



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

**La bancarización y el acceso al crédito de los propietarios de la
Asociación de Vivienda los Triunfadores, Ate 2020**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Licenciada en Administración

AUTORA:

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

ASESOR:

Dr. Bardales Cárdenas, Miguel (ORCID: 0000-0002-1067-9550)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA — PERÚ

2020

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación va dedicado a mi Sra. Madre Aurora Quispe Mamani, a mis hijos Axl Madeline y mi familia, por haber sido los motores y que me han acompañado en este proceso de mi paso en mi vida universitaria.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecer a Dios por haberme brindado salud y conocimiento durante el pase de mi vida universitaria. A su vez agradecer a los docentes de las sedes de las sedes ubicadas en San Juan de Lurigancho y Ate, quienes compartieron sus conocimientos y me guiaron en el desarrollo de mi tesis. Finalmente, a la Asociación de Triunfadores por facilitarme el acceso al desarrollo del presente trabajo de investigación.

Índice de contenidos

CARÁTULA.....	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	iv
ÍNDICE DE TABLAS	v
ÍNDICE DE FIGURAS	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA.....	16
3.1. Tipo y diseño de investigación	16
3.2. Variables y operacionalización	17
3.3. Población, muestra y muestreo	18
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	20
3.5. Procedimientos	24
3.6. Método de análisis de datos.....	25
3.7. Aspectos éticos	25
IV. RESULTADOS.....	27
V. DISCUSIÓN	38
VI. CONCLUSIONES.....	41
VII. RECOMENDACIONES	43
REFERENCIAS	44
ANEXOS.....	48

Índice de tablas

Tabla 1 Variables de investigación	17
Tabla 2 Tabla de valores.....	20
Tabla 3 Técnica e instrumento de recolección de datos	21
Tabla 4 Expertos.....	21
Tabla 5 Validación por juicio de expertos – Bancarización	22
Tabla 6 Validación por juicio de expertos – Acceso al crédito	22
Tabla 7 Niveles de confiabilidad.....	23
Tabla 8 Coeficiente alfa de cronbach general.....	23
Tabla 9 Alfa de cronbach – La bancarización	24
Tabla 10 Alfa de cronbach – Acceso al crédito	24
Tabla 11 Resultados descriptivos - variable 1 La bancarización	27
Tabla 12 Resultados descriptivos - variable 2 El acceso al crédito	28
Tabla 13 Resultados descriptivos dimensión conocimiento de acceso al crédito	29
Tabla 14 Resultados descriptivos dimensión inclusión financiera	30
Tabla 15 Resultados descriptivos dimensión factores de acceso al crédito	31
Tabla 16 Prueba de normalidad	32
Tabla 17 Baremo de estimación del coeficiente de correlación Rho de Spearman	33
Tabla 18 Prueba de hipótesis de correlación entre la bancarización y el acceso al crédito	34
Tabla 19 Prueba de hipótesis de correlación entre la bancarización con el conocimiento de acceso al crédito	35
Tabla 20 Prueba de hipótesis de correlación entre la bancarización con la inclusión financiera	36
Tabla 21 Prueba de hipótesis de correlación entre la bancarización con los factores de acceso al crédito	37

Índice de figuras

Figura 1 Esquema descriptivo correlacional	17
Figura 2 Representación de la tabla 11 variable: La bancarización	27
Figura 3 Representación de la tabla 12 variable: El acceso al crédito	28
Figura 4 Representación de la tabla 13 dimensión Conocimiento de acceso al crédito	29
Figura 5 Representación de la tabla 14 dimensión inclusión financiera	30
Figura 6 Representación de la tabla 15 dimensión factores de acceso al crédito	31

RESUMEN

La presente investigación lleva como título “La bancarización y el acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda los Triunfadores, Ate 2020”, el objetivo fue establecer la relación que existe entre ambas variables. La investigación es de enfoque cuantitativo, diseño no experimental de nivel correlacional de corte transversal, con una población de 240 propietarios y una muestra de 148 propietarios. Para la recolección de datos se aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario. Para medir la confiabilidad del instrumentó se utilizó la prueba de estadística Alfa de Cronbach, el cual obtuvo un resultado general de 0,739 el cual representa una magnitud alta a la vez fue validada por un juicio de expertos, respaldando el instrumento. Finalmente se concluyó una significancia ($p=0,010$ menor a 0,05), por lo que rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1), con un coeficiente de correlación 0,211 indicando una relación positiva media, la cual indica que, si existe relación entre la bancarización y el acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020.

Palabras clave: Bancarización, acceso al crédito y propietarios.

ABSTRACT

The title of this research is “Banking and access to credit for the owners of the Los Triunfadores Housing Association, Ate 2020”, the objective was to establish the relationship between both variables. The research is of a quantitative approach, non-experimental design with a cross-sectional correlational level, with a population of 240 owners and a sample of 148 owners. For data collection, the survey technique was applied and the questionnaire was used as an instrument. To measure the reliability of the instrument, the Cronbach's Alpha statistic test was used, which obtained a general result of 0.739, which represents a high magnitude, at the same time it was validated by an expert judgment, supporting the instrument. Finally, a significance was concluded ($p = 0.010$ less than 0.05), thus rejecting the null hypothesis (H0) and accepting the alternative hypothesis (H1), with a correlation coefficient of 0.211 indicating a mean positive relationship, which indicates that, if there is a relationship between Banking and access to credit for the owners of the Los Triunfadores Housing Association, Ate 2020.

Keywords: Banking, access to credit and owners.

I. INTRODUCCIÓN

El presente estudio de investigación trabaja con las siguientes variables: la bancarización y el acceso al crédito ambas tienen una connotación mundial en donde se busca la inclusión financiera. Según el Banco mundial (2018) indica que la inclusión financiera es un elemento muy importante que reduce la pobreza y genera el crecimiento económico.

En el Perú nos encontramos a puertas del bicentenario, sin embargo aún la palabra bancarización no es conocida por la totalidad de los peruanos; es una triste realidad conocer los índices de bancarización a nivel nacional pues vemos un deficiente desconocimiento acerca de la cultura financiera, es por ello que en nuestra actual población adulta aún no tiene una cuenta de ahorros en alguna entidad financiera que es un requisito mínimo para acceder a un mundo de oportunidades y sobre todo para el apalancamiento del crecimiento económico familiar y por ende el de nuestra sociedad.

A nivel internacional en la revista científica Hallazgos21 (2018) señala que el dinero electrónico o efectivo desde mi celular, es una propuesta nueva para el sistema monetario de Ecuador que busca que todos los sectores sociales y en particular los excluidos del sector bancario formal y aquellos que se encuentran en zonas rurales puedan introducirse a este nuevo medio de pago que ayuda a que la economía se pueda potenciar.

