seguros ofrecidos por las microfinancieras son una inversión valiosa dada su relación costo-beneficio?	4	3	4	-
	¿Considera usted que los seguros en microfinanzas son una opción rentable para proteger los activos y recursos de los comerciantes?	4	4	3	-

Cobertura	¿Considera que la cobertura de los seguros ofrecidos por las microfinancieras se ajusta a sus necesidades específicas como comerciante?	4	3	3	-
	¿Considera usted que la cobertura de los microseguros es suficiente para proteger a los comerciantes contra una amplia gama de riesgos financieros?	4	3	4	-

Dimensiones del instrumento: Reducción de la pobreza económica

- Primera dimensión: Desarrollo económico

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones.
Ingresos	¿Cree que los comerciantes como usted desempeñan un papel importante en la promoción del progreso económico?	4	4	4	-
	¿Piensa que el surgimiento de nuevos emprendimientos ha ayudado a reducir la pobreza económica en su área local?	4	4	4	-
Emprendimiento	¿Ha notado un aumento en el poder adquisitivo de los habitantes de su comunidad como resultado del fomento del emprendimiento local?	4	4	3	-

• Segunda dimensión: seguridad social

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones.
Pensiones	¿Cree que tener acceso a una pensión contribuye a reducir la pobreza económica entre los comerciantes y trabajadores autónomos?	4	4	4	-
	¿Cree que las políticas de seguridad social que incluyen pensiones ayudan a reducir la desigualdad económica entre los comerciantes?	4	3	4	-
Seguros de salud.	¿Considera que contar con un seguro de salud es fundamental para evitar situaciones de pobreza debido a gastos médicos elevados entre los comerciantes?	4	4	4	-
	¿Considera que tener un seguro de salud afecta la estabilidad financiera y la capacidad de ahorro de los comerciantes?	4	4	3	-
Programas de asistencia alimentaria	¿Considera que los programas de asistencia alimentaria han contribuido a reducir la pobreza económica en su comunidad?	4	3	4	-

- Tercera dimensión: Ingreso y empleo.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones.
Oportunidades laborales	¿Cree que el acceso a empleos bien remunerados es crucial para sacar a las personas de la pobreza económica?	4	4	4	-
	¿Piensa que el aumento de oportunidades de empleo ha ayudado a disminuir la dependencia de la asistencia social en su área?	4	4	3	-
Empleo formal	¿Considera que el incremento de empleo formal ha contribuido a reducir la pobreza económica en su comunidad?	4	4	4	-
	¿Cree que la presencia de empleo formal reduce la necesidad de asistencia social entre los trabajadores en este mercado?	4	4	4	-
Salario justo	¿Considera que el pago de salarios justos puede contribuir significativamente a la reducción de la pobreza económica de su comunidad?	4	4	3	-
	¿Piensa que los trabajadores que reciben salarios justos tienen menos probabilidades de vivir en situación de pobreza?	4	4	4	-

Mg. DIVAN YURI, CARI CONDORI

DNI 020391119

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Influencia de las microfinanzas en la reducción de la pobreza de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, 2023". 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

Nombre del juez	Dr. Carlos Adolfo Lujan Urviola
Grado profesional	Maestría () Doctor (X)
Área de formación académica	Clínica () Social (X) Educativa () Organizacional ()
Área de experiencia profesional	Economía
Institución donde labora	Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez (UANCV)
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 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 escala de Likert
Autoras:	Chambilla Rivera Digna Lisbeth & Quispe Quispe Edith Gabriela
Procedencia:	Provincia De San Román –Distrito Juliaca
Administración:	Mercado San José
Tiempo de aplicación:	2 semanas
Ámbito de aplicación	Provincia De San Román –Distrito Juliaca
Significación:	Compuesto por dos variables: ➤ La primera variable contiene 3 dimensiones, de 6 indicadores y 13 ítems

	<p>en total. El objetivo es medir la relación de las variables</p> <p>➤ La segunda variable contiene 4 dimensiones, de 8 indicadores y 14 ítems en total. El objetivo es medir la relación de las variables.</p>
--	--

4. Soporte teórico

Escala/ AREA	Subescala de las dimensiones	Definiciones
Microfinanzas	Ahorro	Busca brindar a personas con situaciones de escasos recursos la posibilidad de acceder a servicios financieros, con el propósito de que puedan iniciar la producción y la adquisición de recursos, con la meta de superar la pobreza (Concha, 2021).
	Préstamo	
	Seguro	
Reducción de la pobreza económica	Desarrollo económico	Implica la implementación de acciones económicas y humanitarias con el objetivo de sacar de manera duradera a individuos de condiciones de pobreza (Vargas, 2019).
	Seguridad social	
	Ingreso y empleo	

