



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

Cultura financiera y acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza
Vitarte, Ate 2019

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE :

Bachiller en Administración

AUTORES:

Choquehuanca Quispe, Nadia Liz (ORCID: 0000-0002-7514-4768)

Malaver Egoavil, Angie Alondra (ORCID: 0000-0002-5093-9783)

Porras Julca, Milagros (ORCID: 0000-0003-0754-6551)

Robles Mendoza, Drina Naitza (ORCID: 0000-0003-2479-1348)

ASESOR:

Mg. Cervantes Ramón Edgard Francisco (ORCID: 0000-0003-1317-6008)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA - PERÚ

2019

DEDICATORIA

Este trabajo va dedicado a todas las personas que creyeron en nosotras y nos apoyaron desde el inicio de esta aventura, familia, amigos y docentes.

AGRADECIMIENTO

Gracias a Dios por guiarnos en todo el camino, a mi familia por apoyarme, a mis amigos por hacer cada momento inolvidable, y a la UCV por abrirnos las puertas y permitirnos labrar nuevos conocimientos.

Presentación

Señores miembros del Jurado:

Ante ustedes, alcanzo el presente trabajo denominado: “Cultura Financiera y Acceso al Crédito de los Comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte Ate, 2019” el mismo que fue desarrollado en los comerciantes del centro comercial plaza vitarte, los comerciantes realizan las ventas de diferentes productos y servicios, satisfaciendo las necesidades de nuestro público en general exigente de una u otra manera.

Esta investigación tiene como objetivo investigar la relación entre la cultura financiera y el acceso al crédito de los comerciantes. Este estudio realizara un diagnóstico de conocimiento con referencia a la cultura financiera y de esa forma les facilitara acceder a un crédito, además se identifica los diversos tipos de problema que se presenta en el proceso.

Para tales efectos se realizó esta investigación es de nivel correlacional y de corte transversal, cuyas variables de investigación son: Cultura Financiera y Acceso al Crédito en los comerciantes del centro comercial plaza vitarte ate, 2019. La estructura de este trabajo de investigación se manifiesta en seis capítulos tomando en cuenta el modelo de estudio sugerido por la universidad. Como parte introductoria el capítulo I nos da el alcance inicial del planeamiento del problema de la materia analizada, así también, los trabajos previos del estudio y teorías relacionadas, formulación del problema, justificación del estudio formulación de la hipótesis y para finalizar con la propuesta de la formulación de los objetivos. El capítulo II hace referencia al método de investigación: parte del diseño, enfoque, tipo, nivel, corte, operacionalización de las variables, la población y muestra afectada para concluir en las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos, el grado de confiabilidad, y la limitación del aspecto ético moral: los resultados se vislumbran en el capítulo III Y a partir de ellos con el procedimiento y análisis se genera y se presenta la discusión en el capítulo IV, presentando la conclusión y recomendación en el capítulo V y VI.

INDICE

	Pág.
CARÁTULA	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ACTA DE APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.	iv
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD	v
PRESENTACIÓN	vi
ÍNDICE	vii
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MÉTODO	12
2.1 Tipo, Nivel y Diseño de investigación	12
2.1.1 Enfoque	12
2.1.2 Tipo	12
2.1.3 Nivel	12
2.1.4 Diseño no experimental.....	13
2.2 Operacionalización de las variables.....	13
2.2.1 Cuadro de operacionalización	14
2.3 Población, muestra y muestreo	15
2.3.1 Población.....	15
2.3.2 Muestra.....	15
2.3.3 Muestreo.....	16
2.4 Técnicas e instrumento de recolección de datos, valides y confiabilidad.....	16
2.4.1 Técnica	16
2.4.2 Instrumento.....	16

2.4.3 Validación	17
2.4.4 Análisis de confiabilidad	18
2.5 Procedimiento.....	18
2.6 Método de análisis de datos	19
2.7 Aspectos éticos.....	19
III. RESULTADOS	20
3.1 Estadística descriptiva.....	20
3.2 Estadística inferencial	22
3.3 Prueba de hipótesis general.....	23
3.3.1 Prueba de hipótesis correlacional entre la cultura y el acceso al crédito.....	23
3.3.2 Estrategia de prueba	23
3.4 Prueba de hipótesis específica 1.....	23
3.4.1 Prueba de hipótesis correlacional entre el conocimiento financiero y el acceso al crédito	23
3.4.2 Estrategia de prueba	23
3.5 Prueba de hipótesis específica 2.....	24
3.5.1 Prueba de hipótesis correlacional entre conocer los riesgos y el acceso al crédito	24
3.5.2 Estrategia de prueba	24
3.6 Prueba de hipótesis 3.....	25
3.6.1 Prueba de hipótesis correlacional entre oportunidad y el acceso al crédito	25
3.6.2 Estrategia de prueba	26
IV. DISCUSIÓN	27
V. CONCLUSIONES.....	30
VI. RECOMENDACIONES	32
VII. REFERENCIAS	33

VIII. ANEXOS	36
Anexo 1. Matriz de consistencia	36
Anexo 2. Matriz de Opercionalización de las variables	37
Anexo 3. Cuestionario.....	38
Anexo 4. Validación de expertos	39
Anexo 5. Matriz de datos	47
Anexo 6. Acta de aprobación de originalidad	56
Anexo 7. Pantallazo de turnitin.....	57
Anexo 8. Autorización de publicación del trabajo de investigación	58
Anexo 9. Autorización de la versión final del trabajo de investigación .	59

RESUMEN

Esta investigación titulada “Cultura Financiera y Acceso al Crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019” tiene como objetivo establecer la relación que existe entre ambas variables dentro del entorno del estudio. Las teorías en las que se basan cada variable son: la teoría sobre cultura financiera y la teoría sobre acceso al crédito así mismo el tipo de investigación es descriptiva utilizando un diseño no experimental, correlacional y transversal. Con una población de 978 comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte y una muestra de 276 comerciantes. Para la recolección de datos se aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento se utilizó el cuestionario.

Respecto a nuestra hipótesis general, hemos demostrado que, si existe relación entre la cultura financiera y acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019, con un nivel alto de correlación positivo moderado. Afirmamos esta interpretación luego de observación el resultado proporcionado por la prueba R de Pearson equivalente a 0.906; además que nuestro nivel de significancia alcanzado fue de 0.00, el cual es menor de 0.05. Con respecto a mis hipótesis específicas 1 conocimiento financiero quedo demostrado que no tiene significancia pero que, si tiene una correlación alta de 0.760, mi hipótesis 2 oportunidad no tiene significancia, pero si tiene correlación alta de 0.608 de igual forma mi hipótesis 3 no tiene significancia, pero si tiene correlación moderada de 0.502. Por tal motivo es importante tener en cuenta este conocimiento para los comerciantes que vende en el Centro Comercial Plaza Vitarte.

Palabras claves: cultura financiera, acceso al crédito

ABSTRACT

This research entitled “Financial Culture and Access to Credit from merchants of the Plaza Vitarte Shopping Center, Ate 2019” aims to establish the relationship between both variables within the study environment. The theories on which each variable is based are: the theory on financial culture and the theory on access to credit also the type of research is descriptive using a non-experimental, correlate and transversal design. With a population of 978 merchants of the Plaza Vitarte Shopping Center and a sample of 276 merchants. For the data collection, the survey technique was used and as an instrument was the questionnaire.

Regarding our general hypotheses, we have verified that, if there is a relationship between the financial culture and the access to credit of the merchants of the Plaza Vitarte Shopping Center, Ate 2019, with a high level of moderate positive correlation. We affirm this interpretation after observing the result provided by Pearson's R test equivalent to 0.906; In addition to our updated level of significance, it was 0.00, which is less than 0.05. With respect to my specific hypotheses, 1 financial knowledge is evidence that has no significance but that if it has a high correlation of 0.760, my hypothesis 2 opportunity has no significance but if it has a high correlation of 0.608 in the same way my hypothesis 3 has no significance but if It has a moderate correlation of 0.502. For this reason, it is important to take this knowledge into account for merchants who sell in the Plaza Vitarte Shopping Center.

Keywords: financial culture, access to credit

I. INTRODUCCIÓN

Esta tesina de investigación presenta dos variables de estudio las cuales son cultura financiera y el acceso a crédito.

Actualmente el emprendimiento tiene un auge importante en la sociedad dado que las personas tienen la necesidad de generar mayores ingresos creando un negocio propio que en gran mayoría se encuentran en estado de informalidad mientras otros en puntos de quiebre o crisis económica. Por tal razón es de gran importancia el desarrollo y fomento de una cultura financiera que permita conocer, desarrollar y poder tener la actitud adecuada frente al manejo del dinero.

Desde otro enfoque, es difícil y limitado para la mayoría de los emprendedores poder acceder a un crédito debido a una serie de condicionamientos y políticas a seguir en cada compañía financiera ya sea por un tema de requisitos, un alto monto de porcentaje de interés, la informalidad empresarial, entre otros, dando pase a generar una economía informal.

Respecto a esta problemática son muchas las circunstancias políticas, económicas, sociales, que están directamente relacionados, pero en mayor énfasis es la cultura financiera que en mayoría de los que inician un proyecto de negocio no cuentan con dichos conocimientos lo cual genera mayor tentativa a fracasar. Otro punto son los accesos a crédito que en la actualidad el problema son los altos intereses y la percepción de miedo a deudas bancarias por parte del emprendedor.

A nivel internacional, según la revista ABC Economía (2019) de España señala que Value School, el proyecto creado por Francisco García Paramés para promover la cultura financiera, la inversión y el ahorro, ha presentado este jueves en Madrid el proyecto Value Kids. Esta iniciativa nace con el objetivo de inculcar a los niños los hábitos de consumo responsable, el autocontrol y el ahorro, de tal manera que opten por alternativas óptimas para un correcto control de sus patrimonios.

De igual importancia Higsen & Menace (2017) En la revista de la Facultad de Ciencias Económicas en Argentina señalan que Las empresas más pequeñas enfrentan mayores restricciones debido a las imperfecciones del mercado, ya que como se ha mencionado, tienen una mayor opacidad informativa. Esto resulta relevante debido a la relativamente baja calidad y suministro de información financiera por parte de este grupo de empresas. Esto conduce a mayores dificultades en la transmisión creíble de la calidad

de sus proyectos. A su vez, es habitual que firmas pequeñas no tengan contratos públicamente conocidos.

Según Albella y Hernandez (2017, p. 67) nos proporciona la información sobre los principales requisitos en nuestro país para acceder a un crédito por parte de los emprendedores principalmente destacando tres puntos importantes como: los préstamos de proveedores o terceros al no acceder a un crédito financiero, por otro lado las entidades financieras siendo necesario que estén formalizados de acuerdo a ley y por último las entidades no gubernamentales que es más rápido el proceso para obtener liquidez.

A nivel nacional, Según el INEI (2019) destacando un tema de vital importancia en nuestro país la revista que nos manifiesta que el principal reto de desarrollo del Perú es diversificar su economía no aferrarse a los sectores primarios, Mype y el sector informal del país, es necesario repartir los recursos económicos de manera estratégica táctica para lograr un desarrollo en conjunto y no desigualado, otro relevante punto son las consecuencias que genera las rigideces del mercado laboral, como del mismo sistema tributario y el limitado acceso al crédito, entre otros factores lo que genera y motiva al crecimiento de la economía informal.

De lo anterior se puede decir que el Perú necesita un desarrollo conjunto y para ello se necesita diversificar la economía, además de trabajar con los sectores primarios también brindar la posibilidad del crecimiento para los pequeños comerciantes. Por otro lado, existen muchas limitaciones para un financiamiento es por ello se genera el aumento de comerciantes informales.

Asimismo, Peñaranda (2019) nos redacta en la revista La Cámara que en el 2017 ya contábamos con un porcentaje de 99,4% del mundo empresarial se encuentran las microempresas y Mype, en la cual se resalta de manera preocupante que solo el 6% tuvo acceso al sistema financiero. A pesar de ello su desarrollo no es notable a lo largo de los años, en el tema de la oferta crediticia informó, SBS que solo el 20% de los créditos empresariales fueron accedidos a las Mype. Lo que nos da una visión clara de los problemas de acceso al financiamiento en nuestro país (p. 2).

A lo largo de los años el porcentaje de microempresarios que pueden acceder al crédito es mínimo ya que la mayoría de las instituciones no les brindan la facilidad de financiamiento siendo este un gran problema para el desarrollo económico del país.

A nivel local los comerciantes que están situados en el distrito de Ate desde 1998, donde se tomó como muestra para analizar el por qué a simple percepción los emprendedores se encuentran en gran mayoría en un estancamiento financiero y otros en menor medida en situación de crisis. Que problemas causan aquello, que interfiere en su desarrollo o qué errores están cometiendo.

Según el plan de gobierno del actual alcalde de Ate Edde Cuellar Alegría (2019) en su plan estratégico económico se resaltan tres puntos que van alineados a nuestra investigación; primero, facilitar el pase al empleo formal dirigido a los jóvenes; segundo, reducir el comercio informal y por último reforzar el cumplimiento de las normas municipales en los comercios (p. 5).

En el centro comercial se observa que los comerciantes se desarrollan económicamente de manera conjunta, por esto se pretende evaluar de manera más específica a aquellos que pertenecen a diferentes rubros para verificar sus conocimientos financieros y cómo se financian. Analizando la problemática de estudio nos permitirá determinar y proponer recomendaciones con el fin de obtener un desarrollo económico sostenible y constante en el mercado.

Por ello esta problemática se asocia al conocimiento financiero y al riesgo al que se exponen interactuando con los créditos informales mientras que se pierden oportunidades que el mercado financiero les puede otorgar.

Siendo una de las causas más relevantes las, evaluaciones de carácter riguroso de la calificación crediticia como son los porcentajes de interés y las fluctuaciones de la moneda que ocasionan los bajos índices de acceso al crédito debido a la desconfianza recíproca.

Por lo que de persistir en esta situación se identifica lo siguiente, los comerciantes se encontrarán en un estancamiento financiero, otros caerán en crisis económica y por último se pronostica la eliminación de su negocio debido a la fuerte competencia que se desarrolla hoy en día.

Para continuar con el estudio se tomó como referencias los siguientes trabajos, entre ellos tenemos los internacionales.