Según Schuetz y Venkatesh (2020) en la revista internacional mencionan que “El desarrollo económico de la India rural requiere conectar pueblos remotos con cadenas de suministro locales y globales. Sin embargo, las altas tasas de exclusión financiera inhiben a los indígenas rurales de participar en estas redes de suministro” (p. 1).

A nivel nacional, el Perú se encuentra dentro de los países en donde el banco mundial está brindando el apoyo para que se pueda dar la inclusión financiera.

En su blog, el banco mundial (2015) menciona que el Perú está incluido en el grupo principal en donde se centra la mayor parte de los esfuerzos con el fin de aplicar la inclusión y el acceso a servicios financieros.

Según el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) (2019) anunció una Política nacional de inclusión financiera (PINF) que podrá garantizar que en el año

2030 nuestra población tendrá el acceso a servicios financieros competentes con el fin de mejorar el bienestar económico.

De lo indicado anteriormente el MEF juntamente con el banco mundial han visto conveniente aplicar medidas que puedan ayudar a que la economía peruana mejore y sobre todo que se pueda dar la inclusión financiera en el interior del país, una población que aún no puede tener acceso a este tipo de servicio.

Según IPSOS (2018), en un estudio realizado por el tema “Bancarización del peruano”, indicaron que se estima que 7.8 millones de peruanos entre 18 a 70 años son bancarizados ello representa un 47%, sin embargo, aún un 53% de nuestra población aún no está bancarizada, sin embargo, dicha población ha incrementado el uso de las aplicaciones financieras dentro de ellos yape, lukita y tunki son los que están liderando en el uso. Esto quiere decir que la tecnología y las telecomunicaciones tienen un impacto positivo en el incremento de la bancarización ya que gracias a los celulares inteligentes y la ampliación de las comunicaciones se está dando un acceso al sistema financiero.

A nivel local, en la Asociación de Vivienda Los Triunfadores que se encuentra ubicado en el distrito de Ate, la bancarización y el acceso al crédito son variables de impacto ya que el nivel de conocimiento, desconfianza a las entidades bancarias, la ausencia del sistema financiero la falta de conocimiento de medios de pago digitales en las tiendas, la falta de agentes bancarios, la falta de ofertantes en el sector de comunicaciones que dan acceso a internet hace que la población no pueda acceder a la bancarización en algún nivel.

En la formulación del problema general se presenta: ¿Cómo se relaciona la bancarización y el acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020? En cuanto a los problemas específicos:

- ¿Cómo se relaciona la bancarización con el conocimiento de acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020?
- ¿Cómo se relaciona la bancarización con la inclusión financiera de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020?
- ¿Cómo se relaciona la bancarización con los factores de acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020?

En la justificación teórica se buscará la amplificación de los conocimientos de nuestras variables de estudio: la bancarización y el acceso al crédito, de esta forma podremos identificar en los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores cuales son los impedimentos que tienen para ser bancarizados y como este puede ayudar a que la misma asociación pueda acceder a beneficios financieros. El ámbito metodológico, se tiene como fin brindar información confiable a través del cuestionario como nuestra principal herramienta, esta se aplicará a los propietarios que es nuestra población de estudio. En el ámbito social, existen muchos propietarios que desean contar con conocimientos de finanzas el cual le abre la puerta a la bancarización así se produce un apalancamiento económico en las familias y por ende de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores. Se tendrá como objetivo general: establecer la relación de la bancarización y el acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020. Así mismo tenemos los objetivos específicos:

- Identificar la relación entre la bancarización con el conocimiento de acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020.
- Identificar la relación entre la bancarización con la inclusión financiera de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020.
- Identificar la relación entre la bancarización con los factores de acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020.

Como hipótesis general: la bancarización se relaciona con el acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020, del mismo como las hipótesis específicas:

- Existe relación entre la bancarización con el conocimiento de acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020.
- Existe relación entre la bancarización con la inclusión financiera de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020.
- Existe relación entre la bancarización con los factores de acceso a crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020.

II. MARCO TEÓRICO

Se tomó en cuenta los trabajos previos, entre ellos tenemos los siguientes trabajos de investigación nacional:

Esteban, L. (2019), en su tesis titulada: "*La Bancarización y la producción de las Mypes del Distrito de Huánuco - 2018*", presentado en la Universidad de Huánuco, cuyo objetivo fue determinar cómo se relaciona la bancarización y la producción de las mypes del distrito de Huánuco - 2018. El tipo de investigación empleado fue de enfoque cuantitativo, nivel de estudio descriptivo correlacional, en donde se utilizó la técnica de la encuesta con una muestra conformada por 50 mypes. El estudio concluye que el nivel de sig. es 0,33 con una correlación positiva media ($Rho=0,302$) entre las variables de estudio y se confirmó la relación por lo cual recomendaron a las mypes a seguir utilizando intensivamente el sistema financiero.

Según Cumpa & Gutiérrez (2018), en su tesis titulada: "*El acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima-Perú en 2015*", presentado en la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, cuyo objetivo general fue evaluar la relación de acceso al crédito con el desarrollo y la competitividad de la pyme agrícola. La metodología de estudio empleado fue de enfoque cuantitativo, de corte transversal con una muestra de 175 pymes. El estudio concluye que el nivel de sig. es 0,00 con una correlación positiva media ($Rho=0,372$) confirmando la relación entre las variables y este afecta positivamente en el desarrollo empresarial de las pymes.

Según Doig C. (2018) en su tesis titulada: "*Uso de cajeros corresponsables del Banco de la Nación y la inclusión financiera en la Provincia de Huanta – Ayacucho - 2017*", presentado en la Universidad Cesar Vallejo, donde su objetivo general fue determinar la percepción del usuario de los cajeros corresponsales en esta ciudad del sur del país y su relación con la inclusión financiera. La metodología de estudio empleado fue de enfoque cuantitativo diseño no experimental descriptivo correlacional con una muestra de 159 pymes. El estudio concluye que el nivel de sig. es 0,00 con una correlación positiva débil ($Rho=0,05$) confirmando la relación directa y significativa entre la inclusión financiera y uso de cajeros corresponsables.

Aranibar, J (2019), en su tesis titulada: "*Planeamiento tributario y la bancarización en las empresas industriales, distrito Los Olivos, año 2018*", en donde su objetivo es analizar como el planeamiento tributario se relaciona con la bancarización. La investigación tiene diseño no experimental de corte transversal, nivel descriptivo correlacional de enfoque cuantitativo y método deductivo con una muestra de 40 trabajadores. El estudio concluye que el nivel de sig. es 0,00 con una correlación positiva considerable ($Rho=0,640$) en donde se confirma la relación de las variables de estudio.