5. Presentación de las instrucciones para el juez

A continuación, a usted le presento el cuestionario "Influencia de las microfinanzas en la reducción de la pobreza de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, 2023" elaborado por Chambilla Rivera Digna Lisbeth & Quispe Quispe Edith Gabriela en el año 2024. 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)	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: Microfinanzas

- Primera dimensión: Ahorro

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones
Rentabilidad	¿Ha experimentado un aumento en sus ahorros desde que comenzó a utilizar los servicios de microfinancieras?	4	4	4	—
	¿Cree que los rendimientos de ahorro ofrecidos por las microfinancieras son significativos para los comerciantes del mercado?	4	3	4	—
Plazos	¿Considera que los plazos proporcionados por las microfinancieras son adecuados para las necesidades de los comerciantes del mercado?	4	3	3	—
	¿Está usted de acuerdo en que los plazos más largos para los ahorros en microfinanzas pueden generar mayores retornos a largo plazo?	4	3	3	—
	¿Piensa usted que las instituciones de microfinanzas deberían ofrecer más opciones de plazos personalizados para sus productos de ahorro?	4	4	4	—

- Segunda dimensión: Préstamo

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones
Tasa de interés	¿Ha encontrado que las tasas de interés de los préstamos ofrecidos por las microfinancieras son accesibles y razonables para su capacidad de pago?	4	4	4	—
	¿Ha notado una mejora en su capacidad de acceso al crédito como resultado de las tasas de interés ofrecidas por las microfinancieras?	4	4	3	—
Plazo de devolución	¿Considera usted que los plazos de devolución ofrecidos por las instituciones de microfinanzas son adecuados para sus necesidades financieras?	4	4	4	—

- Tercera dimensión: Seguro

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones
Costo	¿Cree usted que los productos de seguro ofrecidos por las entidades microfinancieras son accesibles para la mayoría de los comerciantes?	4	3	3	—
	¿Considera usted que los seguros ofrecidos por las microfinancieras son una inversión valiosa dada su relación costo-beneficio?	4	3	3	—
	¿Considera usted que los seguros en microfinanzas son una opción rentable para proteger los activos y recursos de los comerciantes?	4	4	3	—

Cobertura	¿Considera que la cobertura de los seguros ofrecidos por las microfinancieras se ajusta a sus necesidades específicas como comerciante?	4	3	4	-
	¿Considera usted que la cobertura de los microseguros es suficiente para proteger a los comerciantes contra una amplia gama de riesgos financieros?	4	4	4	-

Dimensiones del instrumento: Reducción de la pobreza económica

- Primera dimensión: Desarrollo económico

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/recomendaciones.
Ingresos	¿Cree que los comerciantes como usted desempeñan un papel importante en la promoción del progreso económico?	4	4	4	-
	¿Piensa que el surgimiento de nuevos emprendimientos ha ayudado a reducir la pobreza económica en su área local?	4	4	3	-
Emprendimiento	¿Ha notado un aumento en el poder adquisitivo de los habitantes de su comunidad como resultado del fomento del emprendimiento local?	4	4	4	-

- Segunda dimensión: seguridad social

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones.
Pensiones	¿Cree que tener acceso a una pensión contribuye a reducir la pobreza económica entre los comerciantes y trabajadores autónomos?	4	3	4	-
	¿Cree que las políticas de seguridad social que incluyen pensiones ayudan a reducir la desigualdad económica entre los comerciantes?	4	3	4	-
Seguros de salud.	¿Considera que contar con un seguro de salud es fundamental para evitar situaciones de pobreza debido a gastos médicos elevados entre los comerciantes?	4	4	4	-
	¿Considera que tener un seguro de salud afecta la estabilidad financiera y la capacidad de ahorro de los comerciantes?	4	4	4	-
Programas de asistencia alimentaria	¿Considera que los programas de asistencia alimentaria han contribuido a reducir la pobreza económica en su comunidad?	4	3	4	-