Lee, Arumugam, & Binti (2019) en la revista científica tecnológica titulada “*Un estudio de los factores que influyen en la planificación financiera personal entre los*

adultos jóvenes que trabajan en Kuala Lumpur, Malasia” El fracaso financiero de individuo también da el gran impacto a la economía, especialmente a los adultos jóvenes que han sido vistos como el futuro contingente. Como tal, es necesario estudiar los factores que influyen en la planificación financiera entre los jóvenes adultos que trabajan en Kuala Lumpur, Malasia. Los factores sociodemográficos, el conocimiento financiero, la alfabetización, la actitud y los planificadores financieros se han tenido en cuenta. Este estudio emplea Cronbach Alpha, Chi-cuadrado y regresión múltiple para las dos variables. Los resultados muestran que los factores estudiados parecen ser significativos y afectan positivamente la planificación financiera. Los futuros investigadores pueden intentar hacer una investigación cualitativa en este campo para encontrar una comprensión más profunda de cada factor o incluso generar un nuevo factor. Además, se sugiere que las investigaciones futuras incluyan a las personas maduras para encontrar el resultado que pueda usarse para reflejar la población en Malasia. Por último, pero no menos importante, también se pueden tener en cuenta variables adicionales, como los factores macroeconómicos y el comportamiento financiero.

Arroyo (2019) En su tesis titulada “*Educación financiera de jóvenes universitarios*”, presentada en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador (PUCE), ha tenido como finalidad analizar las capacidades financieras, a través de la cual se pretende identificar los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras que tienen los estudiantes universitarios esmeraldeños. La muestra fue compuesta por 371 estudiantes de las universidades Luis Vargas Torres, (PUCE) Sede Esmeraldas y Universidad Técnica Particular de Loja. El instrumento que permitió la recopilación de la información fue la encuesta planteada por la organización. Se concluye que los estudiantes universitarios carecen de conocimientos financieros que de manera integral consoliden sus comportamientos y actitudes financieras.

Lynda (2018) su investigación tiene como título “*Efecto del crédito y la educación sobre el desempeño de las micro y pequeñas empresas en Kenia*”, presentada en la kenyatta university. El objetivo fue establecer el efecto de la calificación educativa de crédito y propietario-gerente en empresas de Kenia y su efecto conjunto utilizando las MIPYME 2016. En el análisis se utilizó una muestra de 384 empresas obtenidas mediante la fórmula de Fisher (2003) para determinar cuál es la muestra de la población. Se usó estadística inferencial para interrogar la relación de ambas variables. Los resultados de la regresión mostraron que tanto el acceso a los servicios de crédito como la calificación

educativa tuvieron una relación significativa en el desempeño de las empresas incluidas en la muestra. Un análisis posterior indicó que el efecto conjunto de las dos variables fue mayor que su efecto individual.

Iregui, Melo, Ramírez, Tribín (2016) en su tesis “*Determinantes del acceso al crédito formal e informal: evidencia de los hogares de ingresos medios y bajos en Colombia*”. En este proyecto el autor fue en búsqueda de verificar indicios que afectan al acceder a un crédito, donde se consideró principalmente el análisis del jefe de la familia de 4911 en zonas urbana y 4351 en zona. Concluyendo verificamos que el resultado encontrado indico que existe una relación entre el ingreso y los conocimientos para acceder a un crédito ya sea formal o informal.

Asimismo, se verificaron antecedentes nacionales que aportaran una información más clara para una mejor percepción del tema.

Pacori (2019) en su tesis “*El crédito financiero y su incidencia en el crecimiento económico de los comerciantes del rubro prendas de vestir del mercado internacional 24 de octubre de Juliaca, periodo 2017*”, donde se buscó la relación del crédito financiero en el crecimiento económico de los comerciantes del rubro. La muestra la comprendieron 76 comerciantes de este mercado. Se aplicó la técnica de la encuesta para obtener resultados mediante el cuestionario. Se halló una relación de $=0.502^{**}$ entre el crédito financiero y el crecimiento económico, considerado una correlación positiva media, es decir que estas se relacionan positivamente.

Cumpa & Gutiérrez (2018) en su tesis “*El acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima-Perú en 2015*”, donde se considero importante estudiar el acceso a un crédito con el desarrollo de éxito en el rubro agrícola. Se investigaron 120 pequeñas organizaciones, donde el acceso al crédito fue impactado enfáticamente en la mejora del negocio ($p = 0.000$). La proporción es inmediata y de bajo nivel ($Rho = 0.372$) con un tamaño de impacto del 13.8%. considerando igualmente, la investigación medible muestra que la entrada al crédito se identifica con la intensidad de las PYME con una relación inmediata y de bajo nivel ($Rho = 0.329$) con un tamaño de impacto del 10.8%.

Se consideró esta tesis debido a la semejanza de estudio lo que nos permitirá brindar una perspectiva más clara y precisa al proyecto de investigación.

Aro (2018) De la universidad Privada de Tacna en su tesis de maestria “*La Cultura Financiera y la Gestión de Procesos de Negocios en los Microempresarios de los Centros Comerciales de Tacna, 2017*”. El objetivo era decidir la conexión entre la cultura monetaria y la administración de formas de negocios en microempresarios. Al ser un tipo de investigación aplicada con una configuración de investigación clara, correlacional y espacial que aplica el instrumento de encuesta. Se presume que existe una relación notable de los dos factores en un mercado globalizado y errático.

Jimenez (2018) De la universidad Señor de Sipán en su tesis “*Cultura financiera y su relación con la morosidad en la tienda 765 - Interbank, Jaén 2017*” El objetivo es decidir la conexión entre la cultura relacionada con el dinero y las malas acciones. La estructura es transversal no de prueba con una población de 130 clientes con un ejemplo de 98 clientes. Se aplicó la elaboración de la encuesta cerrada. Se infirió que el 79.8% demuestra que existe una relación en este sentido, se considera una conexión alta, por lo que se reconoce la teoría electiva.

Porras (2017) en su tesis “*Políticas de créditos empresariales y los microcréditos de financiamiento a las pymes de la caja municipal de ahorro y crédito Piura SAC, agencia Huancavelica - año 2015*” El objetivo era decidir la conexión entre las políticas de créditos empresariales y los microcréditos. La muestra la constituyeron 93 clientes seleccionados de la cartera de la institución financiera. El estudio se desarrolló con la tipología de una investigación aplicada, de nivel correlativo inconfundible y con una estructura de corte transeccional sin prueba. Se concluye que las Políticas de Crédito tienen una incidencia positiva y significativa con los Microcréditos en los clientes.

Prosiguiendo con el tema a investigar se tomó en cuenta algunas teorías respecto al tema en el cual se detalló a los autores que manifiestan su concepto de cada variable.

En ella propiamente se menciona Cultura financiera, para definir la teoría, Física sostiene al respecto

Este desconocimiento tiene [...] consecuencias [que] no permite que un gran porcentaje de ciudadanos comprenda el funcionamiento, los riesgos y las oportunidades que ofrecen los productos financieros y les impide tomar decisiones

financieras responsables para planificar su futuro [...] consideran que la educación financiera [...] (2019, p. 97).

De acuerdo con lo anterior claramente nos manifiesta que la falta de cultura financiera es debido al desconocimiento de temas como el manejo del dinero, el presupuesto, la disciplina financiera, una actitud de ahorro, entre aspectos que son necesarios en nuestra vida cotidiana para tomar decisiones exitosas y menos riesgosas.

Gil finalmente destacó que:

La instrucción relacionada con el dinero es el camino hacia una economía sostenible. Cuando tú planificas, te organizas y administras mejor tus recursos sueles usar de manera más adecuada el sistema financiero y al hacer eso, vuelves más estable la economía. Tiene impactos en el desarrollo de un país y en el fortalecimiento del sistema financiero. (2018, p. 2).

Lo principal son los beneficios que lograríamos si en la educación se toma de manera importante los temas financieros desde los más pequeños para tener, no solo un desarrollo actual también hacia el futuro.

Es una triste realidad saber que el sector educativo no introduce en sus esquemas de enseñanzas cursos de cultura financiera, en donde el niño o adolescente tenga ese enfoque de cómo uno puede manejar sus finanzas incluso puedo decir que desde el seno familiar no se ve arraigado estos conceptos o tipos de enseñanza que pueda ayudar a nuestros hijos o la nueva generación. Sin embargo, la cultura financiera es poder tener el conocimiento y tomar buenas decisiones con el dinero.

Volpe, sostiene que:

[...] Mostramos que las personas con analfabetismo financiero tienden a alejarse de los mercados financieros porque tienen un menor nivel de conocimiento sobre las acciones, los pasos funcionales de los mercados de valores y la fijación de precios de los activos. (2002, p.4).

La educación financiera es una herramienta totalmente relevante ya que permite tomar decisiones en cuanto al buen manejo de dinero y evitar riesgos económicos innecesarios dado que una buena educación contribuye a que un país pueda tener una economía más resiliente.

Rojas menciona con relación a los emprendedores la gran probabilidad de ellos no cuentan con el debido conocimiento para poder acceder a un crédito de manera responsable e analítica por que debido a la falta de conocimiento son muy propensos a ser influenciados y tomar decisiones con resultado de perdida a largo o mediano plazo. (2018, p. 1)

La OCDE, con la implementación de su programa PISA 2015, evaluó a estudiantes de 15 países acerca del dinero y sus decisiones respectivamente. En promedio, 22% donde se tuvo como resultado que aquellos no contaban con conocimientos, ni disciplina en síntesis los comportamientos financieros por lo tanto con una alta probabilidad de una toma de decisiones irracionales

Ramos et al. (2017), el autor no manifestó los principales componentes que conforman la cultura financiera tomando en cuenta, la percepción, el conocimiento, la capacidad, uso y aplicación complementando con el planear, seguros, crédito, ahorro entre otros.

Consideramos dicho indicador debido a la importancia de determinar en qué situación se encuentra la muestra a investigar, para verificar cómo es su análisis respecto a temas financieros.

Luhmann (1991, como se citó en Chávez, 2018), “El riesgo es consecuencia de una decisión racional, y refiere que el riesgo está en función de la decisión y el peligro del entorno” (p. 40).

Entonces el autor define y relaciona al riesgo con el conocimiento racional entonces si las personas no cuentan con los conocimientos tendrán una mayor probabilidad de fracaso en dicha actividad, decisión, entre otros.

Según Doing Business (2018 citado en EY, 2018), nos manifiesta que “Perú ocupa el puesto 58 de 190 del ranking de países con facilidad para hacer empresa y negocios y está posicionado en el tercer lugar dentro de los países” (p. 70).

Según la Revista CONDUSEF:

[...] Como un aspecto importante del programa de Educación Financiera y con la razón de que la población tiene un espacio constante de preparación fundamental en cuenta, CONDUSEF ofrece el Curso de Educación Financiera, donde se brindan datos

sobre las hachas de dinero esenciales para el personal: plan de gastos , fondos de reserva, crédito, riesgo, protección y jubilación (2016, p. 17).

Con respecto a lo anteriormente mencionado vemos que, en nuestro país, tenemos una grande posibilidad de emprender, pero muchos fracasamos debido a la falta de conocimiento financiero es una de las que consideramos importantes.

Respecto a la segunda variable que es Acceso al crédito.

Según la Revista OECD/CAF:

Garantizar el acceso al crédito es fundamental para permitir a las PYMES innovar y crecer hasta su tamaño óptimo. Sin embargo, las PYMES enfrentan mayores barreras para el acceso al financiamiento por la existencia de agudos problemas de información, mayores costos de transacción y los limitados conocimientos financieros que los caracterizan (2019, p. 115).

De acuerdo con lo resaltado por León, Sánchez y Jopen:

[...] la variedad variada más notable de fundaciones relacionadas con el dinero y su idea más notable de partidas monetarias accesibles en el marco presupuestario favorece el acceso o la accesibilidad [...] de las administraciones y establecimientos presupuestarios relacionados con el dinero que llevan a las organizaciones a confrontar a las más prominentes las restricciones monetarias para completar su acción lucrativa, además, las restricciones en la accesibilidad y el acceso a la parte relacionada con el dinero formal iniciarán a las organizaciones a depender de 11 canales de financiamiento informales y semi formales, que pueden ser progresivamente costosos, pero satisfacer sus necesidades relacionadas con el dinero de inmediato . (2016, p. 10 y 11).

Por lo tanto, vemos la vitalidad de que genera una deficiencia al acceso al crédito, principalmente es la economía informal que se desarrolla en mayor magnitud en nuestro país.

Raccanello, Carrillo, Guzmán (como se citó en Bray_2007), “El gasto en educación puede dividirse en costos de oportunidad y gastos monetarios lo que pueden realizarse dentro de cooperaciones y cuotas escolares y fuera de la escuela [...]”.

Con respecto, a lo citado se puede ver que la educación no es un gasto sino es una oportunidad de crecimiento y conocimiento que se puede obtener si se invertir en una educación para el futuro.

Según Vera, Mary, Melgarejo, Zuray, Mora, Edwin. (2014 como se citó en Boedo y Calvo, 2001, p. 151),” Sostienen que: “Las Pymes para acceder a recursos a largo plazo (propios o ajenos) que les permitan financiar sus proyectos de inversión y las dificultades que deben superar para que sean las entidades de crédito quienes financien sus proyectos”.

Respecto a lo citado, nos manifiesta el difícil panorama frente a la obtención de inversión por un alto nivel de riesgo y desconfianza.

Según Estrada "El gasto es una especie de deber administrado por la ley abierta y, como se expresó, no sugiere un pensamiento inmediato por parte del Estado, que es visto como el tema dinámico de las relaciones de evaluación [...]" (2014, p. 7).

Consideramos la dimensión como parte de nuestro trabajo a investigar para poder medir indicadores respecto a los documentos como comprobantes, la informalidad y morosidad.

La formulación del problema general de este trabajo de investigación se establece de la siguiente manera:

¿Cómo se relaciona la cultura financiera y el acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019?

Del mismo modo, se presentan los problemas específicos definidos por:

- ¿Cómo se relaciona el conocimiento financiero y el acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019?
- ¿Cómo se relaciona conocer los riesgos con el acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019?
- ¿Cómo se relaciona las oportunidades con el acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019?

En cuanto a la justificación del estudio, el presente proyecto buscó ampliar los conocimientos ya existentes acerca de las variables mencionadas: Cultura financiera y Acceso al crédito. La primera consiste en la amplitud de conocimientos de ciencias empresariales y la segunda se basa en las ciencias económicas. La investigación nos dará como resultado la relación entre ambas variables y aportar al entendimiento del tema para los emprendedores.

Justificación metodológica, se realizó en base a teorías sobre cultura finanzas y acceso al crédito. Para lo cual se aplicó el cuestionario como nuestra principal herramienta utilizada al momento de la recolección de datos mediante la encuesta los comerciantes.