Gonzales, M (2016), en su tesis titulada: "*Impacto de los bancos comunales con el acceso a los servicios financieros en el valle del Mantaro*", el objetivo fue determinar el impacto que la implementación de los bancos comunales ha generado en el acceso a los servicios de micro finanzas de las microempresas de sobre vivienda del Valle del Mantaro (mypes), el método de investigación fue descriptivo correlacional, diseño no experimental y de corte transversal. El estudio concluye que el nivel de sig. 0,05 con una correlación positiva perfecta ($Rho=0,950$) demostrando la relación entre las variables.

Así mismo se menciona los antecedentes internacionales:

Altamirano, Cruz, Arroyo y Cumbajin (2019), en la revista científica Eca Sinergia con la investigación titulada "*Inclusión financiera en el desarrollo económico de los microempresarios del Canton Cayambe*" en donde el objetivo es determinar cómo influye la inclusión financiera en el desarrollo económico en los microempresarios, el tipo de investigación fue cuantitativo, diseño no experimental con alcance correlacional. El estudio concluye que el nivel de sig. 0,05 con una correlación positiva media ($Rho=0,70$), con dicho resultado se afirmó la relación entre las variables de estudio.

Álvarez, W. & Apaza, E. (2019), en la revista científica Revista Valor Contable con la investigación titulada "*Riesgo de crédito y morosidad, en la cooperativa de ahorro y crédito Qorilazo*", en donde el objetivo fue determinar la relación entre el riesgo de crédito y la morosidad el tipo de investigación aplicada fue de un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental-transaccional, en donde se consideró el total de la población conformada por 35 asesores de créditos.

El estudio concluye que el nivel de sig. 0,001 con una correlación positiva perfecta (Rho=0,922) confirmando así la relación entre las variables en donde se sostiene que el índice de mora esta en relación directa a la evaluación que realizan los asesores antes de dar el crédito.

Herrera, L. (2019) en su tesis titulada: "*Propuesta tecnológica como mecanismo de inclusión financiera de la población no bancarizada en Medellín*", el cual fue presentado en la Universidad pontificia Bolivariana, en donde el objetivo general fue: proponer un mecanismo con herramientas tecnológicas, como medio de la inclusión financiera de personas no bancarizadas en el contexto de Medellín como una ciudad inteligente. La metodología de estudio fue de tipo descriptivo. Como conclusión indicaron que la diferencia entre inclusión financiera y bancarización resalta la importancia de hacer propuestas que incluyan a todas aquellas personas que, por diversas razones, no utilizan la banca para realizar sus pagos de forma efectiva en el contexto de Medellín como una ciudad inteligente aunque se observaron los avances tecnológicos en el sector financiero en las últimas dos décadas, se encuentra desatención en las opciones de pago para un gran porcentaje de habitantes colombianos.

Quijano, A. (2017), en su tesis titulada: "*Bancarización en jóvenes universitarios de la ciudad de Cali*", presentado en la universidad Icesi, en donde se presentó el objetivo general de identificar los principales determinantes de la bancarización para universitarios en la ciudad de Cali. La metodología de estudio fue una estadística descriptiva. En conclusión, indican que la bancarización en los jóvenes puede verse afectada por muchos factores ingreso, estrato alto, trabajar y proceder de un hogar tradicional estos son determinantes en la probabilidad de contar con una cuenta bancaria.

Continuando con el tema de investigación se tomó las siguientes teorías, por la variable de bancarización: Se ha afirmado que "la bancarización es el proceso mediante el cual se incrementa el nivel de utilización de los servicios financieros por [...] la población en general, estableciendo una relación de largo plazo" (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2017, p.12).

Ello quiere decir que es un marcador en la cual nos muestra como la población va acercándose más al lado financiero y este a largo plazo.

En su libro Roa y Mejía (2016) mencionó que según el estudio realizado en el Perú se muestran diferentes grados de bancarización, monto de ingreso, el ahorro y la educación.

Esto quiere decir que en nuestro Perú vamos a encontrar varias razones que van a impedir que se pueda generar la bancarización a todos los niveles socioeconómicos; considero que el más importante y el cual va a ayudar no solo a nuestra generación sino también a las generaciones futuras es la educación y me refiero a la educación impartida desde el seno familiar y en las aulas de las escuelas con mayor rigurosidad y amplificación, porque si desde ahí se impartiera un curso exclusivo de cultura financiera este se va a ayudar enormemente a que nuestras generaciones tomen mejores decisiones económicas con referencia al dinero.

Según el diario Gestión (2014) menciono cuando se habla de la bancarización este no se debe de enfocar que está ligado solo a que uno pueda acceder a un préstamo por el contrario la bancarización es una serie de servicios financieros.

Por ello la bancarización no solo debe de enfocarse en el acceso a un préstamo o una tarjeta de crédito si no conlleva a más servicios que un ciudadano pueda acceder.

En nuestra primera variable contamos con tres dimensiones: Conocimiento financiero, factores que impiden la bancarización y el sistema financiero.

En la primera dimensión se tiene los siguientes indicadores: conocimiento y conductas financieras. Según Grupo Verona (2020) manifiesta que a través de unos estudios realizados en el año 2018 registraron que la población peruana muestra una desconfianza y un alto nivel de desconocimiento por temas financieros.

En la segunda dimensión encontraremos los siguientes indicadores: nivel de educación, la pobreza, la informalidad y por último la desconfianza.

En el nivel de educación, el Instituto Nacional de Estadística e Informática (2016) afirma que “el nivel de educación es una variable que discrimina el acceso a la bancarización, los que cuentan con nivel superior universitaria registran un 76,3% de acceso frente a los que cuentan con a lo más primaria 22.5%” (p. 56).

Es alarmante saber que el hecho de no poder acceder a una educación hace que los niveles de bancarización muestren cifras alarmantes que se deben de tomar en acción.

En el siguiente indicador que es la pobreza, la revista South African Journal of Economic and Management Sciences (2020) menciona que aquellos hogares agrícolas que no accedían a un crédito empeoraban sus niveles de pobreza a diferencia de otras familias que si e incluso tenían rendimiento tres veces mejor.

De igual forma en un informe por el Banco Mundial (2017) mencionan algunos desafíos estructurales en el Perú, relacionado con la pobreza indicando que existe la persistencia de grandes disparidades espaciales en el desarrollo socava constantemente la capacidad de ciertos grupos de población, particularmente indígenas y afroperuanos, de superar la pobreza.

Es por ello que decimos que la pobreza es uno de los factores que impiden la bancarización en el Perú.

Cuando hablamos de confianza financiera, vemos que aun los peruanos desconfiamos y seguimos guardando nuestro dinero debajo del colchón lo cual es mucho más riesgoso. Según el Fondo Monetario Internacional (2015) menciona que “Los programas para mejorar la educación financiera básica también podrían ayudar a combatir la desconfianza en el sistema bancario” (p. 38). Entonces podemos indicar que, si contáramos con programas de educación financiera, estos nos ayudarían a perder la desconfianza que le tengamos al sistema bancario.