• Tercera dimensión: INGRESO Y EMPLEO.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones.
Oportunidades laborales	¿Cree que el acceso a empleos bien remunerados es crucial para sacar a las personas de la pobreza económica?	4	4	4	-
	¿Piensa que el aumento de oportunidades de empleo ha ayudado a disminuir la dependencia de la asistencia social en su área?	4	3	4	-
Empleo formal	¿Considera que el incremento de empleo formal ha contribuido a reducir la pobreza económica en su comunidad?	4	4	4	-
	¿Cree que la presencia de empleo formal reduce la necesidad de asistencia social entre los trabajadores en este mercado?	4	4	4	-
Salario justo	¿Considera que el pago de salarios justos puede contribuir significativamente a la reducción de la pobreza económica de su comunidad?	4	3	3	-
	¿Piensa que los trabajadores que reciben salarios justos tienen menos probabilidades de vivir en situación de pobreza?	4	4	4	-



Dr. Carlos Adolfo Luján Urviola
CIP 33843
DNI 01213364

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Influencia de las microfinanzas en la reducción de la pobreza de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, 2023". 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

Nombre del juez	Dra. Yudy Huacani Sucasaca
Grado profesional	Maestría () Doctor (X)
Área de formación académica	Clínica () Social () Educativa (X) Organizacional ()
Área de experiencia profesional	Ing. Economista
Institución donde labora	Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez (UANCV)
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 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 escala de Likert
Autoras:	Chambilla Rivera Digna Lisbeth & Quispe Quispe Edith Gabriela
Procedencia:	Provincia De San Román –Distrito Juliaca
Administración:	Mercado San José
Tiempo de aplicación:	2 semanas
Ámbito de aplicación	Provincia De San Román –Distrito Juliaca
Significación:	Compuesto por dos variables: ➤ La primera variable contiene 3 dimensiones, de 6 indicadores y 13 ítems

	<p>en total. El objetivo es medir la relación de las variables</p> <p>➤ La segunda variable contiene 4 dimensiones, de 8 indicadores y 14 ítems en total. El objetivo es medir la relación de las variables.</p>
--	--

4. Soporte teórico

Escala/ AREA	Subescala de las dimensiones	Definiciones
Microfinanzas	Ahorro	Busca brindar a personas con situaciones de escasos recursos la posibilidad de acceder a servicios financieros, con el propósito de que puedan iniciar la producción y la adquisición de recursos, con la meta de superar la pobreza (Concha, 2021).
	Préstamo	
	Seguro	
Reducción de la pobreza económica	Desarrollo económico	Implica la implementación de acciones económicas y humanitarias con el objetivo de sacar de manera duradera a individuos de condiciones de pobreza (Vargas, 2019).
	Seguridad social	
	Ingreso y empleo	

5. Presentación de las instrucciones para el juez

A continuación, a usted le presento el cuestionario "Influencia de las microfinanzas en la reducción de la pobreza de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, 2023" elaborado por Chambilla Rivera Digna Lisbeth & Quispe Quispe Edith Gabriela en el año 2024. 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)	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: Microfinanzas

- Primera dimensión: Ahorro

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones
Rentabilidad	¿Ha experimentado un aumento en sus ahorros desde que comenzó a utilizar los servicios de microfinancieras?	4	4	3	- - - -
	¿Cree que los rendimientos de ahorro ofrecidos por las microfinancieras son significativos para los comerciantes del mercado?	4	4	4	- - - -
Plazos	¿Considera que los plazos proporcionados por las microfinancieras son adecuados para las necesidades de los comerciantes del mercado?	4	3	4	- - - -
	¿Está usted de acuerdo en que los plazos más largos para los ahorros en microfinanzas pueden generar mayores retornos a largo plazo?	4	4	3	- - - -
	¿Piensa usted que las instituciones de microfinanzas deberían ofrecer más opciones de plazos personalizados para sus productos de ahorro?	4	3	3	- - - -

- Segunda dimensión: Préstamo

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones
Tasa de interés	¿Ha encontrado que las tasas de interés de los préstamos ofrecidos por las microfinancieras son accesibles y razonables para su capacidad de pago?	4	4	4	- - -
	¿Ha notado una mejora en su capacidad de acceso al crédito como resultado de las tasas de interés ofrecidas por las microfinancieras?	4	3	4	- - -
Plazo de devolución	¿Considera usted que los plazos de devolución ofrecidos por las instituciones de microfinanzas son adecuados para sus necesidades financieras?	4	4	3	- - -

- Tercera dimensión: Seguro

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones
Costo	¿Cree usted que los productos de seguro ofrecidos por las entidades microfinancieras son accesibles para la mayoría de los comerciantes?	4	4	3	- - -
	¿Considera usted que los seguros ofrecidos por las microfinancieras son una inversión valiosa dada su relación costo-beneficio?	4	4	4	- - -
	¿Considera usted que los seguros en microfinanzas son una opción rentable para proteger los activos y recursos de los comerciantes?	4	4	3	- - -