Justificación social, existen muchos microempresarios que desean conseguir un crecimiento continuo en el mercado y para ello es preciso conocer el tema financiero logrando evitar errores al momento de emprender y desarrollar un negocio.

Justificación Económica, es indispensable profundizar el tema de estudio, con el objetivo de analizar su incidencia entre la variable 1 la cultura financiera y la variable 2 el acceso al crédito, obteniendo el conocimiento que permitirán desarrollar nuestras actitudes económicas.

El presente trabajo presento como hipótesis general:

Existe relación entre la cultura financiera y acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.

Cuyas hipótesis específicas son:

- Existe relación entre el conocimiento financiero y el acceso al crédito en los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.
- Existe relación entre conocer los riesgos y el acceso al crédito en los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.
- Existe relación entre las oportunidades con el acceso al crédito en los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.

Objetivo General:

Determinar la relación entre la cultura financiera y el acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.

Objetivos Específicos:

- Identificar la relación entre el conocimiento financiero con el acceso al crédito en los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.
- Identificar la relación entre conocer los riesgos con el acceso al crédito en los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.
- Identificar la relación entre las oportunidades con el acceso al crédito en los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.

II. MÉTODO

2.1 Tipo, Nivel y Diseño de Investigación

2.1.1 Enfoque de la investigación

Hernández, Fernández y Baptista (2014) sostienen que:

La metodología cuantitativa [...] es consecutiva y probatoria. Cada etapa va antes de lo siguiente y no podemos [omitir] los pasos [ya que] la solicitud es exhaustiva. [También] parte de un pensamiento que está siendo restringido y, cuando se delimita, indaga sobre objetivos y se infiere preguntas, se examina la escritura y se desarrolla una estructura o punto de vista hipotético (p.4).

El presente estudio de investigación es de enfoque cuantitativo debido a la naturaleza de sus variables y a la recolección de datos para probar la hipótesis en base a la medición numérica.

2.1.2 Tipo de Investigación Aplicada

Baena (2017) “La investigación aplicada “[...] concentra su atención en las posibilidades concretas de llevar a la práctica las teorías generales [destinando] sus esfuerzos a resolver las necesidades que se plantean la sociedad y los hombres. (p.18)

Según Muntane (2010) manifestó que, a la investigación aplicada también se le conoce con el nombre de práctica o empírica siendo su principal característica la búsqueda de utilización de los conocimientos adquiridos, dependiendo de los avances y conocimientos generados por la investigación básica por tal motivo toda investigación empírica requiere un marco teórico.

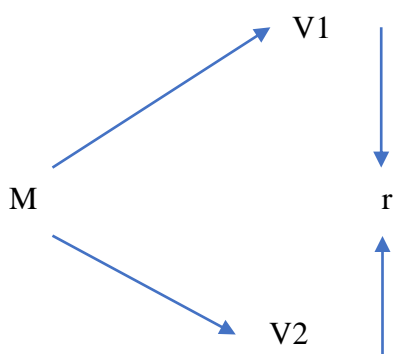
2.1.3 Nivel Correlacional

Según Hernández, et al:

Este tipo de estudio espera conocer la relación o nivel de afiliación que existe entre al menos dos ideas, clases o factores en un ejemplo o entorno específico. A veces solo se analiza la conexión entre dos factores, sin embargo, las interfaces entre tres, cuatro o más factores a menudo se sitúan en la investigación (2014, p.93).

De lo anterior mencionado se puede decir que el estudio correlacional consiste en dar a conocer si existe relación alguna entre las variables con las cuales se está trabajando y determinar si la relación es positiva o negativa.

Esquema descriptivo correlacional



Dónde:

M = Muestra definida de los comerciantes

V1 = Cultura Financiera

V2 = Acceso al crédito

r = Relación de la Cultura financiera y el acceso al crédito

De igual manera, Velásquez y Rey (2013) Sostienen que "La investigación correlacional [...] espera romper las conexiones entre al menos dos factores notables del objeto de estudio. La relación entre los dos tipos de factores puede ser segura o negativa [...]" (p. 67).

2.1.4 Diseño No Experimental

Según Hernández, et al (2014) La consulta sin prueba es un informe deliberado en el que no se realiza ningún control de los factores, inesperadamente, solo se ven maravillas a medida que ocurren en su estructura regular y genuina para luego descomponerlo.

2.2 Operacionalización de las Variables

Tabla 1. Variables del trabajo de investigación

Cantidad	Variable
1	Cultura Financiera
2	Acceso al crédito

2.3 Cuadro de Operacionalización

Tabla 2. Cuadro de Operacionalización de las variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
Cultura financiera	Fisica (2019). Este desconocimiento tiene [...] consecuencias no permite que un gran porcentaje de ciudadanos comprenda el funcionamiento, los riesgos y las oportunidades que ofrecen los productos financieros y "les impide tomar decisiones financieras responsables para planificar su futuro" [...] La OCDE, el FMI y la comisión europea considera que la educación financiera [...] es una buena herramienta para garantizar la protección de inversores, consumidores y para reforzar la estabilidad financiera internacional.	La medición de la variable se realizará a través de la aplicación de un cuestionario en base a la escala de Likert. (desde 1= Definitivamente no hasta 5= Definitivamente si). Este instrumento se compone de 10 ítems.	Conocimiento Financiero	Concepto financiera	-	Ordinal
				Comportamiento financiero	-	
			Riesgos	Endeudamiento	-	
				Prevención de Riesgo	-	
				Inflación	-	
			Oportunidades	Cultura de ahorro	-	
				Seguridad financiera	-	
				Competitividad Financiera	-	
			VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	
Acceso al crédito	OECD/CAF (2019). Garantizar el acceso al crédito es fundamental para permitir a las PYMES innovar y crecer hasta su tamaño óptimo. Sin embargo las PYMES enfrentan mayores barreras para el acceso al financiamiento por la existencia de agudos problemas de información, mayores costos de transacción y los limitados conocimientos financieros que los caracterizan. (pp. 115)	La medición de la variable se realizará a través de la aplicación de un cuestionario en base a la escala de Likert. (desde 1= nunca hasta 5= todos los días). Este instrumento se compone de 10 ítems.	Conocimiento de Acceso al Crédito	Requisitos	-	Ordinal
				Respaldos crediticios	-	
			Preferencia de acceso financiero	Intereses	-	
				Inflación	-	
				Información de interés	-	
			Impuestos	Comprobantes	-	
				Informalidad	-	
				Morosidad	-	

2.3 Población, muestra y muestreo

2.3.1 Población

Pita y Pértega (2001) sostienen que, la población representa a todos los individuos que se desea estudiar y se llama colectivo homogéneo porque reúnen las características determinadas para el desarrollo de la investigación.

La población objetiva del presente proyecto se compone de los comerciantes del Centro comercial Plaza Vitarte del distrito de Ate siendo una población finita debido a los 978 comerciantes con los que se cuenta.

2.3.2 Muestra

Según Velásquez y Rey:

La muestra consiste en seleccionar una pequeña parte de la población para poder obtener las conclusiones de ella y que tengan validez para todo el universo, asimismo se utilizan métodos que conllevan a su determinación y a esto se le llama método muestral.

Para la muestra del presente estudio se aplicó la siguiente fórmula la cual detalla la fórmula de la población finita ya que se cuenta con el número exacto de comerciantes.

Asimismo, para calcular el tamaño muestral se utilizará la fórmula para poblaciones finitas

Fórmula:

$$n = \frac{z^2 \cdot P \cdot Q \cdot N}{e^2 \cdot (n - 1) + z^2 \cdot P \cdot Q}$$

$$n = \frac{(1.96^2)(0.5)(0.5)(978)}{(0.05^2)(978 - 1) + (1.96^2)(0.5)(0.5)}$$

$$n = 276$$

Con un 96% nivel de confianza con un 1.96, con un error de 5 % la muestra obtenida es de 276 comerciantes.

Dónde:

n= Número de elementos de la muestra

N= 978 (Tamaño de la población)

Z = Nivel de confianza

P= 0.5 (Probabilidad de éxito)

Q= 0.5 (Probabilidad de fracaso)

e = Error de estimación máximo aceptado

n = 276 comerciantes para encuestar

2.6.3 Muestreo

Otzen y Manterola (2017) definen El muestreo probabilístico [como aquello que] permite conocer cuanta probabilidad existe de que un individuo pueda ser incluido en la muestra a través de una selección al azar.

2.7 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.

2.7.1 Técnica

Para el presente trabajo, la revisión se utilizó como un procedimiento, razón por la cual Baena (2017) lo caracteriza como "Un análisis contextual [que] incorpora una guía de consultas o punteros para reconocer sobre el individuo o la red cada uno de los componentes que le permitimos pensar desde sus lugares de nacimiento hasta el presente minuto (p. 82).

2.7.2 Instrumento

Corral (2010) "[...] Un programa, una estructura de reunión o un instrumento de estimación. A pesar de que la encuesta es típicamente una técnica compuesta para recopilar información, es concebible aplicarla verbalmente. [...]" (p. 156).

2.7.3 Validación

En este proyecto de investigación se utilizó la validez del contenido propiamente, al ejecutar la validez fue necesario su análisis con tres expertos en el tema investigado de ciencias administrativas, de nuestro centro de estudio, Universidad Cesar Vallejo.

En el presente estudio se realizó una encuesta 24 preguntas a los comerciantes del Centro comercial Plaza Vitarte, la cual tuvo como objetivo medir la cultura financiera y el acceso al crédito en la escala de medición ordinal con la escala de Likert. La base de datos obtenida a través de cuestionario, se procedió a analizarla para confirmar o rechazar las hipótesis mediante el programa de SPSS versión 25.

De la cual se obtuvieron información resaltante y resumida para poder visualizarlo de manera sencilla y clara. Por lo tanto, se analizó un cuestionario por cada variable o que nos indica que en la variable 1 cuenta con 12 preguntas y 12 para la variable 2 respectivamente.

Tabla N° 3: Juicio de Experto

El instrumento fue validado por 3 docentes siguientes:

NUMERO	GRADO	NOMBRES Y APELLIDOS	ESPECIALIDAD	RESULTADO
1	Magister	Vladimir Villanueva Orbegoso	Finanzas	Si cumple
2	Doctor	Miguel Bardales Cárdenas	Administración- Finanzas	Si cumple
3	Magister	Rogelio Alejos Tapia	Economista	Si cumple

2.7.4. Análisis de confiabilidad

Se discutió una encuesta de 24 cosas, se evaluó la legitimidad de su sustancia a través de la evaluación de especialistas, se examinó la fiabilidad de la visión general investigando la consistencia interna del instrumento alfa de Cronbach.

Tabla N° 4: Resumen de Procedimiento de datos

		N	%
Casos	Válido	276	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	276	100,0

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

Tabla N° 5: Coeficientes de Fiabilidad

Rangos		Magnitud
0,81 a 1,00		Muy Alta
0,61 a 0,80		Alta
0,41 a 0,60		Moderada
0,21 a 0,40		Baja
0,01 a 0,20		Muy Baja

El nivel de confiabilidad se obtuvo mediante el alfa de cronbach, la cual debería ser mayor o igual a 0.8.

Tabla N° 6: Alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,917	24

De acuerdo con la encuesta aplicada, se obtuvo una confiabilidad de 9.17 de Alfa de Cronbach, cuya magnitud resulta ser “Muy Alta” debido a que se encuentra en el rango de 0,81 a 1,00 de rango en la figura N° 1.

2.8 Procedimiento

Considerando como mecanismo de estudio el cuestionario, las etapas son las siguientes:

1° etapa: Elaboración de preguntas para la encuesta.

2° etapa: Presentar autorización a la empresa para realizar la entrevista.

3° etapa: Ejecución de las encuestas, registro de datos y su procedimiento mediante el programa SPSS.

2.9 Método de análisis de datos

Para la ejecución del estudio de datos obtenidos, durante el presente trabajo de investigación se aplicó la estadística descriptiva e inferencial, que fue desarrollado mediante el SPSS 25, obteniendo los niveles de la variable, como tablas, gráficos con sus respectivos porcentajes y se utilizó la prueba de normalidad para el análisis de la diferencia entre nuestras variables.

Tabla N° 7: Pruebas de Normalidad

	PRUEBAS DE NORMALIDAD					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
CULTURA FINANCIERA	,326	276	,000	,806	276	,000
ACCESO AL CRÉDITO	,319	276	,000	,814	276	,000

2.10 Aspectos éticos

Respecto a la naturaleza de nuestra empresa de exploración, no se hace referencia a los nombres de los encuestados. Dado que se dijo que la información recopilada sería de nuestra propia utilización para el avance de nuestra investigación, también se considera los resultados de nuestro estudio para mejorar en la perspectiva correcta, es importante demostrar que nuestro procedimiento se determinó moralmente, lo que indica que los resultados obtenidos no se manipulo a favor de nadie.

III. RESULTADOS

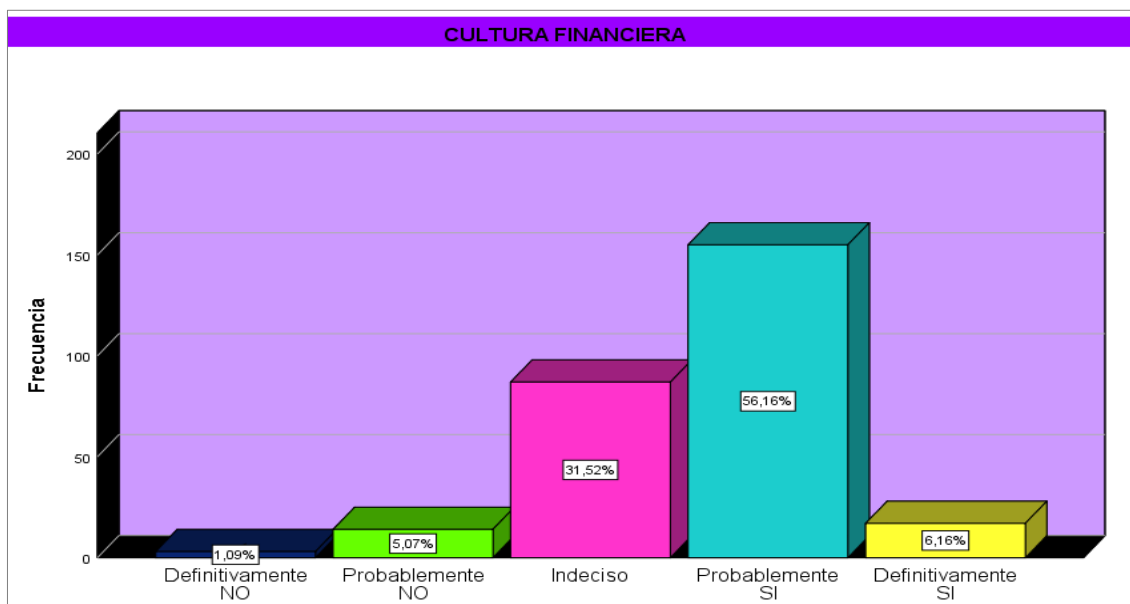
3.1. Estadística descriptiva

Frecuencia y porcentaje de la variable Cultura Financiera de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.