Según el diario Gestión (2019) menciono que en el Perú existe una 52% de nuestra población que sigue ahorrando en su casa y que solo un 14% lo realiza en alguna entidad financiera formal.

Ello quiere decir que aún persiste la desconfianza de poder ahorrar en alguna entidad bancaria sin darnos cuenta que perdemos muchos beneficios como el hecho de que nuestros mismos ahorros sean nuestro aval para poder acceder a algún crédito a futuro.

En la tercera dimensión tenemos al sistema financiero. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), menciona que: la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF) ha implementado la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), el cual es una política de estado que promociona la inclusión financiera nacional, el cual tiene lineamientos uno de ellos es que se pueda contar con servicios financieros suficientes y adecuados a la población, es por ello que se necesita poder aumentar y tener la capacidad de fomentar el desarrollo.

Entonces dentro de estos lineamientos se propuso que debe de haber un incremento en el fomento de los canales innovadores para que se pueda dar la bancarización.

Según la INEI menciona que "el 46,8% de los residentes del Área Urbana tienen acceso a algún servicio financiero, mientras que en el Área Rural solo el 24,4%" (p. 56).

Estas son las cifras que de muestran la diferencia que existe entre una zona urbana y rural, sobre el nivel de bancarización.

Dado a la coyuntura nacional que se está viviendo en el Perú sobre el COVID-19 que es una pandemia internacional, se está viendo fuertemente el tema de la bancarización y como se pueda dar el acceso a la población.

El gobierno ha propuesto varias formas de poder ayudar a las poblaciones vulnerables sin embargo se ha visto una barrera que la gran mayoría de personas no cuenta con una cuenta bancaria.

Sin embargo, existe iniciativas por parte del sector privado, el banco de crédito ha propuesto 4 iniciativas de digitalización que van a aceleren el ritmo de la bancarización en el país, el diario gestión publico una nota sobre este tema.

En el diario Gestión (2020) menciono que el banco de crédito cuenta con un área que es el Centro de Innovación que se encarga de estudiar las necesidades de los clientes y busca innovar en sus productos, su líder la gerente de dicho área Alana Visconti dio detalles sobre los principales proyectos que están ligados al tema digital, y son las siguientes: "Chatbot de clara", en donde el usuario podrá hacer consulta a través del WhatsApp y su horario es de 24/7, principalmente esta herramienta dará apoyo a los clientes para abrir cuentas de ahorro y consultas generales. Como segunda idea de innovación la página "Cocos y Lucas", en donde el cliente de forma segura podrá realizar cambios de dinero ya sea compra o venta de dólares de forma segura por el momento solo se implementó vía web se tiene planeado poder ampliarse y tener una aplicación. Como tercera idea "Atención bodegueros", es un proyecto que brindara un mini crédito al bodeguero con el fin hacer pagos digitales a sus proveedores ya que básicamente ellos manejan más dinero en efectivo. Como ultima idea es la herramienta "e-commerce" en donde se está diseñando un nuevo formato de financiamiento en el punto de venta ya que

muchos clientes no quieren usar la tarjeta en físico y esta es una nueva alternativa de pago.

Considero que el área de Centro de Innovación del Banco de Crédito está trabajando para poder llevar adelante la bancarización en el país según las ideas de innovación mencionadas.

En la segunda variable que es acceso al crédito vamos encontrar a varios autores que asemejan el acceso al crédito como la inclusión financiera.

Roa y Mejía (2016) definen acceso al crédito como: “la situación en la que algún miembro del hogar cuenta con algún producto bancario” (p. 9).

Según Roa (2015) menciona que, si podemos extrapolar de estas definiciones la naturaleza multidimensional de la inclusión financiera, en donde sus elementos básicos son el acceso y el uso y la calidad. En esta definición se resalta los elementos que darán paso al acceso al crédito.

Continuando con las dimensiones de estudio, se presentan los siguientes: conocimiento de acceso al crédito, inclusión financiera y factores de acceso al crédito.

En la dimensión de conocimiento de conocimiento de acceso al crédito se presenta tres indicadores: conocimiento, comportamiento y ahorro.

En el punto de conocimiento y comportamiento, Mejía y Rodríguez (2016) mencionaron que según los acontecimientos de la crisis internacional del 2008 entendieron que el desconocimiento de la población hacia temas de finanzas y/o economía limitó la toma de decisiones competentes y responsables.

En el informe de la INEI (2018) nos habla acerca del ahorro y como esta causa impacto en la población económicamente activa mencionando que es necesario tener conocimiento sobre el acceso y uso de la PEA ocupada en la línea de servicios financieros, porque es un eslabón muy importante el cual genera oportunidades a la población y por ende brinda beneficios como el hecho de acceder a un crédito personal o tener la opción de contar con una cuenta de ahorros.

Es por ello que destacó la importancia que el gobierno, las empresas privadas, públicas y la sociedad deben de trabajar porque si una población que

recibe conocimientos financieros este le va a permitir incluirse y poder acceder a créditos, cuentas de ahorro lo cual impulsa la economía.

En la dimensión de inclusión financiera se presenta las siguientes dimensiones: acceso, uso, calidad y bienestar. En un estudio de Roa y Mejía (2016, como se citó en Alianza para la inclusión financiera, 2011) se encontró que:

Se establece 4 dimensiones importantes: acceso, uso, calidad y bienestar; el acceso como la habilidad de poder usar los productos financieros brindados por las entidades bancarias formales; uso se refiere a la extensión del uso del servicio ya sea por productos financieros; la calidad como la satisfacción de las necesidades del consumidor y por último el bienestar que sería el impacto satisfactorio que ha tenido el servicio en la vida del cliente (p. 20).

En este punto vemos la importancia y el efecto que pueda tener la inclusión financiera en la vida de las personas y como este tiene impacto en el cambio de la vida de la población.

Según el banco mundial (2018) menciona que el acceso financiero conecta a las personas con el sistema financiero formal, facilitando la vida cotidiana y permitiéndoles construir activos, mitigar las crisis relacionadas con emergencias, enfermedades o lesiones, y realizar inversiones productivas.

También mencionar que según Fondo Monetario Internacional (2019) menciona que el aumento de la inclusión va a permitir contar con mayores oportunidades de una calidad de vida en las familias y comunidades.

Como tercera dimensión de factores de acceso al crédito se presenta los siguientes indicadores: Sector público, privado y entes reguladores; tecnología y comunicaciones y como ultima dimensión programas de educación.

En el primer indicador de esta dimensión el Banco mundial (2018) menciono que para tener éxito en lograr la inclusión financiera es esencial que un país tenga un fuerte compromiso político y coordinación entre las partes interesadas y este pueda crear un entorno propicio con políticas de amplio alcance que promuevan el acceso financiero responsable.