Cobertura	¿Considera que la cobertura de los seguros ofrecidos por las microfinancieras se ajusta a sus necesidades específicas como comerciante?	4	4	4	---
	¿Considera usted que la cobertura de los microseguros es suficiente para proteger a los comerciantes contra una amplia gama de riesgos financieros?	4	4	3	---

Dimensiones del instrumento: Reducción de la pobreza económica

- Primera dimensión: Desarrollo económico

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/recomendaciones.
Ingresos	¿Cree que los comerciantes como usted desempeñan un papel importante en la promoción del progreso económico?	4	4	3	---
	¿Piensa que el surgimiento de nuevos emprendimientos ha ayudado a reducir la pobreza económica en su área local?	4	4	4	---
Emprendimiento	¿Ha notado un aumento en el poder adquisitivo de los habitantes de su comunidad como resultado del fomento del emprendimiento local?	4	4	4	---

Cobertura	¿Considera que la cobertura de los seguros ofrecidos por las microfinancieras se ajusta a sus necesidades específicas como comerciante?	4	4	4	- - -
	¿Considera usted que la cobertura de los microseguros es suficiente para proteger a los comerciantes contra una amplia gama de riesgos financieros?	4	4	3	- - -

Dimensiones del instrumento: Reducción de la pobreza económica

- Primera dimensión: Desarrollo económico

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones.
Ingresos	¿Cree que los comerciantes como usted desempeñan un papel importante en la promoción del progreso económico?	4	4	3	- - -
Emprendimiento	¿Piensa que el surgimiento de nuevos emprendimientos ha ayudado a reducir la pobreza económica en su área local?	4	4	4	- - -
	¿Ha notado un aumento en el poder adquisitivo de los habitantes de su comunidad como resultado del fomento del emprendimiento local?	4	4	4	- - -

• Tercera dimensión: INGRESO Y EMPLEO.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ recomendaciones.
Oportunidades laborales	¿Cree que el acceso a empleos bien remunerados es crucial para sacar a las personas de la pobreza económica?	4	4	4	---
	¿Piensa que el aumento de oportunidades de empleo ha ayudado a disminuir la dependencia de la asistencia social en su área?	4	4	3	---
Empleo formal	¿Considera que el incremento de empleo formal ha contribuido a reducir la pobreza económica en su comunidad?	4	4	3	---
	¿Cree que la presencia de empleo formal reduce la necesidad de asistencia social entre los trabajadores en este mercado?	4	3	4	---
Salario justo	¿Considera que el pago de salarios justos puede contribuir significativamente a la reducción de la pobreza económica de su comunidad?	4	4	4	---
	¿Piensa que los trabajadores que reciben salarios justos tienen menos probabilidades de vivir en situación de pobreza?	4	4	4	---


 Dra. Yudy Huacani Sucasaca
 CIP 119111
 DNI 40673820

Anexo. Resultado de similitud de programa Turnitin

Feedback Studio - Google Chrome
es.turnitin.com/app/carta/si/?lang=es&...=1099032488&...=18&...=1058&...=3417384663

feedback studio | DIGNA LISBETH CHAMBILLA RIVERA | Influencia de las microfinanzas en la reducción de la pobreza de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, 2023 | /100 | 1 de 30

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA

Microfinanzas y la reducción de la pobreza de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, 2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Economista

AUTORAS:
Chambilla Rivera, Digna Lisbeth (Orcid.org/0009-0009-4824-1953)
Quispe Quispe, Edith Gabriela (Orcid.org/0009-0006-6035-2835)
ASESOR:
Mg. Cubas Valdivia, César (Orcid.org/0000-0003-3222-1062)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:
Desarrollo económico, empleo y emprendimiento.

PERU
2023

Resumen de coincidencias

19 %

De esta viendo fuentes estándar

Ver fuentes en inglés

Coincidencias

1	hdl.handle.net	3 %
2	Entregado a Universidad...	2 %
3	repositorio.ucv.edu.pe	2 %
4	repositorio.unesac.edu...	2 %
5	repositorio.unap.edu.pe	1 %
6	repositorio.uncp.edu.pe	1 %
7	repositorio.unsa.edu.pe	1 %
8	repositorio.orgfo.edu.pe	1 %
9	Entregado a Universidad...	<1 %
10	repositorio.una.edu.pe	<1 %
11	Entregado a Universidad...	<1 %

Página: 1 de 90 | Número de palabras: 20171 | Versión solo texto del informe | Alta resolución | Activado