Tabla N° 8. Variable 1: “Cultura Financiera”

CULTURA FINANCIERA					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente NO	3	1,1	1,1	1,1
	Probablemente NO	14	5,1	5,1	6,2
	Indeciso	87	31,5	31,5	37,7
	Probablemente SI	155	56,2	56,2	93,8
	Definitivamente SI	17	6,2	6,2	100,0
	Total	276	100,0	100,0	

Figura N° 2.
Variable 1: “Cultura Financiera – Frecuencia y porcentaje”



En la tabla N° 7 y la figura N° 2. Se visualiza que el 56,16% de los encuestados indican que es probablemente sí, lo que corresponde a 155 comerciantes de los 276 encuestados, de igual forma el 31,52% de los comerciantes se encuentran indeciso lo cual corresponde

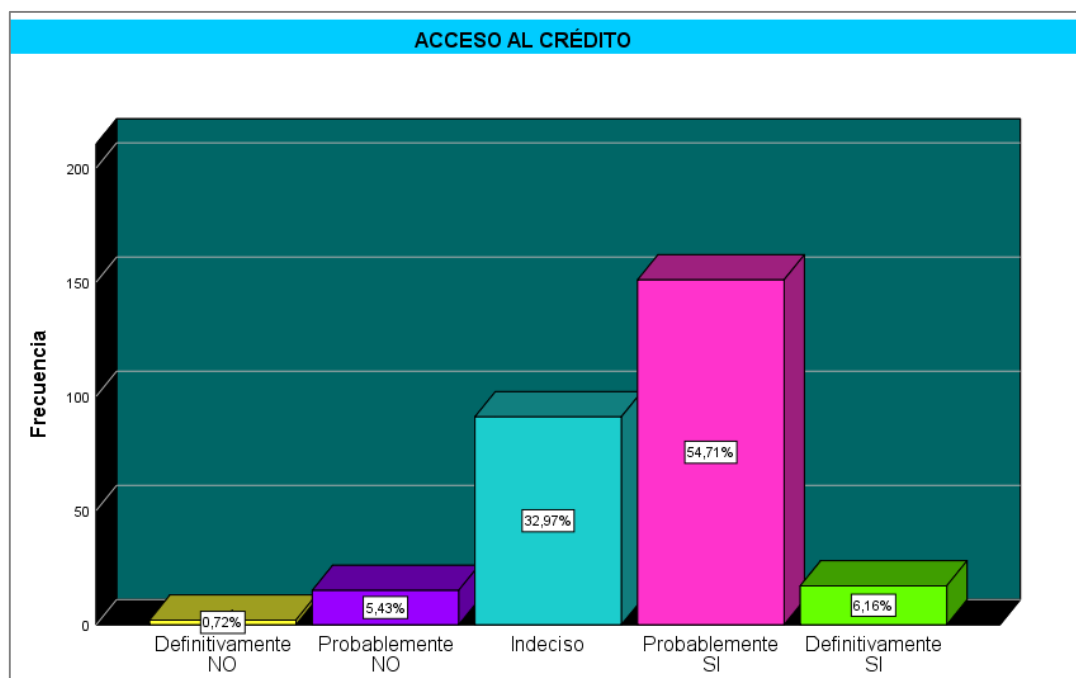
a 87 comerciantes. Además, el 6,16% señala definitivamente sí que corresponde a 17 comerciantes respecto a las preguntas presentadas.

Frecuencia y porcentaje de la variable acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate.

Tabla N° 9.
Variable 2: “Acceso al crédito”

ACCESO AL CRÉDITO					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente NO	2	,7	,7	,7
	Probablemente NO	15	5,4	5,4	6,2
	Indeciso	91	33,0	33,0	39,1
	Probablemente SI	151	54,7	54,7	93,8
	Definitivamente SI	17	6,2	6,2	100,0
	Total	276	100,0	100,0	

Figura N° 3
Variable 2: “Acceso al crédito – Frecuencia y porcentaje”



En la tabla N° 5 y la figura N° 3. Se visualiza que el 54,71% de los encuestados indican que es probablemente sí, lo que corresponde a 151 comerciantes de los 276 encuestados,

de igual forma el 32,97% de los comerciantes se encuentran indeciso. Asimismo, el 6,16% de los encuestados dicen es definitivamente sí de acuerdo a los resultados analizados.

3.2 Estadística inferencial

Tabla N° 10
Índice de Correlación

-0.90	=	Correlación negativa muy fuerte.
-0.75	=	Correlación negativa muy considerable.
-0.50	=	Correlación negativa media.
-0.25	=	Correlación negativa débil.
-0.10	=	Correlación negativa muy débil.
0.00	=	No existe relación alguna entre las variables.
0.10	=	Correlación positiva muy débil.
0.25	=	Correlación positiva débil.
0.50	=	Correlación positiva media.
0.75	=	Correlación positiva considerable.
0.90	=	Correlación positiva muy fuerte.
1.00	=	Correlación positiva perfecta.

Ho: R = 0; V1 no tiene relación con la V2

H1: R > 0, V1 tiene relación con V2

3.3 Prueba de Hipótesis General

3.3.1 Prueba de hipótesis correlacional entre la cultura y el Acceso al Crédito

H0: No existe relación entre la cultura financiera y acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.

H1: Existe relación entre la cultura financiera y acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.

3.3.2 Estrategia de prueba:

- ✓ Si el valor Sig. Es ≥ 0.05 se acepta la hipótesis Ho.
- ✓ Si el valor Sig. Es < 0.05 se rechaza la hipótesis H1.

Tabla N° 11
Hipótesis General

CORRELACIONES				
			CULTURA FINANCIERA	ACCESO AL CREDITO
Rho de Spearman	CULTURA FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1,000	,906**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	276	276
	ACCESO AL CREDITO	Coeficiente de correlación	,906**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	276	276

Interpretación: Considerando la hipótesis general planteada, se procedió a realizar el análisis que corresponde en función a los resultados obtenidos de la encuesta realizada, mediante el software 25. En la tabla N° 10, se puede visualizar que el valor de Sig. (Bilateral) es de 0.000 siendo menor a 0.05, por ende, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, constatando la relación entre ambas variables. Además, existe evidencia estadística necesaria para afirmar que tiene una relación muy buena entre Cultura Financiera y Acceso al Crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019, en base al coeficiente de correlación de 0.906.

3.4 Prueba de Hipótesis Específica 1

3.4.1 Prueba de hipótesis correlacional entre el Conocimiento Financiero y el Acceso al Crédito

H0: No existe relación entre el conocimiento financiero y el acceso al crédito en los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.

H1: Existe relación entre el conocimiento financiero y el acceso al crédito en los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.

3.4.2 Estrategia de prueba:

- ✓ Si el valor Sig. Es ≥ 0.05 se acepta la hipótesis nula.
- ✓ Si el valor Sig. Es < 0.05 se rechaza la hipótesis nula.

Tabla N° 12.
Hipótesis Específica – Conocimiento financiero y acceso al crédito

CORRELACIONES				
			CONOCIMIENTO FINANCIERO	ACCESO AL CREDITO
Rho de Spearman	CONOCIMIENTO FINANCIERO	Coeficiente de correlación	1,000	,760**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	276	276
	ACCESO AL CREDITO	Coeficiente de correlación	,760**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	276	276
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).				

Interpretación: En la tabla N° 11, se puede visualizar que el valor de Sig. (Bilateral) es de 0,000 siendo menor a 0.05, se opta por rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, constando la relación entre ambas variables.

Asimismo, existe evidencia estadística necesaria para afirmar que tiene una relación positiva considerable entre el conocimiento financiero y el acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019, en base al coeficiente de correlación de 0,760.

3.5 Prueba de Hipótesis Específica 2

3.5.1 Prueba de hipótesis correlacional entre conocer los Riesgos y el Acceso al Crédito

H0: No existe relación entre conocer los riesgos y el acceso al crédito en los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.

H1: Existe relación entre conocer los riesgos y el acceso al crédito en los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.

3.5.2 Estrategia de prueba:

- ✓ Si el valor Sig. Es ≥ 0.05 se acepta la hipótesis nula.
- ✓ Si el valor Sig. Es < 0.05 se rechaza la hipótesis nula.

Tabla N° 13.
Hipótesis Específica entre el conocer los riesgos y acceso al crédito

CORRELACIONES				
			RIESGO	ACCESO AL CREDITO
Rho de Spearman	RIESGO	Coeficiente de correlación	1,000	,502**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	276	276
	ACCESO AL CREDITO	Coeficiente de correlación	,502**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	276	276
** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).				

Interpretación. En la tabla N° 12, se puede apreciar que el valor de Sig. (Bilateral) es de 0.000 siendo menor a 0.05, se opta por rechazar la hipótesis nula aceptando la hipótesis alterna, constatando la relación entre ambas variables.

Asimismo, existe evidencia estadística necesaria para afirmar que tiene una relación positiva media entre conocer los riesgos y acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019, en base al coeficiente de correlación de 0.502.

3.6 Prueba de Hipótesis Específica 3

3.6.1 Prueba de hipótesis correlacional entre Oportunidad y el Acceso al Crédito.

H0: No existe relación entre Oportunidad y el acceso al crédito en los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.

H1: Existe relación entre Oportunidad y el acceso al crédito en los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.

3.6.2 Estrategia de prueba:

- ✓ Si el valor Sig. Es ≥ 0.05 se acepta la hipótesis nula.
- ✓ Si el valor Sig. Es < 0.05 se rechaza la hipótesis nula.

Tabla N° 14.
Hipótesis Específica entre Oportunidad y el Acceso al Crédito

CORRELACIONES				
		OPORTUNIDAD		ACCESO AL CREDITO
Rho de Spearman	OPORTUNIDAD	Coeficiente de correlación	1,000	,608**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	276	276
	ACCESO AL CREDITO	Coeficiente de correlación	,608**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	276	276
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).				

Interpretación. En la tabla N° 13, se puede apreciar que el valor de Sig. (Bilateral) es de 0.000 siendo menor a 0.05, se opta por rechazar la hipótesis nula aceptando la hipótesis alterna, constando la relación entre ambas variables.

Por ende, existe evidencia estadística necesaria para afirmar que tiene una relación positiva media entre oportunidad y acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019, en base al coeficiente de correlación de 0,608.

IV. DISCUSIÓN

Según nuestro objetivo general, determinar la relación que existe entre la cultura financiera y el acceso al crédito en los comerciantes de Plaza vitarte ate 2019. La información obtenida en la tabla N° 10 demuestran que existe un nivel de correlación positiva perfecta ($r= 0.906$), entre la cultura financiera y el acceso al crédito, de igual forma nos brinda información del valor de significancia (Bilateral) es de 0.000 siendo menor a 0.05 teniendo como resultado una relación entre las dos variables, datos que al ser contrastados con el trabajo investigado por Lynda (2018). En su estudio de tesis “Efecto del crédito y la educación en el desempeño de las micro y pequeñas empresas en Kenia”. Los resultados mostrados que el acceso al crédito tiene un efecto positivo sobre la educación financieras de las de micro y pequeñas empresas en Kenia. De acuerdo con lo obtenido se afirma que la Cultura financiera si contribuye de manera favorable con el acceso al crédito, además Gil (2018) La educación financiera es la clave para una economía sostenible. Cuando tú planificas, te organizas y administras mejor tus recursos sueles usar de manera más adecuada el sistema financiero y al hacer eso, vuelves más estable la economía. Tiene impactos en el desarrollo de un país y en el fortalecimiento del sistema financiero. A la medida que l cultura financiera mejorara el acceso al crédito.

Según el primer objetivo específico, identificar la relación entre el conocimiento financiero y acceso al crédito entre los comerciantes de plaza vitarte Ate, 2019. Con los datos obtenidos de la tabla N° 11 se puede visualizar que existe un coeficiente de correlación de 0,760 entre el conocimiento financiero y el acceso al crédito teniendo un valor Sig. (Bilateral) de 0,000 siendo menor a 0.05, por tal motivo se acepta la hipótesis alterna, teniendo una relación positiva muy fuerte, datos que al ser comparados con Ching (2017). En su estudio de tesis “La educación financiera como herramienta para contribuir al fortalecimiento económico del microempresario bodeguero de Lima Sur” cuyos resultados evidencian que la educación financiera como una capacidad a desarrollar el fortalecimiento económico del microempresario bodeguero de Lima. En conclusión, el conocimiento financiero contribuye positivamente con el acceso al crédito, a comparación con nuestro análisis de acuerdo lo cuestionado se identificó que es necesario adquirir dichos conceptos e entenderlos y experimentarlos para poder tomar decisiones que nos permitan acceder a un crédito de manera más responsable y beneficiosa para un desarrollo sostenible en el tiempo.

De acuerdo al segundo objetivo específico, identificar la relación entre el riesgo y acceso al crédito entre los comerciantes de plaza vitarte Ate, 2019. En los resultados obtenidos de la tabla N° 12 se puede visualizar que el valor de Sig. (Bilateral) es de 0,000 siendo menor a 0.05, con un coeficiente de correlación positiva mediana de 0.502 demostrando que existe relación entre el riesgo y el acceso al crédito de los comerciantes del Centro comercial Plaza Vitarte, Ate 2019 datos que al ser comparados con Pérez (2017). En su estudio “La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Viator Ltda. Año 2013, Lima”. Los resultados mostrados determinaron que existe relación negativa entre evaluación crediticia y el riesgo crediticio en la cartera de créditos conformada por los socios empresarios de la micro y pequeña empresa - MYPE. Lo que significa que entre mayor sea la evaluación crediticia menor será el riesgo crediticio entonces en concordancia con nuestro proyecto se determina que mientras los comerciantes del centro comercial plaza vitarte se capaciten mejor en temas de riesgo financiero será más fácil adquirir un crédito ya que dichos conocimientos adquiridos les permitirá tomar decisiones precisas para tener una buenas calificación crediticia y contar con el análisis para adquirir el crédito más beneficioso en relación con sus objetivos.