Tomando en referencia las políticas que se trabajan en Colombia Karpowicz (2014) menciona que la inclusión financiera ha sido uno de los pilares clave de la estrategia de desarrollo de Colombia durante varios años, las políticas de inclusión financiera han tenido como objetivo canalizar el microcrédito a los pobres, difundir el uso formal del sistema bancario, fomentar la aceptación de pagos electrónicos y hacer que los servicios financieros sean más asequibles.

Podríamos tomar referencia las prácticas en dicho país para poder también aplicarlas aquí en el Perú, pero antes con un previo análisis de nuestro entorno.

Además, no solo es importante el trabajo de dichos factores también es importante que un país pueda tener tecnología y que las redes de la comunicación se puedan dar en todo el territorio nacional.

En el indicador de tecnología y telecomunicaciones, según el banco mundial (2018) mencionan que: el aumento de los teléfonos a nivel mundial ha facilitado el pase de las poblaciones y empresas a su ingreso a los servicios financieros digitales el cual presenta gastos bajos.

Esto quiere decir que gracias a los cambios e innovaciones tecnológicas abren la puerta hacia un mundo financiero digital. Según la revista el universal (2019) sostiene que la utilización de la tecnología en nuestra vida diaria es altamente recomendable, pero también es necesario poder preservar el acceso a una línea de internet en todo el país

Según el diario Gestión (2014) manifiesta que gracias al alto uso de los celulares inteligentes este habrá el paso a que se dé el uso de los del dinero electrónico.

Vemos que nuestra población tiene mayor acceso a un equipo celular el cual facilita también que se pueda generar el acceso al crédito.

Según el Banco Mundial (2018) en su blog de inclusión financiera menciona que aquellos países que han superado avanzar han tenido que crear un entorno normativo y reglamentario el cual ha generado el orden entre las instituciones bancarias y no bancarios y se ha ampliado los accesos.

Es importante también tener en cuenta algunos aspectos para cerrar la brecha que se tiene, según Dabla et al. (2015) mencionó que, no obstante, existe una heterogeneidad sustancial en todos los países de ALC. Reducir los costos de

endeudamiento y fortalecer aún más el entorno regulatorio, al tiempo que se toman medidas para proteger la eficiencia y la estabilidad del sistema financiero, podría ayudar a cerrar las brechas de inclusión financiera.

Es de vital importancia que se pueda proteger el sistema financiero con el fin de poder reducir las brechas de la inclusión financiera.

Con relación a la tecnología financiera, el banco mundial (2018) en su blog menciona que el incremento del uso en teléfonos inteligentes de forma mundial ha ayudado a las empresas y población contar con el acceso al sistema financiero. Además, en el informe de Global Findex (2017) menciona que continúa la evolución de la inclusión financiera y que este progreso se ve impulsado por el pago digital la nueva generación de servicios financieros a través de los celulares e internet. Entonces la implementación de canales digitales es un medio muy importante y que ayuda a que los sectores con menor recurso puedan acceder a estos servicios.

Según Semana Económica (2019) en la entrevista realizada al Gerente general del Banco de crédito del Perú (BCP), Gianfranco Ferrari manifestó que:

El que no invierta en digitalización va a morir [...] el objetivo principal del banco será aumentar la bancarización (p. 1).

El Bcp se enfoca en poder invertir en la digitalización lo cual se acopla a los cambios tecnológicos que la globalización trae consigo. En el reporte anual del BCP (2019) menciona que la digitalización será un punto clave para el crecimiento y la mejora continua.

El Bcp ha implementado nuevos sistemas que han ayudado a la población a poder acceder a estos servicios financieros dentro de ellos tenemos a la aplicación yape. Según el reporte del BCP (2019) menciona que al cierre del 2019 aproximadamente 2 millones de usuarios han descargado la aplicación sin embargo un 30% a utilizado la aplicación al menos una vez en los últimos 30 días. Lo cual nos da a entender que es un boom el tema de la digitalización ya que gracias a los celulares inteligente el acceso a internet ayuda a que más personas puedan acceder a este tipo de beneficios financieros.

Según IPSOS (2019), aplico una encuesta a mil personas de nuestro país y estimaron que 7.8 millones de peruanos son bancarización esto representa un 47% de la población urbana. También se pudo comprobar si en la población bancarizada ha escuchado o tiene conocimiento acerca de alguna aplicación financiera, indicaron que, si quien se lleva el primer lugar es el aplicativo del Bcp yape con un 37% de participación, sigue Lukita que pertenece a BBVA (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria) con un 18% y por ultimo Tunki a Interbank con un 16%.

También en un informe realizado por el banco mundial (2018, p.48) menciona que: Se espera que la expansión del uso de servicios de pago digital (o pago electrónico) para la administración pública genere beneficios sustanciales para la economía. Primero, fortalecerá la inclusión financiera, en un país donde el grado de bancarización sigue siendo bajo. Los pagos digitales permiten a la población no bancarizada ejecutar transacciones financieras sin enfrentar las barreras y los costos relacionados con la apertura de una cuenta bancaria.

Lo cual en estos tiempos va a ayudar a que la población que no tenga acceso de poder acercarse a alguna entidad financiera pueda ir a ella, no será físicamente, pero si virtual es ahí donde se da la bancarización.

Hacer mención que el banco mundial ha creado el programa Iniciativa Global de Inclusión Financiera (FIGI), que tiene como objetivo el Acceso financiero universal 2020 y en donde también se ve reflejado la importancia al lado digital. Según su blog (2019) menciona que el acceso a las cuentas de transacciones también permite la participación en la economía digital, y también es un componente fundamental para el desarrollo digital.

Desde este punto vemos como el mundo tecnológico nos va ayudar que alcancemos la bancarización y la inclusión al crédito.

En una encuesta realizada en residentes de seis ciudades de Brasil y bajo el estudio de Goes (2018) menciona que las referencias principalmente al uso de tarjetas de crédito e hipotecas, pero también a cheques con fecha posterior, recibos de pago y otros métodos, vinculados de manera amplia y diversa a las diferencias en la clase social, así como a sus especializaciones múltiples y desiguales, nos han permitido comprender los efectos causados por el proceso de financiación y su relación con la expansión de la bancarización y el acceso al crédito.

Es necesario poder conocer el comportamiento, los hábitos que pueda tener la población al generar pagos en el día a día y así brindar la opción de la digitalización a la paralela se daría la bancarización.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación: Aplicada

Se trabajó con el tipo de investigación aplicada porque se busca resolver un caso práctico con referencia a trabajos ya realizados y no pretendo crear alguna teoría sino tomé en referencia las teorías vigentes.

Según la revista *Ciencia y Desarrollo* (2014) afirma que este tipo de investigación se refiere a que tiene por finalidad generar conocimiento para la sociedad de forma directa y a mediano plazo.

Enfoque de investigación

El tipo de enfoque que se eligió es cuantitativo debido a las características de las variables empleadas, el cual estará sujeto a medición numérica.