De acuerdo al tercer objetivo específico, identificar la relación entre la oportunidad y acceso al crédito entre los comerciantes de plaza vitarte Ate, 2019. De acuerdo a la tabla N° 13 se puede visualizar que el valor de Sig. (Bilateral) es de 0,000 siendo menor a 0.05 con un coeficiente de correlación positiva mediana de 0.502 entre la oportunidad y el acceso al crédito, datos que al ser comparados con lo encontrado por Benites (2015) en su estudio de tesis “Influencia de las Microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzales de la ciudad de Chiclayo - 2015.” El estudio revelo que las finanzas se relacionan con el desarrollo empresarial de los comerciantes de este mercado, ya que, debido a que los microcréditos obtenidos, permite que los comerciantes están creciendo de manera sostenible, logrando un crecimiento favorable en sus vidas y la de sus familias. Entonces se afirma que las Oportunidades si contribuyen de manera favorable con el acceso al crédito, además, por nuestra parte se determinó que el componente principal de tener oportunidad es generar una mayor competitividad en su nicho de mercado, lo que nos manifiesta que es necesario no esperar que dichas alternativas se les presente al contrario que las generen, al tener mayor acceso al crédito ya se cuenta con un apalancamiento financiero que se debe potenciar para

sobresalir en el mercado de diferentes formas, invirtiendo, renovando, actualizando, diferenciándose, entre mayores acciones en busca de ser reconocidos.

V. CONCLUSIONES

Primera. – Dado como consecuencia se concluye la cultura financiera se relaciona con el acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019. Empleando el programa de SPSS bajo los resultados de Rho de Spearman se obtiene un valor de significancia (bilateral) 0.000 siendo menor a 0.05, por ende, se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1), constatando la relación entre ambas variables, además se obtuvo un coeficiente de correlación ($r = 0,906$), el cual dio positivo la relación entre ambas variables. Se concluye que, si existe concordancia entre la cultura financiera y el acceso al crédito, en donde se refuerza que si nosotros desde el seno familiar o a través de la misma enseñanza brindada desde la etapa escolar va a contribuir a que las personas conozcan más sobre el tema financiero y de cómo deberán de manejar sus finanzas personales contrayendo al crecimiento económico de nuestro Perú.

Segunda. - A través de los resultados obtenidos se confirma que existe relación entre el conocimiento financiero y el acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019. Por medio del resultado se obtuvo un valor de significancia (bilateral) de 0.000 siendo menor a 0.05, se opta por rechazar la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1), constando la relación entre ambas variables, cabe mencionar que se obtuvo un coeficiente de correlación ($r=0,760$) el cual afirma la relación que existe entre la variable 1 y variable 2. Se concluye que si existe una relación entre conocimiento financiero y acceso al crédito, donde podemos afianzar que si un comerciante empieza o refuerza más sus conocimientos en el ámbito financiero ello le va ayudar a poder acceder más rápido a créditos y así poder manejar un buen estado financiero.

Tercero. - Del mismo modo en los resultados obtenidos se confirma que el conocer los riesgos se relaciona con el acceso al crédito de los Comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte Ate 2019. A través de los resultados se obtuvo un valor de significancia (Bilateral) de 0.000 siendo menor a 0.05, se opta por rechazar la hipótesis nula (H0) aceptando la hipótesis alterna (H1), constando la relación entre ambas variables, cabe resaltar que se obtuvo un coeficiente de correlación ($r=0,502$) donde se afirma la relación que existe entre las dos variables. Se concluye que si existe una relación entre el conocer los riesgos y el acceso al crédito, lo cual nos dice que si

analizamos los riesgos antes de acceder a un financiamiento vamos a tener un mejor control de nuestro efectivo y así poder administrarlo de forma óptima.

Cuarto. - Asimismo en los resultados obtenidos se confirma que, si existe relación entre las oportunidades y el acceso al crédito de los Comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019. Gracias a los resultados obtenidos se detalla que se el valor de significancia (Bilateral) de 0.000 siendo menor a 0.05, se opta por rechazar la hipótesis nula (H0) aceptando la hipótesis alterna (H1), constando la relación entre ambas variables, con referencia al coeficiente de correlación ($r=0,608$) en donde se confirma la relación entre ambas variables. Se concluye que, si existe relación entre las oportunidades y el acceso al crédito, en la cual si le damos mayor énfasis en el conocimiento y el hecho de poder estar al día en nuestros pagos de impuestos u otros nos ayudaran a poder tener mayor oportunidad en el mercado financiero y así pueda el comerciante mantenerse activo en el mercado y poder proyectarse a crecer.

VI.

RECOMENDACIONES

Según los resultados obtenidos se brinda las siguientes recomendaciones:

Primera. - Se demostró que existe relación entre la cultura financiera y el acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019. Se recomienda a los dirigentes del centro comercial poder fortalecer los conocimientos financieros a través de capacitaciones por exponentes que pueden ser solicitados a través de la municipalidad de Ate Vitarte bajo la gestión del actual Alcalde del distrito el cual traerá como resultado un incremento en los conocimientos de los comerciantes y el mejor uso de sus finanzas personales.

Segundo. - Se demostró que existe relación entre el conocimiento financiero y el acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019. Se recomienda a los comerciantes poder afianzar los conocimientos financieros ya que ello va a permitir que a través de un buen manejo de sus finanzas también puedan acceder a créditos pues tendrán la liquidez suficiente y el conocimiento para poder administrar sus finanzas.

Tercero. - Se demostró que existe relación entre el conocer los riesgos y el acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019. Se recomienda que los comerciantes analicen los riesgos antes de solicitar un financiamiento ya que si se realiza un control del efectivo se podrá administrar de forma óptima y el cual también va a permitir que las entidades financieras le puedan dar mayor acceso a créditos que los comerciantes puedan necesitar.

Cuarto. - Se demostró que existe relación entre las oportunidades con el acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019. Se recomienda cumplir con sus obligaciones tributarias, ya que ello demuestra una buena imagen crediticia siendo propiamente una gran evidencia para las entidades financieras para que de esta manera puedan acceder a créditos el cual va a ayudar a sus propios negocios cabe resaltar que disminuyendo a la informalidad ayudamos con el crecimiento económico de nuestro País.

IV. REFERENCIAS

- Albella, S., & G, H. (2017). La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica. *CYAN, Proyectos*.
- Aro, E. (2018). *La cultura financiera y la gestión de procesos de negocios en los microempresarios de los centros comerciales de Tacna, 2017*. Tesis de Maestría, Universidad Privada de Tacna, Tacna. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1868/1/ARROYO%20HEME%20GREY%20TAMARA.pdf>
- Arroyo, G. (2019). *Educación Financiera de Jóvenes Universitarios*. Tesis de Licenciatura, Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Esmeraldas. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1868/1/ARROYO%20HEME%20GREY%20TAMARA.pdf>
- Baena G. (2017) Metodología de la investigación. 3ª ed. México: Grupo editorial patria.
- Chavez, S. (2018). El concepto de riesgo. *Revista Recursos Naturales y Sociedad*, 4. México. Obtenido de https://www.cibnor.gob.mx/revista-rns/pdfs/vol4num1/03_CONCEPTO.pdf
- Ching Arnao, M. (2017). *La educación financiera como herramienta para contribuir al fortalecimiento económico del microempresario Bodeguero de Lima Sur*. Tesis de Licenciatura . Obtenido de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2105/TESIS%20DE%20MARICELA%20CHING%20ARNAO.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Conducef. (2016). Cursos de Educación Financiera . *Revista proteja su dinero*. México. Obtenido de <https://www.conducef.gob.mx/Revista/PDF-s/2016/198/uno.pdf>
- Cuellar, E. (2019). Plan de Gobierno Municipal. *Acción Popular*.
- Cumpa, D., & Gutiérrez, A. (2018). *El acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima-Perú en 2015*. Tesis de Licenciatura , Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas , Facultad de Negocios, Lima.
- ECD/CAF. (2019). PolíPolítica para PYMES competitivas en la alianza del pacífico y países participantes de América del Sur. *América latina y el Caribe*. París: OECD publishing. Obtenido de <http://doi.org/10.1787/60745031-es>
- Economía, A. (13 de Junio de 2019). *Value Kids, el proyecto que acerca «la cultura financiera, la inversión y el ahorro» a los colegios*. Obtenido de https://www.abc.es/economia/abci-value-kids-proyecto-acerca-cultura-financiera-inversion-y-ahorro-colegios-201906131240_noticia.html
- Estrada, S. (2014). Cultura tributaria: 50 preguntas y respuestas. *Cultura Tributaria de la SAT*. Obtenido de

<http://www.educacionfiscal.org/files/documentos/Cultura%20Tributaria%20%2050%20preguntas%20y%20respuestas.pdf>

- EY. (2018). *Guia de Negocios en Inversion en el Perú*. EY Perú Library. Perú.
- Fisica, M. (s.f.). 2019. Madrid: Editex.
- Gil, E., Avila, H., & Ortiz, A. (2016). *Mercados Financieros, eficiencia y educacion . Equidad y Desarrollo .*
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *Metodologia de la Investigacion .* Mexico: Mc Graw Hill.
- Higsen, C., & Menace, G. (22 de 12 de 2017). Determinantes del acceso al crédito de PyMES industriales argentinas. Descomposición espacial en el período 2004-2014. *Revista de la facultad de ciencias economicas (19)*. Argentina. Obtenido de <https://revistas.unne.edu.ar/index.php/rfce/article/view/2859>
- INEI. (Junio de 2018). *Economia, Sociedad y Estadística. Revista del Centro de Investigacion y desarrollo del INEI, 7(5)*. Lima, Perú. Obtenido de http://webinei.inei.gob.pe/revistas-cide/archivos/REVISTA_Economia_Sociedad_y_Estad%C3%ADstica_N_5.pdf
- Iregui, A., Ligia, M., Ramirez, M., & Tribin, A. (s.f.). *Determinantes del acceso al credito formal e informal: Evidencia de los hogares de ingresos medios y bajos en Colombia, Colombia. 2016.*
- Jimenez, V. (2018). *Cultura financiera y su relación con la morosidad en la tienda 765 - Interbank, Jaén 2017*. Tesis de Licenciatura , Universidad Señor de Sipán, Facultad de Ciencias Empresariales , Pimentel.
- Lee, D., Arumugam, D., & Binti, N. (2019). Un estudio de los factores que influyen en la planificacion financiera personal entre los adultos jovenes que trabajan Kuala Lumpur, Malasia. *Revista Internacional de Tecnologia e Ingenieria .*
- Mousalli-Kayat, G. (2015). *Metodos y Diseños de investigacion cuantitativa . Merida .*
- Muntane, J. (2010). *Introduccion a la investigacion basica. 33.*
- Pacori, S. (2019). *El credito financiero y su incidencia en el crecimiento economico de los comerciantes del rubro de prendas para vestir del mercado internaconal 24 de Octubre de Juliaca, periodo 2017*. Universidad Nacional del Altiplano, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas , Puno.
- Peñaloza, L. (2019). Acceso al crédito, innovación tecnológica e inserción externa de las empresas argentinas 2010 - 2012. *Apuntes del Cenes*. Obtenido de <https://doi.org/10.19053/01203053.v38.n67.2019.7903>
- Peñaranda, C. (22 de Abril de 2019). *Mypes con poco acceso al financiamiento. La Camara*. Lima. Obtenido de <https://www.camara lima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/iedep-revista/la%20camara-23-04-19.pdf>

- Porras, A. (2017). *Políticas de créditos empresariales y los microcréditos de financiamiento a las mypes de la Caja Municipal de ahorro y crédito Piura SAC, Agencia Huancavelica, Año 2015*. Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de Huancavelica, Facultad de Ciencias Empresariales, Huancavelica.
- Racanello, K., Carrillo, L., & Guzman, M. (2017). Acceso y uso de los mercados financieros para el pago de los gastos de la educación básica. *ScienceDirect*, 62. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0186104217300384>
- Ramos, J. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. 2(2). Mexico. Obtenido de <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Ratings, S. G. (2019). Definiciones de Calificaciones de S&P Global Ratings. Copyright ©. Obtenido de <https://www.standardandpoors.com>
- Rojas, C. (2018). Educación financiera en México. *Oficina de información científica y tecnológica para el congreso de la unión*.
- Sanchez, E. (2014). La cultura financiera y la estadística. Obtenido de https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la_cultura_financiera_y_la_estadistica_blog_.pdf
- Sarmiento, G. (02 de Octubre de 2016). Las instituciones financieras ofrecerán mejores tasas de interés. *Perú 21*. Obtenido de Recuperado de: <https://peru21.pe/economia/instituciones-financieras-ofreceran-mejores-tasas-interes-gonzalo-sarmiento-229661-noticia/>
- Vera, M., Melgarejo, Z., & Edwin, M. (2014). Acceso a la financiación en Pymes colombianas: una mirada desde sus indicadores financieros. *Innovar. Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*, 24(53). Bogota, Colombia. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81831420012>

Anexo 2. Matriz de Opercionalización de las variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE VALORACION
CULTURA FINANCIERA	Conocimiento Financiero	Concepto Financiero	1 ¿Tengo conocimiento sobre los servicios que brinda las entidades financieras?	1.Definitivamente si 2.Pobablemente si 3.Indeciso 4.Pobablemente no 5.Definitivamente no
			2 ¿Conozco sobre los tipos de préstamos que me brindan las entidades financieras?	
			3 ¿Conozco que es el seguro de desgravamen?	
	Riesgo	Comportamiento Financiero	4 ¿Tengo control sobre las deudas que contraigo con las entidades financieras?	
			5 ¿Dado el crecimiento de mi negocio solicitaría un préstamo?	
			6 ¿En temporadas de campaña considero necesario acceder a más de dos créditos?	
	Oportunidades	Cultura de Ahorro	7 ¿Comparo y analizo los costos financieros?	
			8 ¿Analizo mi capacidad de pago antes de adquirir un préstamo?	
			9 ¿Cuándo tengo excedentes de dinero lo destinaria a invertir con el fin de que siga trabajando para generar ingresos?	
	Acceso al Crédito	Requisito	10 ¿Considero que sacar un préstamo me sive como apalancamiento financiero?	
			11 ¿Considero que colocar mi dinero en una cuenta de plazo fijo me genera mayor rentabilidad?	
			12 ¿Utilizo con frecuencia los créditos financieros?	
Acceso Financiero	Respaldo Crediticio	13 ¿Tengo conocimiento sobre los requisitos que se deben cumplir para acceder a un crédito?		
		14 ¿Cumplo con las condiciones crediticias exigidas por las Instituciones financieras?		
		15 ¿Cuento con un buen historial crediticio que me respalde para acceder a un crédito?		
Impuestos	Intereses	16 ¿Analizo antes de solicitar un crédito las diferentes tasas de interés que ofrece el sistema financiero?		
		17 ¿Considero que hay una diferencia en el porcentaje de interés entre las cajas rurales y los bancos?		
		18 ¿Considero que la inflación afecta el costo de mi línea de crédito en una entidad financiera?		
Impuestos	Informacion de interes	19 ¿Verifico que la información brindada de la entidad financiera sea adecuada y verdadera?		
		20 ¿Emito los comprobantes de pago por mis ventas realizadas?		
		21 ¿Declaro con puntualidad los comprobantes de pago generados en mi negocio?		
Impuestos	Informalidad	22 ¿Considero que es importante pagar impuestos acorde a la ley?		
		23 ¿Cumplo con los plazos de pago de las obligaciones tributarias?		
		24 ¿Considero importante pagar mis deudas primero?		

Anexo 3. Cuestionario



ENCUESTA

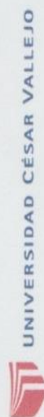
EDAD: SEXO: F M

Universitario	Secundaria completa	Primaria completa	
Técnico	Secundaria incompleta	Primaria incompleta	
Ninguno			

1. Definitivamente NO	2. Probablemente NO	3. Indeciso	4. Probablemente SI	5. Definitivamente SI
-----------------------	---------------------	-------------	---------------------	-----------------------

ITEM	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
1	¿Tengo conocimiento sobre los servicios que brinda las entidades financieras?					
2	¿Conozco sobre los tipos de prestamos que me brindan las entidades financieras?					
3	¿Conozco que es el seguro de desgravamen?					
4	¿Tengo control sobre las deudas que contraigo con las entidades financieras?					
5	¿Dado el crecimiento de mi negocio solicitaría un préstamo?					
6	¿En temporadas de campaña considero necesario acceder a más de dos créditos?					
7	¿Comparo y analizo los costos financieros?					
8	¿Analizo mi capacidad de pago antes de adquirir un préstamo?					
9	¿Cuando tengo excedentes de dinero lo destinaria a invertir con el fin de que siga trabajando para generar ingresos?					
10	¿Considero que sacar un préstamo me sirve como apalancamiento financiero?					
11	¿Considero que colocar mi dinero en una cuenta de plazo fijo me genera mayor rentabilidad?					
12	¿Utilizo con frecuencia los créditos financieros?					
13	¿Tengo conocimiento sobre los requisitos que se deben cumplir para acceder a un crédito?					
14	¿Cumplo con las condiciones crediticias exigidas por las instituciones financieras?					
15	¿Cuento con un buen historial crediticio que me respalde para acceder a un crédito?					
16	¿Analizo antes de solicitar un crédito las diferentes tasas de interés que ofrece el sistema financiero ?					
17	¿Considero que hay una diferencia en el porcentaje de interés entre las cajas rurales y los bancos?					
18	¿Considero que la inflación afecta a mi línea de crédito en una entidad financiera?					
19	¿Verifico que la información brindada de la entidad financiera sea adecuada y verdadera?					
20	¿Emito los comprobante de pago por mis ventas realizadas?					
21	¿Declaro con puntualidad los comprobantes de pago generados en mi negocio?					
22	¿Considero que es importante pagar impuestos acorde a la ley?					
23	¿Cumplo con los plazos de pago de las obligaciones tributarias?					
24	¿Considero importante pagar mis deudas primero?					

Anexo 4. Validación de expertos



TÍTULO: Cultura financiera y acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.
 CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: Cultura financiera.

N°	DIMENSIONES / CULTURA FINANCIERA	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: CONOCIMIENTO DE CULTURA FINANCIERA								
1	¿Tengo conocimiento sobre los servicios que brinda las entidades financieras?	✓		✓		✓		
2	¿Conozco sobre los tipos de préstamos que le brindan las entidades financieras?	✓		✓		✓		
3	¿Conozco que es el seguro de desgravamen?	✓		✓		✓		
4	¿Tengo control sobre las deudas que contrae con las entidades financieras?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN 2: RIESGO								
5	¿Dado el crecimiento de su negocio solicitarías un préstamo?	✓		✓		✓		
6	¿En temporadas de campaña considero necesario acceder a más de dos créditos?	✓		✓		✓		
7	¿Comparo y analizo los préstamos financieros?	✓		✓		✓		
8	¿Analizo mi capacidad de pago antes de adquirir un préstamo?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN 3: OPORTUNIDAD								
		Si	No	Si	No	Si	No	

¹ Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado
² Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³ Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem es conciso, exacto o directo

Nota: Se dice *suficiente* cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

9	¿Cuándo tengo excedentes de dinero lo destinaria al ahorro?	✓						
10	¿Considero que es rentable invertir en alguna entidad financiera o caja rural?	✓		✓				
11	¿Considero que colocar mi dinero en una a cuenta de plazo fijo me genera mayor rentabilidad?	✓		✓				
12	¿Utilizo los créditos financieros a mi favor?	✓		✓				

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE:

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: Dr. / Mg. V. Karamusa Obregon Maldonado Ely DNI: 29688615 Especialidad del validador: Finanzas

Ate, 8 de Nov del 2019



Firma del experto informante

TÍTULO: Cultura financiera y acceso al crédito de los comerciantes del Centro Comercial Plaza Vitarte, Ate 2019.
CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: Acceso al crédito.

N°	DIMENSIONES / ACCESO AL CREDITO	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: CONOCIMIENTO DE ACCESO AL CRÉDITO								
1	¿Tengo conocimiento sobre los requisitos que se deben cumplir para acceder a un crédito?	✓		✓		✓		
2	¿Cumpló con las condiciones crediticias exigidas por las Instituciones financieras?	✓		✓		✓		
3	¿Cuento con un buen historial que me respalde para acceder a un crédito?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN 2: PREFERENCIA DE ACCESO FINANCIERO								
4	¿Analizo antes de solicitar un crédito las diferentes tasas de interés que ofrece el sistema financiero?	✓		✓		✓		
5	¿Considero que hay una diferencia en el porcentaje de interés entre las cajas rurales y los bancos?	✓		✓		✓		
6	¿La inflación afecta a mis deudas contraídas en una entidad financiera?	✓		✓		✓		
7	¿Concidero que las entidades financieras ofrecen información adecuada y verdadera para obtener sus productos y servicios?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN 3: IMPUESTOS								
8	¿Emito los comprobante de boleta y/o factura por mis ventas?	✓		✓		✓		
9	¿Pago un impuesto por el negocio que tiene?	✓		✓		✓		
10	¿Considero que es importante pagar impuestos acorde a la ley?	✓		✓		✓		

¹ **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado
² **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³ **Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem es conciso, exacto o directo

Nota: Se dice **suficiente** cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

11	¿Declaro el total de mis impuestos?	✓		✓			
12	¿Cumpló con los plazos de pago de las obligaciones de impuestos?	✓		✓			
13	¿Estoy predispuerto a asumir deuda?	✓		✓			



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE:

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: Dr. / Mg *L. Villanueva Obayco, Vladimir Eloy* DNI: *2672615* Especialidad del validador: *Fiscal*

Ate. *08* de *Nov* Del *2019*

[Firma manuscrita]

.....
Firma del experto informante



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: CULTURA FINANCIERA

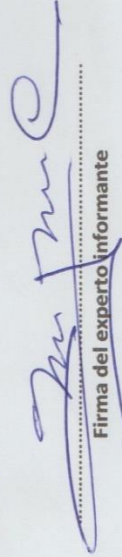
N°	DIMENSIONES / Items	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: CONOCIMIENTO FINANCIERO								
1	¿Tengo conocimiento sobre los servicios que brinda las entidades financieras?	✓		✓		✓		
2	¿Conozco sobre los tipos de préstamos que me brindan las entidades financieras?	✓		✓		✓		
3	¿Conozco que es el seguro de desgravamen?	✓		✓		✓		
4	¿Tengo control sobre las deudas que contraigo con las entidades financieras?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN 2: RIESGO								
5	¿Dado el crecimiento de mi negocio solicitaría un préstamo?	✓		✓		✓		
6	¿En temporadas de campaña considero necesario acceder a más de dos créditos?	✓		✓		✓		
7	¿Comparo y analizo los costos financieros?	✓		✓		✓		
8	¿Analizo mi capacidad de pago antes de adquirir un préstamo?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN 3: OPORTUNIDAD								
9	¿Cuándo tengo excedentes de dinero lo destinaria a invertir con el fin de que siga trabajando para generar ingresos?	✓		✓		✓		
10	¿Considero que sacar un préstamo me sirve como apalancamiento financiero?	✓		✓		✓		
11	¿Considero que colocar mi dinero en una cuenta de plazo fijo me genera mayor rentabilidad?	✓		✓		✓		
12	¿Utilizo con frecuencia los créditos financieros?	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] No aplicable []Apellidos y nombres del juez validador: DR. MIGUEL CARLOS CASASOLA MIGUEL DNI: 05437636Especialidad del validador: ADMINISTRACION FINANCIERA

¹ Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado
² Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³ Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem es conciso, exacto o directo

Nota: Se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Ate 11 de NOVIEMBRE del 2019


Firma del experto informante

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: ACCESO AL CREDITO

N°	DIMENSIONES / Ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: CONOCIMIENTO DE ACCESO FINANCIERO								
1	¿Tengo conocimiento sobre los requisitos que se deben cumplir para acceder a un crédito?	✓		✓		✓		
2	¿Cumpló con las condiciones crediticias exigidas por las instituciones financieras?	✓		✓		✓		
3	¿Cuento con un buen historial crediticio que me respalde para acceder a un crédito?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN 2: PREFERENCIA DE ACCESO AL CREDITO								
4	¿Analizo antes de solicitar un crédito las diferentes tasas de interés que ofrece el sistema financiero?	✓		✓		✓		
5	¿Considero que hay una diferencia en el porcentaje de interés entre las cajas rurales y los bancos?	✓		✓		✓		
6	¿Considero que la inflación afecta a mi línea de crédito en una entidad financiera?	✓		✓		✓		
7	¿Verifico que la información brindada de la entidad financiera sea adecuada y verdadera?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN 3: IMPUESTOS								
8	¿Emito los comprobantes de pago por mis ventas realizadas?	✓		✓		✓		
9	¿Declaro con puntualidad mis comprobantes de pago realizados en mi negocio?	✓		✓		✓		
10	¿Considero que es importante pagar impuestos acorde a la ley?	✓		✓		✓		
11	¿Cumpló con los plazos de pago de las obligaciones tributarias?	✓		✓		✓		
12	¿Considero importante pagar mis deudas primero?	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable** [X] **Aplicable después de corregir** [] **No aplicable** []

Apellidos y nombres del juez validador: (Dr.) Mg. BARRALES CARDENAS, MIGUEL DNI: 08437636
Especialidad del validador: ADMINISTRACION - FINANZAS

¹ Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado
² Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³ Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem es conciso, exacto o directo

Nota: Se dice **suficiencia** cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Ate, de NOVIEMBRE Del 2019


Firma del experto informante



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: CULTURA FINANCIERA

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: CONOCIMIENTO FINANCIERO								
1	¿Tengo conocimiento sobre los servicios que brinda las entidades financieras?	✓		✓		✓		
2	¿Conozco sobre los tipos de préstamos que me brindan las entidades financieras?	✓		✓		✓		
3	¿Conozco que es el seguro de desgravamen?	✓		✓		✓		
4	¿Tengo control sobre las deudas que contraigo con las entidades financieras?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN 2: RIESGO								
5	¿Dado el crecimiento de mi negocio solicitaría un préstamo?	✓		✓		✓		
6	¿En temporadas de campaña considero necesario acceder a más de dos créditos?	✓		✓		✓		
7	¿Comparo y analizo los costos financieros?	✓		✓		✓		
8	¿Analizo mi capacidad de pago antes de adquirir un préstamo?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN 3: OPORTUNIDAD								
9	¿Cuándo tengo excedentes de dinero lo destinaria a invertir con el fin de que siga trabajando para generar ingresos?	✓		✓		✓		
10	¿Considero que sacar un préstamo me sirve como apalancamiento financiero?	✓		✓		✓		
11	¿Considero que colocar mi dinero en una cuenta de plazo fijo me genera mayor rentabilidad?	✓		✓		✓		
12	¿Utilizo con frecuencia los créditos financieros?	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable** **Aplicable después de corregir** [] **No aplicable** []

Apellidos y nombres del juez validador: Dr. / Mg. Walter Tapia Rojas DNI: 07249839

Especialidad del validador: Economista

¹ Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado
² Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³ Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem es conciso, exacto o directo

Nota: Se dice **suficiencia** cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Ate, 11 de NOVIEMBRE del 2019

Firma del experto informante



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: ACCESO AL CRÉDITO

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: CONOCIMIENTO DE ACCESO FINANCIERO								
1	¿Tengo conocimiento sobre los requisitos que se deben cumplir para acceder a un crédito?	✓		✓		✓		
2	¿Cumpló con las condiciones crediticias exigidas por las Instituciones financieras?	✓		✓		✓		
3	¿Cuento con un buen historial crediticio que me respalde para acceder a un crédito?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN 2: PREFERENCIA DE ACCESO AL CRÉDITO								
4	¿Analizo antes de solicitar un crédito las diferentes tasas de interés que ofrece el sistema financiero?	✓		✓		✓		
5	¿Considero que hay una diferencia en el porcentaje de interés entre las cajas rurales y los bancos?	✓		✓		✓		
6	¿Considero que la inflación afecta el costo de mi línea de crédito en una entidad financiera?	✓		✓		✓		
7	¿Verifico que la información brindada de la entidad financiera sea adecuada y verdadera?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN 3: IMPUESTOS								
8	¿Emito los comprobantes de pago por mis ventas realizadas?	✓		✓		✓		
9	¿Declaro con puntualidad los comprobantes de pago generados en mi negocio?	✓		✓		✓		
10	¿Considero que es importante pagar impuestos acorde a la ley?	✓		✓		✓		
11	¿Cumpló con los plazos de pago de las obligaciones tributarias?	✓		✓		✓		
12	¿Considero importante pagar mis deudas primero?	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