Según Hernández et al. (2014) nos manifiesta que debido a las diversas corrientes de pensamiento se polarizaron dos principales aproximaciones de investigación que son el enfoque cuantitativo y el enfoque cualitativo.

Diseño no experimental de corte transversal

El diseño que se aplicó fue no experimental según Hernández et al. (2014) manifiesta que en este tipo de investigación se observa los fenómenos naturales tal cual suceden en su contexto para estudiarlos.

El corte será transversal o transeccional debido a que los datos recolectados serán medidos en un determinado momento.

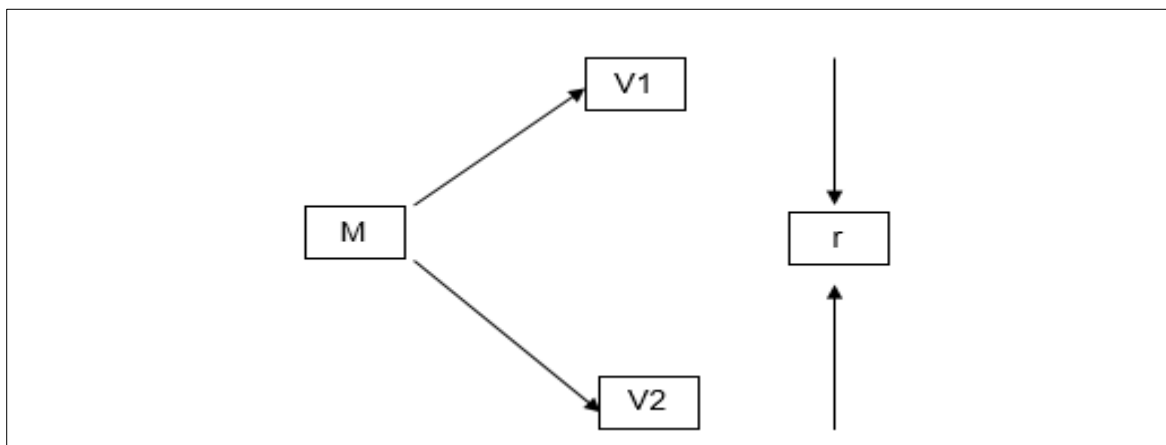
Según Hernández et al. (2014) indica que “su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado” (p. 154).

Nivel correlacional

El nivel utilizado es de tipo correlacional porque se trabaja bajo la relación de dos variables. Según Hernández et al. (2014) en su libro afirma que el nivel de correlacional tiene como fin conocer la relación entre dos o más conceptos.

Figura 1

Esquema descriptivo correlacional



Dónde:

M = Muestra definida de los comerciantes

V1 = La Bancarización

V2 = Acceso al crédito

r = Relación entre la bancarización y el acceso al crédito

Se puede decir que este tipo de estudio pretende analizar si existe la relación de las variables.

3.2. Variables y operacionalización

Se detalla en la siguiente tabla:

Tabla 1

Variables de investigación

Cantidad	Variable
1	La Bancarización
2	Acceso al crédito

Según Hernández (2014) menciona que la variable es una propiedad que presenta una variabilidad el cual permite poder medirlo y observarlo.

Las variables de estudio que se presente en la investigación son de origen cualitativas, pero gracias al instrumento adecuado de mi cuestionario Likert la variable se convertirá en cuantitativa con el fin de poder medir.

La matriz de operacionalización se presentará en el anexo 1 y 2.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población

Según Gómez y López (2017) sostienen que “Una población representa la colección completa de elementos de estudio [...] el tamaño de la población se denota por N ” (p. 196).

Por otro lado, Sheldon (2014) afirma que la población es “el conjunto total de elementos en los que estamos interesados” (p. 5).

Tomando como referencia los conceptos mencionados, este trabajo de investigación va a analizar una población objetiva el cual está conformada por propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores en el distrito de Ate, siendo esta una población finita de 240 propietarios.

- **Criterio de Inclusión**

Se tomará en cuenta a los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores ubicado en el distrito de Ate.

- **Criterio de exclusión**

Se excluye aquellos propietarios que no pertenecen a la Asociación de Vivienda Los Triunfadores ubicado en el distrito de Ate

Muestra

Es la selección de una parte de la población en la cual se realizará la investigación será significativa y representativa. Es por ello que tomo en referencia a tres conceptos de distintos autores.

“Un subgrupo de la población que será estudiado en detalle se llama *muestra*” (Sheldon, 2007-2014).

Para poder seleccionar la muestra se tendrá que realizar un cálculo a través de la siguiente formula:

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

Dónde:

n = Número de elementos de la muestra.

N = 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

$$n = \frac{1.95^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5) \cdot (240)}{(0.5)^2 \cdot (240 - 1) + (1.96)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5)}$$

$$n = 148$$

La muestra obtenida nos da como resultado a 148 propietarios el cual nos permitirá recolectar y obtener la información necesaria.

Muestreo

Según Gómez y López (2017) denomina al muestreo como “el mecanismo por el que se selecciona una muestra a partir de una población” (p. 197).

El tipo de muestreo a trabajar es muestreo probabilístico aleatorio simple. Según Hernández et al. (2014) exponen que es un “subgrupo de la población en el

que todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser elegidos” (p.175).

Unidad de análisis

Es el propietario que compone la Asociación de Vivienda los Triunfadores en el distrito de Ate.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica: Encuesta

Se empleó la técnica de la encuesta el cual se realizará a los propietarios de la Asociación de Vivienda los Triunfadores en el distrito de Ate, por este medio se recolectará los datos para poder obtener información relevante.

Según Baena (2017) afirma a la encuesta como el hecho de aplicar un cuestionario a un grupo representativo el cual se está estudiando.

Instrumento: Cuestionario

El instrumento que se utilizará será el cuestionario el cual se utiliza para poder recolectar datos y obtener información, estará compuesto por 30 ítems y cada pregunta tendrá 5 alternativas según la medición de escala Likert.

Tabla 2

Tabla de valores

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

En su libro, Baena (2017) menciona qué el cuestionario es una herramienta esencial de preguntas y se debe de tener en cuenta que hay elementos que se tienen que considerar para poder redactarlas.

Tabla 3

Técnica e instrumento de recolección de datos

Variable	Técnica	Instrumento
Bancarización	Encuesta	cuestionario
Acceso al crédito	Encuesta	Cuestionario

Validez

Según Hernández et al. (2014) afirma que la validez es aquel grado en la cual se mide un instrumento y así se pueda medir la variable.

En su libro, Ñaupis et al. (2018) menciona que la validez es la autenticidad para poder medir lo que una desea.

La validación de esta investigación se realizó por tres docentes de la Universidad César Vallejo.

Tabla 4

Expertos

Cantidad de expertos	Apellidos y nombres
N°1	Mg. Aramburu Geng Carlos
N°2	Mg. Cervantes Ramón Edgard Francisco
N°3	Dr. Navarro Tapia Javier Félix

TABLA 5

Validación por juicio de expertos - Bancarización

INDICADORES	Experto 1	Experto 2	Experto 3	TOTAL
Claridad	87%	88%	88%	263%
Objetividad	87%	88%	88%	263%
Pertinencia	87%	88%	88%	263%
Actualidad	87%	88%	88%	263%
Organización	87%	88%	88%	263%
Suficiencia	87%	88%	88%	263%
Intencionalidad	87%	88%	88%	263%
Consistencia	87%	88%	88%	263%
Coherencia	87%	88%	88%	263%
Metodología	87%	88%	88%	263%
			TOTAL	2630%
			PROMEDIO	88%

En relación a la primera variable que es la bancarización, el promedio de la validación de expertos fue de 88%.

Tabla 6

Validación por juicio de expertos - Acceso al crédito

INDICADORES	Experto 1	Experto 2	Experto 3	TOTAL
Claridad	87%	86%	80%	253%
Objetividad	87%	86%	90%	263%
Pertinencia	87%	86%	89%	262%
Actualidad	87%	86%	88%	261%
Organización	87%	86%	89%	262%
Suficiencia	87%	86%	90%	263%
Intencionalidad	87%	86%	88%	261%
Consistencia	87%	86%	89%	262%
Coherencia	87%	86%	89%	262%
Metodología	87%	86%	89%	262%
			TOTAL	2611%
			PROMEDIO	87%

Con referencia a la segunda variable que es el acceso al crédito, el promedio de la validación de expertos fue de 87%.

Confiabilidad

La prueba de confiabilidad confirma la solidez de los ítems y respuestas de los propietarios encuestados mediante el alfa de cronbach.

Según Hernández et al. (2014) afirma que la confiabilidad es el nivel en donde el instrumento va a producir resultados y estos van a ser consistentes.

Tabla 7

Niveles de confiabilidad

Rango	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

Alfa de Cronbach general

Al término de la encuesta que se dio a los 148 propietarios de la Asociación de Vivienda los Triunfadores, los resultados fueron con referencia al nivel de confiabilidad mediante el alfa de cronbach en el software SPSS V.25.

Tabla 8

Coefficiente Alfa de Cronbach General

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach ,739	N de elementos 30

Los resultados obtenidos fueron de (0,739) demostrando un nivel alto, por lo cual la medición del instrumento es confiable. De igual forma se realizó el análisis con la primera variable: la bancarización.

Tabla 9

Alfa de Cronbach - La bancarización

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,643	15

En el análisis de fiabilidad de la variable de la bancarización que se dio mediante el alfa de cronbach fue de (0.643) siendo este resultado de nivel alto, por lo cual la medición del instrumento es confiable.

Tabla 10

Alfa de Cronbach – Acceso al crédito

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,729	15

El análisis de la fiabilidad de la variable acceso al crédito, el cual a través del alfa de cronbach fue de (0,729) siendo este un resultado de nivel alto, por la cual la medición del instrumento es confiable.

3.5. Procedimientos

El presente trabajo de investigación se inició tras la búsqueda del título, el cual esta compuestos por dos variables, una muestra, lugar de estudio y un año. Después se tuvo que elaborar una introducción, un planteamiento del problema, objetivos, hipótesis y justificación. Seguidamente se trabajó con el marco teórico en donde se detalló antecedentes nacionales e internaciones, se construyó el marco teórico con estudios nacionales e internacionales, también se detalló las variables y dimensiones. Luego, se detalló la metodología de investigación en donde se

determinó poder realizar la recolección de datos a 148 propietarios de la asociación de triunfadores de ate, mediante la técnica e instrumento de medición que fue la encuesta y el cuestionario. Además, mencionar que se cursó un documento facilitado por la Universidad César Vallejo el cual fue dirigido al presidente de la asociación en donde se realizó el estudio de investigación y con el debido permiso se pudo recolectar información de la asociación.

3.6. Método de análisis de datos

La información extraída de la encuesta fue analizada y procesada por el programa de SPSS.

La estadística es una ciencia que estudia la variabilidad de las leyes de la probabilidad en la cual se divide en dos tipos que son la estadística descriptiva y la inferencial

Estadística descriptiva

La estadística descriptiva reúne y analiza datos con el fin de poder ordenar y presentar la información de forma objetiva y útil.

Según Llinas y Rojas (2018) afirma que la estadística descriptiva está compuesta por métodos que incluyen técnicas para la recolección presentación, análisis y explicación de datos.

Estadística inferencial

Según Hernández et al. (2014) afirma que la estadística inferencial prueba las hipótesis y tasa parámetros.

3.7. Aspectos éticos

La investigación se llevó a cabo con la autorización del presidente de la Asociación de Triunfadores, quien se encuentra conforme y brindará el apoyo para que la investigación se realice. Dentro de los siguientes aspectos éticos considero los siguientes puntos:

- Autonomía: Se realiza el trabajo de investigación de forma libre.
- Beneficencia: El trabajo de investigación pretende brindar referencias en información al tema

- No maleficencia: El proyecto de investigación no pretender perjudicar a alguien por el contrario buscar brindar información a la sociedad sobre el tema tratado
- Justicia: Se emplea procedimientos transparentes, respetando la igualdad y asegurando la correcta administración de este.

Se tendrá como referencia el formato de estilo APA impuesta por la Universidad César Vallejo, los datos obtenidos en la investigación serán tratados tal como se presenten con la estricta confidencialidad.

IV. RESULTADOS

4.1. Análisis descriptivo de los resultados estadísticos

Estadística descriptiva de la bancarización

Tabla 11

Resultados descriptivos - La bancarización

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
VÁLIDO	En desacuerdo	1	,7	,7	,7
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	5	3,4	3,4	4,1
	De acuerdo	139	93,9	93,9	98,0
	Totalmente de acuerdo	3	2,0	2,0	100,0
	Total	148	100,0	100,0	