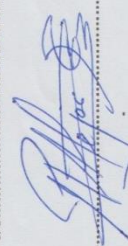
Apellidos y nombres del juez validador: Dr. / Mg Alejos Tapia Roselio DNI: 07249839

Especialidad del validador: Contador

¹ Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado
² Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³ Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem es conciso, exacto o directo

Nota: Se dice *suficiencia* cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Ate, A. de NOVIEMBRE Del 2019



Firma del experto informante

Anexo 5. Matriz de datos

		CULTURA FINANCIERA											
Dimensiones		Conocimiento Financiero				Riesgos				Oportunidades			
Indicadores		Concepto Financiero			Comportamiento Financiero	Endeudamiento	Prevencion de Riesgo		Inflacion	Cultura de Ahorro	Rentabilidad Financiera		Competitividad Financiera
Preguntas		Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4	Pregunta 5	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8	Pregunta 9	Pregunta 10	Pregunta 11	Pregunta 12
PARTICIPANTES	1	4	5	4	5	4	3	5	2	3	4	1	4
	2	3	4	3	5	3	4	5	4	2	4	4	1
	3	3	3	3	3	4	5	3	3	4	4	1	4
	4	4	4	2	2	4	4	4	3	4	4	4	4
	5	4	4	4	4	1	4	4	4	4	2	3	5
	6	4	4	3	3	4	4	1	4	2	3	3	3
	7	2	4	2	2	4	4	1	2	2	3	2	5
	8	4	4	4	4	4	4	4	3	1	3	3	3
	9	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1
	10	1	3	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3
	11	4	4	1	1	4	3	4	4	4	3	3	3
	12	4	3	4	4	3	4	2	4	4	3	3	3
	13	4	3	3	3	3	5	3	3	4	3	2	3
	14	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	15	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5
	16	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	17	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
	18	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	3	3
	19	4	2	4	4	4	4	2	4	4	3	3	3
	20	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	4
	21	4	2	2	2	1	1	2	2	2	4	3	5
	22	1	1	1	1	2	4	4	2	2	2	3	5
	23	4	4	4	4	4	4	4	2	4	2	3	5
	24	2	2	4	4	4	3	3	3	3	4	3	5
	25	2	2	1	1	1	4	4	4	4	3	3	5
	26	4	2	3	3	3	4	1	1	1	4	3	5
	27	2	4	4	4	2	4	4	4	3	3	5	5
	28	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5
	29	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	3	5
	30	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5
	31	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	5
	32	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	5	5
	33	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	5	5
	34	2	4	4	4	1	1	2	2	4	4	5	5
	35	2	2	3	3	5	5	4	4	3	3	5	5
	36	5	5	4	4	4	2	4	4	2	4	5	5
	37	2	4	3	3	4	3	3	4	4	4	5	5
	38	2	4	4	4	2	1	1	1	4	5	5	4
	39	2	2	1	1	2	1	2	2	4	4	5	4
	40	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4
	41	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	5	4
	42	3	4	4	4	2	1	4	3	4	4	5	4
	43	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	5	4
	44	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	4
	45	5	5	5	5	5	5	5	3	4	4	5	4
	46	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4	5	4
	47	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	5	4
	48	5	3	3	3	3	4	4	3	3	1	1	4
	49	1	2	2	2	1	2	2	2	2	4	5	2
	50	5	5	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4
	51	5	5	4	4	4	2	2	4	4	4	5	4
	52	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	5
	53	2	1	1	1	2	2	4	4	3	4	4	4
	54	1	2	2	2	2	4	4	3	3	5	4	4
	55	3	3	3	3	5	5	5	4	2	4	4	4
	56	2	2	1	1	2	4	4	3	3	4	4	4
	57	4	4	3	3	5	5	2	1	1	4	4	4
	58	3	3	5	5	5	1	2	4	4	3	4	4
	59	2	2	2	2	2	1	1	1	2	4	4	4
	60	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
	61	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	62	4	3	5	5	5	5	5	4	3	4	4	4
	63	1	2	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4
	64	2	2	1	1	1	1	4	4	4	3	4	4
	65	4	4	3	3	3	4	2	2	4	3	4	4
	66	5	3	3	3	3	5	5	4	2	4	4	4
	67	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	68	5	4	3	3	3	4	1	2	4	3	4	4
	69	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3
	70	5	5	5	5	5	5	3	5	5	4	4	5

PARTICIPANTES	71	4	2	2	2	2	3	4	3	2	2	4	4	
	72	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	
	73	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
	74	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	1	4	
	75	1	4	5	5	3	4	4	3	3	4	4	3	
	76	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
	77	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	
	78	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	5	
	79	5	5	5	5	5	3	2	3	2	3	3	5	
	80	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
	81	5	5	4	4	3	3	4	1	2	3	3	4	
	82	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
	83	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	
	84	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	85	5	5	5	5	5	3	2	3	2	3	3	5	
	86	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	
	87	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	88	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	89	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	90	2	4	2	2	2	2	4	4	4	2	4	4	4
	91	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4
	92	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	93	5	5	5	5	5	3	2	3	2	3	3	5	
	94	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	95	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	96	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	97	5	5	5	5	5	3	2	3	2	3	3	5	
	98	2	4	2	2	2	2	4	4	4	2	4	4	4
	99	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4
	100	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	101	5	5	5	5	5	3	2	3	2	3	3	5	
	102	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	103	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	104	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	105	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	106	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	107	5	5	5	5	5	3	2	3	2	3	3	5	
	108	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	109	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	110	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	111	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	112	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	113	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	114	5	5	5	5	5	3	2	3	2	3	3	5	
	115	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	116	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	117	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	118	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	119	5	5	5	5	5	3	2	3	2	3	3	5	
	120	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	121	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	122	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	123	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	124	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	125	5	5	5	5	5	3	2	3	2	3	3	5	
	126	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	127	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	128	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	129	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	130	5	5	5	5	5	3	2	3	2	3	3	5	
	131	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	132	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	133	5	5	5	5	5	3	2	3	2	3	3	5	
	134	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	135	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	136	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4
	137	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	138	5	5	5	5	5	3	2	3	2	3	3	5	
	139	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4
	140	3	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	3	3
	141	3	4	3	3	5	3	3	2	4	3	4	5	5
	142	5	4	1	1	4	4	2	4	3	4	4	5	5
	143	4	3	4	4	3	4	3	4	2	4	4	5	5
	144	4	4	2	2	4	4	1	4	4	4	4	5	5
	145	2	4	2	2	4	3	4	4	3	2	4	5	5
	146	2	2	2	2	1	1	2	2	1	4	2	2	2
	147	4	3	3	3	3	3	1	3	3	3	3	5	5
	148	1	3	5	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5
	149	3	3	5	5	4	3	3	3	5	5	3	5	5
	150	5	3	5	5	5	4	4	2	5	3	5	5	5

PARTICIPANTES	151	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4	4	5
	152	1	2	4	4	4	1	3	4	3	5	3	5
	153	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	154	3	4	1	1	4	2	4	4	3	3	3	3
	155	3	2	2	2	3	2	2	4	2	4	4	5
	156	2	2	4	4	3	2	4	4	4	2	3	5
	157	2	3	5	5	3	5	4	2	3	5	5	5
	158	5	3	3	3	5	4	4	4	2	5	5	5
	159	2	4	2	2	3	3	3	3	4	3	5	5
	160	4	2	4	4	4	4	2	4	4	4	4	5
	161	1	2	4	4	4	1	3	4	3	5	3	5
	162	4	3	4	4	4	4	4	3	5	5	5	5
	163	2	2	2	2	1	2	2	1	2	3	4	5
	164	2	4	1	1	4	2	3	4	5	5	5	5
	165	4	2	2	2	4	2	2	1	2	4	3	3
	166	2	1	5	5	5	2	5	4	2	4	2	5
	167	3	3	3	3	3	4	3	2	3	5	5	5
	168	3	5	5	5	5	5	1	2	3	5	5	5
	169	3	3	3	3	3	2	4	3	3	3	3	5
	170	4	3	3	3	3	3	4	3	3	5	3	5
	171	3	5	5	5	3	5	4	4	2	4	3	3
	172	2	3	4	4	4	3	4	5	3	3	3	5
	173	4	3	2	2	2	4	3	5	4	3	5	5
	174	3	2	4	4	4	3	4	2	2	3	2	5
	175	3	4	5	5	4	2	2	4	5	4	3	5
	176	2	4	3	3	2	3	2	5	2	3	4	5
	177	5	4	5	5	4	2	4	3	4	5	3	5
	178	5	3	3	3	3	2	4	4	3	4	3	3
	179	2	4	5	5	3	5	5	4	5	3	3	5
	180	4	3	5	5	3	4	4	3	5	4	3	5
181	4	3	3	3	5	4	5	4	3	4	5	5	
182	3	5	5	5	4	4	5	4	3	4	5	3	
183	3	4	5	5	4	3	4	5	3	3	5	5	
184	3	5	4	4	4	3	3	3	5	3	2	3	
185	4	5	4	4	3	5	4	3	4	3	4	5	
186	5	4	5	5	4	4	2	4	5	3	5	3	
187	3	4	3	3	4	5	5	4	5	4	5	5	
188	5	5	4	4	3	3	5	3	3	3	3	5	
189	4	5	3	3	5	4	5	5	4	4	3	5	
190	3	4	3	3	3	3	3	5	3	4	3	5	
191	4	3	3	3	5	3	4	5	4	4	5	5	
192	3	4	5	5	3	4	3	4	3	5	3	5	
193	5	3	4	4	5	4	3	4	3	4	3	5	
194	3	5	4	4	3	5	3	3	2	4	4	4	
195	3	4	5	5	4	3	4	3	5	3	3	3	
196	3	5	5	5	3	4	5	3	5	5	3	5	
197	3	3	3	3	5	5	4	5	4	4	5	5	
198	4	3	4	4	3	5	3	4	3	4	3	3	
199	4	3	3	3	5	4	3	4	5	3	3	5	
200	5	3	5	5	5	3	5	4	3	5	3	5	
201	3	4	3	3	5	4	3	4	5	3	3	5	
202	4	3	3	3	4	3	4	3	5	5	3	5	
203	4	5	4	4	4	4	5	4	3	3	5	3	
204	3	4	4	4	3	4	3	3	3	3	5	3	
205	3	4	5	5	4	5	4	4	5	5	3	5	
206	3	3	3	3	2	3	4	5	3	5	3	5	
207	4	5	4	4	3	5	4	5	4	5	5	5	
208	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	
209	2	4	2	2	1	1	2	4	2	4	4	5	
210	2	1	2	2	4	4	3	2	1	3	3	3	
211	2	2	4	4	2	4	1	4	4	4	4	4	
212	4	4	4	4	4	5	2	4	4	4	4	5	
213	3	1	3	3	2	4	2	4	2	4	2	4	
214	4	4	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	
215	2	2	1	1	2	4	3	3	4	4	4	4	
216	4	2	3	3	2	4	3	4	4	4	4	4	
217	2	3	4	4	4	2	4	3	4	4	4	4	
218	2	1	2	2	4	2	4	2	1	4	4	4	
219	2	2	2	2	2	4	4	4	2	2	2	4	
220	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	
221	2	1	4	4	2	4	4	2	4	2	4	4	
222	4	4	4	4	4	5	5	4	2	2	2	5	
223	1	2	1	1	2	4	2	1	2	2	4	4	
224	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	
225	1	2	4	4	2	4	2	2	1	2	2	2	
226	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	
227	1	2	4	4	2	4	2	1	2	4	4	4	
228	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	
229	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	
230	4	1	3	3	2	4	2	4	2	4	4	4	

PARTICIPANTES	231	4	4	4	4	3	3	2	4	4	4	4	5
	232	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	233	4	4	4	4	5	5	2	5	2	2	2	5
	234	4	4	4	4	4	5	2	5	2	2	2	5
	235	1	2	4	4	4	4	2	1	1	4	4	4
	236	4	4	2	2	4	5	3	5	4	4	4	5
	237	4	4	4	4	4	5	2	5	4	4	4	4
	238	2	2	4	4	4	4	2	1	1	4	4	4
	239	5	5	5	5	5	5	3	5	4	4	4	5
	240	4	4	4	4	5	5	2	4	4	4	4	5
	241	1	1	1	1	1	5	2	4	4	4	4	4
	242	5	5	5	5	5	5	2	5	3	3	3	5
	243	1	2	1	1	2	1	2	4	2	4	2	2
	244	4	4	4	4	3	5	2	5	4	4	4	4
	245	4	4	4	4	5	5	2	5	2	2	2	5
	246	2	1	2	2	2	4	1	1	2	2	4	4
	247	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	5
	248	4	4	4	4	4	5	2	5	4	4	4	4
	249	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
	250	2	2	2	2	4	5	4	4	4	4	3	4
	251	4	4	4	4	4	4	3	5	4	4	3	4
	252	4	4	4	4	3	3	3	5	2	2	2	5
	253	4	4	4	4	3	5	4	4	2	2	2	5
	254	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	4
	255	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4
	256	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	5
	257	4	4	4	4	5	5	4	3	4	4	3	4
	258	4	4	2	2	3	4	4	4	4	4	3	4
	259	4	4	4	4	4	3	4	3	2	2	2	5
	260	4	4	2	2	4	5	3	3	3	3	3	3
	261	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	3	5
262	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	3	5	
263	3	3	3	3	4	3	4	5	4	4	3	4	
264	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	5	
265	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	
266	5	5	5	5	3	5	5	3	3	3	3	5	
267	3	5	5	5	5	4	2	4	3	3	3	3	
268	3	4	4	4	4	4	1	4	1	4	4	4	
269	4	4	4	4	5	4	4	1	4	4	4	4	
270	4	1	4	4	4	4	2	3	3	3	5	4	
271	4	4	4	4	3	4	4	4	4	1	1	3	
272	4	5	4	4	5	3	3	5	5	5	5	5	
273	5	5	5	5	5	5	3	4	3	5	5	5	
274	2	4	4	4	4	4	3	3	3	5	5	5	
275	5	5	5	5	5	5	4	1	5	5	5	5	
276	4	4	4	4	2	3	4	4	4	5	5	5	

Variable	ACCESO AL CREDITO												
Dimensiones	Conocimiento de Acceso al Credito			Preferencia de Acceso Financieros				Impuestos					
Indicadores	Requisito		Respaldo Crediticio	Intereses		Inflacion	Informacion de interes	Comprobantes	Informalidad			Morosidad	
Preguntas	Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4	Pregunta 5	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8	Pregunta 9	Pregunta 10	Pregunta 11	Pregunta 12	
PARTICIPANTES	1	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4
	2	3	4	4	3	4	5	4	2	2	4	4	4
	3	3	3	3	4	5	3	3	4	4	4	4	4
	4	4	4	2	4	4	4	3	4	1	4	4	4
	5	4	4	4	1	4	4	4	4	4	2	3	5
	6	4	4	3	4	4	1	4	2	2	3	3	3
	7	2	4	2	4	4	1	2	2	4	3	2	5
	8	4	4	4	4	4	4	3	1	4	3	3	3
	9	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1
	10	1	3	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3
	11	4	4	1	4	3	4	4	4	4	3	3	3
	12	4	3	4	3	4	2	4	4	4	3	3	3
	13	4	3	3	3	5	3	3	4	4	3	2	3
	14	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	15	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5
	16	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	17	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	18	5	5	5	5	5	5	5	3	3	3	3	3
	19	4	2	4	4	4	2	4	4	2	3	3	3
	20	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	4
	21	4	2	2	1	1	2	2	2	4	4	3	5
	22	1	1	1	2	4	4	2	2	2	2	3	5
	23	4	4	4	4	4	4	2	4	2	2	3	5
	24	2	2	4	4	3	3	3	3	4	4	3	5
	25	2	2	1	1	4	4	4	4	4	3	3	5
	26	4	2	3	3	4	1	1	1	2	4	3	5
	27	2	4	4	2	4	4	4	3	4	3	5	5
	28	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5
	29	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	3	5
	30	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5
	31	4	2	2	4	4	4	4	2	1	4	4	5
	32	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	5	5
	33	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	5	5
	34	2	4	4	1	1	2	2	4	4	4	5	5
	35	2	2	3	5	5	4	4	3	3	3	5	5
	36	5	5	4	4	2	4	4	2	2	4	5	5
	37	2	4	3	4	3	3	4	4	4	4	5	5
	38	2	4	4	2	1	1	1	4	3	5	5	4
	39	2	2	1	2	1	2	2	4	4	4	5	4
	40	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4
	41	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	5	4
	42	3	4	4	2	1	4	3	4	4	4	5	4
	43	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	5	4
	44	1	1	1	1	3	3	3	3	2	3	3	4
	45	5	5	5	5	5	5	3	4	4	4	5	4
	46	2	2	4	4	4	2	4	4	2	4	5	4
	47	3	4	4	4	3	4	4	4	3	3	5	4
	48	5	3	3	3	4	4	3	3	1	1	1	4
	49	1	2	2	1	2	2	2	2	2	4	5	2
	50	5	5	5	5	4	4	4	3	3	4	5	4
	51	5	5	4	4	2	2	4	4	4	4	5	4
	52	2	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	5
	53	2	1	1	2	2	4	4	3	3	4	4	4
	54	1	2	2	2	4	4	3	3	3	5	4	4
	55	3	3	3	5	5	5	4	2	4	4	4	4
	56	2	2	1	2	4	4	3	3	3	4	4	4
	57	4	4	3	5	5	2	1	1	2	4	4	4
	58	3	3	5	5	1	2	4	4	3	3	4	4
	59	2	2	2	2	1	1	1	2	2	4	4	4
	60	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4
	61	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	62	4	3	5	5	5	5	4	3	3	4	4	4
	63	1	2	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4
	64	2	2	1	1	1	4	4	4	3	3	4	4
	65	4	4	3	3	4	2	2	4	4	3	4	4
	66	5	3	3	3	5	5	4	2	4	4	4	4
	67	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	68	5	4	3	3	4	1	2	4	3	3	4	4
	69	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3
	70	5	5	5	5	5	3	5	5	3	4	4	5

PARTICIPANTES	71	4	2	2	2	3	4	3	2	2	2	4	4
	72	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4
	73	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	74	4	4	4	4	4	4	4	1	1	4	1	4
	75	1	4	5	3	4	4	3	3	3	4	4	3
	76	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	77	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	78	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	79	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	80	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	81	5	5	4	3	3	4	1	2	4	3	3	4
	82	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	83	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	84	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	85	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	86	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	87	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	88	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	89	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	90	2	4	2	2	4	4	4	4	4	2	4	4
	91	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4
	92	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	93	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	94	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	95	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	96	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	97	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	98	2	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4
	99	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4
	100	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	101	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	102	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	103	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	104	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	105	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	106	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	107	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	108	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	109	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	110	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	111	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	112	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	113	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	114	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	115	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	116	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	117	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	118	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	119	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	120	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
121	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5	
122	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
123	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4	
124	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5	
125	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5	
126	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5	
127	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
128	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4	
129	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5	
130	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5	
131	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4	
132	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5	
133	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5	
134	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4	
135	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5	
136	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4	
137	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5	
138	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5	
139	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	
140	3	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	3	
141	3	4	3	5	3	3	2	4	2	3	4	5	
142	5	4	1	4	4	2	4	3	4	4	4	5	
143	4	3	4	3	4	3	4	2	2	4	4	5	
144	4	4	2	4	4	1	4	4	4	4	4	5	
145	2	4	2	4	3	4	4	3	4	2	4	5	
146	2	2	2	1	1	2	2	1	2	4	2	2	
147	4	3	3	3	3	1	3	3	4	3	3	5	
148	1	3	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5	
149	3	3	5	4	3	3	3	5	5	5	3	5	
150	5	3	5	5	4	4	2	5	5	3	5	5	

PARTICIPANTES	71	4	2	2	2	3	4	3	2	2	2	4	4
	72	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4
	73	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	74	4	4	4	4	4	4	4	1	1	4	1	4
	75	1	4	5	3	4	4	3	3	3	4	4	3
	76	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	77	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	78	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	79	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	80	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	81	5	5	4	3	3	4	1	2	4	3	3	4
	82	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	83	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	84	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	85	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	86	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	87	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	88	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	89	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	90	2	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4
	91	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4
	92	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	93	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	94	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	95	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	96	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	97	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	98	2	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4
	99	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4
	100	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	101	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	102	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	103	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	104	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	105	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	106	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	107	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	108	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	109	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	110	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	111	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	112	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	113	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	114	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	115	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	116	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	117	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	118	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	119	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	120	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	121	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	122	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	123	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	124	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	125	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	126	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	127	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	128	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	129	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	130	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	131	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	132	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	133	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	134	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	135	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	136	4	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4
	137	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5
	138	5	5	5	5	3	2	3	2	5	3	3	5
	139	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4
	140	3	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	3
	141	3	4	3	5	3	3	2	4	2	3	4	5
	142	5	4	1	4	4	2	4	3	4	4	4	5
	143	4	3	4	3	4	3	4	2	2	4	4	5
	144	4	4	2	4	4	1	4	4	4	4	4	5
	145	2	4	2	4	3	4	4	3	4	2	4	5
	146	2	2	2	1	1	2	2	1	2	4	2	2
	147	4	3	3	3	3	1	3	3	4	3	3	5
	148	1	3	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5
	149	3	3	5	4	3	3	3	5	5	5	3	5
	150	5	3	5	5	4	4	2	5	5	3	5	5

PARTICIPANTES	151	2	2	4	4	4	2	4	4	4	4	4	5
	152	1	2	4	4	1	3	4	3	2	5	3	5
	153	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	154	3	4	1	4	2	4	4	3	3	3	3	3
	155	3	2	2	3	2	2	4	2	3	4	4	5
	156	2	2	4	3	2	4	4	4	4	2	3	5
	157	2	3	5	3	5	4	2	3	3	5	5	5
	158	5	3	3	5	4	4	4	2	3	5	5	5
	159	2	4	2	3	3	3	3	4	2	3	5	5
	160	4	2	4	4	4	2	4	4	2	4	4	5
	161	1	2	4	4	1	3	4	3	2	5	3	5
	162	4	3	4	4	4	4	3	5	5	5	5	5
	163	2	2	2	1	2	2	1	2	2	3	4	5
	164	2	4	1	4	2	3	4	5	3	5	5	5
	165	4	2	2	4	2	2	1	2	3	4	3	3
	166	2	1	5	5	2	5	4	2	3	4	2	5
	167	3	3	3	3	4	3	2	3	3	5	5	5
	168	3	5	5	5	5	1	2	3	3	5	5	5
	169	3	3	3	3	2	4	3	3	4	3	3	5
	170	4	3	3	3	3	4	3	3	3	5	3	5
	171	3	5	5	3	5	4	4	2	3	4	3	3
	172	2	3	4	4	3	4	5	3	4	3	3	5
	173	4	3	2	2	4	3	5	4	2	3	5	5
	174	3	2	4	4	3	4	2	2	4	3	2	5
	175	3	4	5	4	2	2	4	5	3	4	3	5
	176	2	4	3	2	3	2	5	2	4	3	4	5
	177	5	4	5	4	2	4	3	4	3	5	3	5
	178	5	3	3	3	2	4	4	3	5	4	3	3
	179	2	4	5	3	5	5	4	5	3	3	3	5
	180	4	3	5	3	4	4	3	5	4	4	3	5
	181	4	3	3	5	4	5	4	3	3	4	5	5
	182	3	5	5	4	4	5	4	3	3	4	5	3
	183	3	4	5	4	3	4	5	3	4	3	5	5
	184	3	5	4	4	3	3	3	5	3	3	2	3
	185	4	5	4	3	5	4	3	4	3	3	4	5
	186	5	4	5	4	4	2	4	5	4	3	5	3
	187	3	4	3	4	5	5	4	5	3	4	5	5
	188	5	5	4	3	3	5	3	3	4	3	3	5
	189	4	5	3	5	4	5	5	4	5	4	3	5
	190	3	4	3	3	3	3	5	3	3	4	3	5
	191	4	3	3	5	3	4	5	4	3	4	5	5
	192	3	4	5	3	4	3	4	3	4	5	3	5
	193	5	3	4	5	4	3	4	3	5	4	3	5
	194	3	5	4	3	5	3	3	2	3	4	4	4
	195	3	4	5	4	3	4	3	5	4	3	3	3
	196	3	5	5	3	4	5	3	5	3	5	3	5
	197	3	3	3	5	5	4	5	4	3	4	5	5
	198	4	3	4	3	5	3	4	3	5	4	3	3
	199	4	3	3	5	4	3	4	5	4	3	3	5
	200	5	3	5	5	3	5	4	3	3	5	3	5
	201	3	4	3	5	4	3	4	5	4	3	3	5
	202	4	3	3	4	3	4	3	5	3	5	3	5
	203	4	5	4	4	4	5	4	3	5	3	5	3
	204	3	4	4	3	4	3	3	3	4	3	5	3
	205	3	4	5	4	5	4	4	5	3	5	3	5
	206	3	3	3	2	3	4	5	3	4	5	3	5
	207	4	5	4	3	5	4	5	4	5	5	5	5
	208	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5
	209	2	4	2	1	1	2	4	2	4	4	4	5
	210	2	1	2	4	4	3	2	1	3	3	3	3
	211	2	2	4	2	4	1	4	4	2	4	4	4
	212	4	4	4	4	5	2	4	4	4	4	4	5
	213	3	1	3	2	4	2	4	2	2	4	2	4
	214	4	4	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2
	215	2	2	1	2	4	3	3	4	2	4	4	4
	216	4	2	3	2	4	3	4	4	3	4	4	4
	217	2	3	4	4	2	4	3	4	2	4	4	4
	218	2	1	2	4	2	4	2	1	2	4	4	4
	219	2	2	2	2	4	4	4	2	2	2	2	4
	220	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4
	221	2	1	4	2	4	4	2	4	4	2	4	4
	222	4	4	4	4	5	5	4	2	2	2	2	5
	223	1	2	1	2	4	2	1	2	4	2	4	4
	224	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	5
	225	1	2	4	2	4	2	2	1	2	2	2	2
	226	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
	227	1	2	4	2	4	2	1	2	2	4	4	4
	228	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
	229	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5
	230	4	1	3	2	4	2	4	2	4	4	4	4

PARTICIPANTES	231	4	4	4	3	3	2	4	4	4	4	4	5
	232	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	233	4	4	4	5	5	2	5	2	2	2	2	5
	234	4	4	4	4	5	2	5	2	2	2	2	5
	235	1	2	4	4	4	2	1	1	4	4	4	4
	236	4	4	2	4	5	3	5	4	4	4	4	5
	237	4	4	4	4	5	2	5	4	4	4	4	4
	238	2	2	4	4	4	2	1	1	2	4	4	4
	239	5	5	5	5	5	3	5	4	4	4	4	5
	240	4	4	4	5	5	2	4	4	4	4	4	5
	241	1	1	1	1	5	2	4	4	4	4	4	4
	242	5	5	5	5	5	2	5	3	3	3	3	5
	243	1	2	1	2	1	2	4	2	2	4	2	2
	244	4	4	4	3	5	2	5	4	4	4	4	4
	245	4	4	4	5	5	2	5	2	2	2	2	5
	246	2	1	2	2	4	1	1	2	4	2	4	4
	247	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	5
	248	4	4	4	4	5	2	5	4	4	4	4	4
	249	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
	250	2	2	2	4	5	4	4	4	4	4	3	4
	251	4	4	4	4	4	3	5	4	4	4	3	4
	252	4	4	4	3	3	3	5	2	2	2	2	5
	253	4	4	4	3	5	4	4	2	2	2	2	5
	254	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4
	255	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	4
	256	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	5
	257	4	4	4	5	5	4	3	4	4	4	3	4
	258	4	4	2	3	4	4	4	4	4	4	3	4
	259	4	4	4	4	3	4	3	2	2	2	2	5
	260	4	4	2	4	5	3	3	3	3	3	3	3
	261	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3	5
	262	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4	3	5
263	3	3	3	4	3	4	5	4	4	4	3	4	
264	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	5	
265	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	
266	5	5	5	3	5	5	3	3	3	3	3	5	
267	3	5	5	5	4	2	4	3	3	3	3	3	
268	3	4	4	4	4	1	4	1	1	4	4	4	
269	4	4	4	5	4	4	1	4	4	4	4	4	
270	4	1	4	4	4	2	3	3	4	3	5	4	
271	4	4	4	3	4	4	4	4	4	1	1	3	
272	4	5	4	5	3	3	5	5	5	5	5	5	
273	5	5	5	5	5	3	4	3	3	5	5	5	
274	2	4	4	4	4	3	3	3	5	5	5	5	
275	5	5	5	5	5	4	1	5	5	5	5	5	
276	4	4	4	2	3	4	4	4	5	5	5	5	