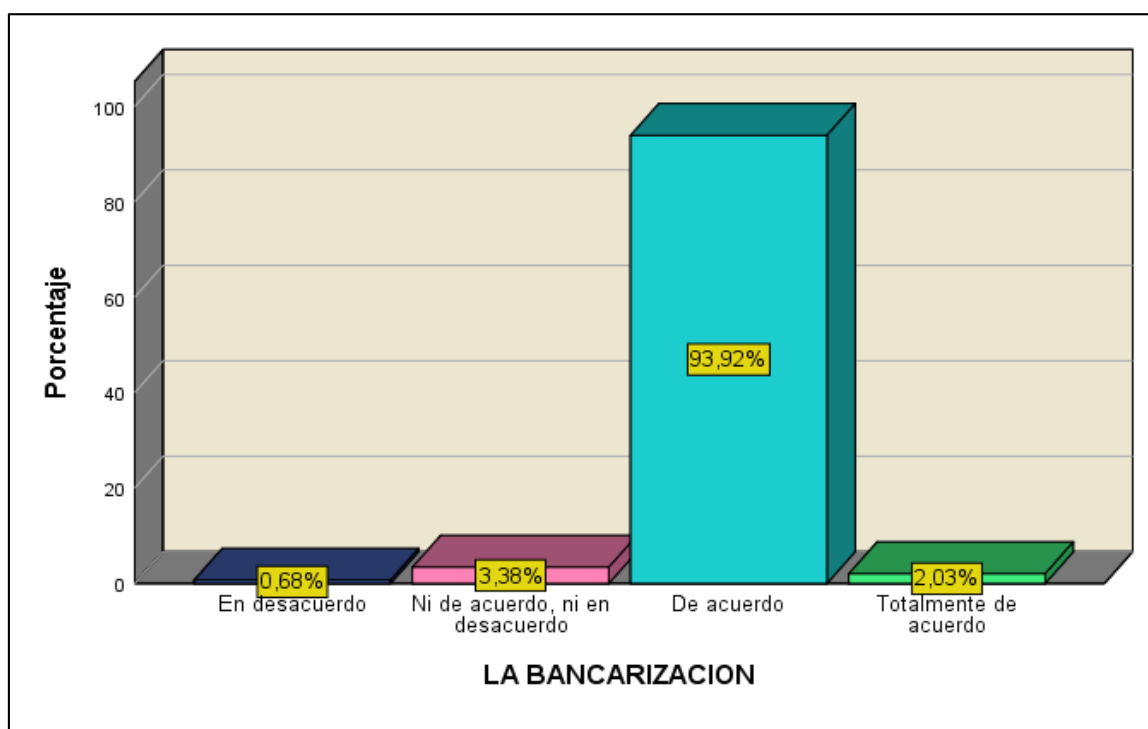


Figura 2. Representación de la tabla 11 variable: La bancarización

Los resultados obtenidos en la tabla 11 y figura 2, donde se muestra los resultados de la encuesta realizada a 148 propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores en el distrito de Ate; el 2,03% que representa a 3 propietarios

manifestaron estar totalmente de acuerdo con la bancarización, el 93,92% que corresponde a 139 propietarios indicaron que están de acuerdo con la bancarización, un 3,38% que corresponde a 5 propietarios manifestaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo con la bancarización y por último el 0,68% que corresponde a 1 propietario manifestó estar en desacuerdo con la bancarización.

Estadística descriptiva acceso al crédito

Tabla 12

Resultados descriptivos de la variable 2 - El acceso al crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
VÁLIDO	En desacuerdo	1	,7	,7	,7
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	7	4,7	4,7	5,4
	De acuerdo	138	93,2	93,2	98,6
	Totalmente de acuerdo	2	1,4	1,4	100,0
	Total	148	100,0	100,0	

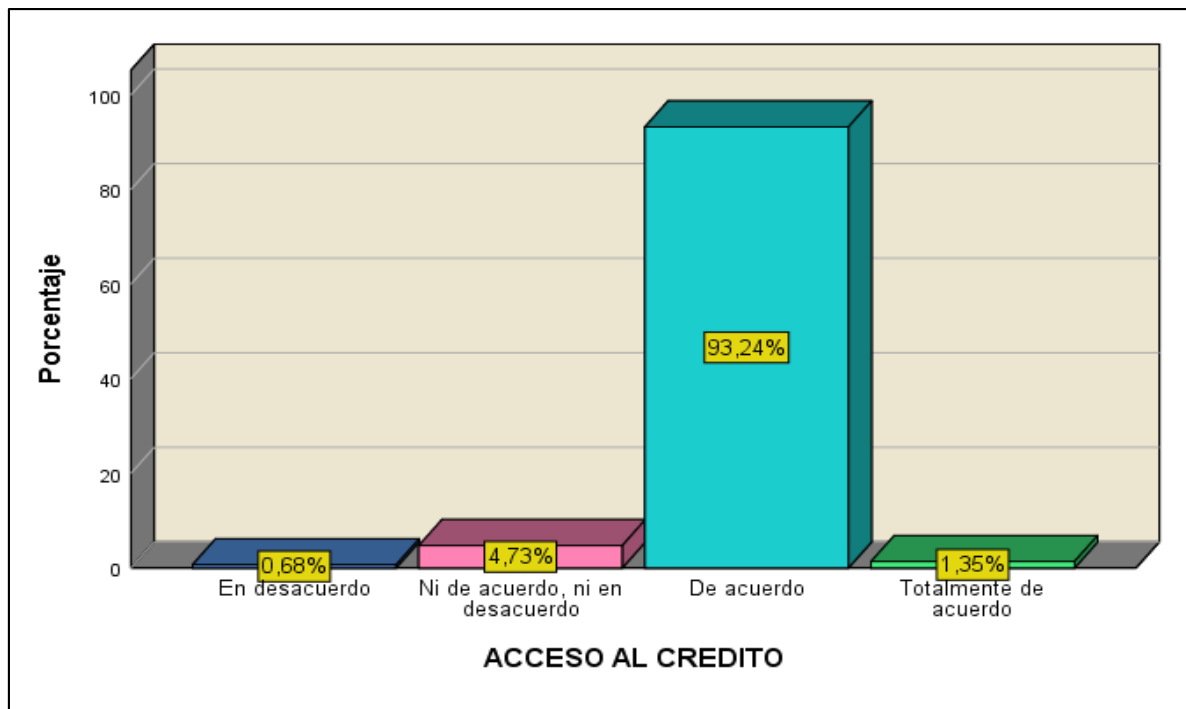


Figura 3. Representación de la tabla 12 variable: El acceso al crédito

Los resultados obtenidos en la tabla 12 y figura 3, donde se muestra los resultados de la encuesta realizada a 148 propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores en el distrito de Ate; el 1,35% que representa a 2 propietarios manifestaron estar totalmente de acuerdo con el acceso al crédito, el 93,24% que corresponde a 138 propietarios indicaron que están de acuerdo con el acceso al crédito, un 4,73% que corresponde a 7 propietarios manifestaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo con el acceso al crédito y por último el 0,68% que corresponde a 1 propietario manifestó estar en desacuerdo con el acceso al crédito.

Estadística descriptiva de conocimiento de acceso al crédito

Tabla 13

Resultados descriptivos dimensión conocimiento de acceso al crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
VÁLIDO	En desacuerdo	1	,7	,7	,7
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	,7	,7	1,4
	De acuerdo	87	58,8	58,8	60,1
	Totalmente de acuerdo	59	39,9	39,9	100,0
	Total	148	100,0	100,0	

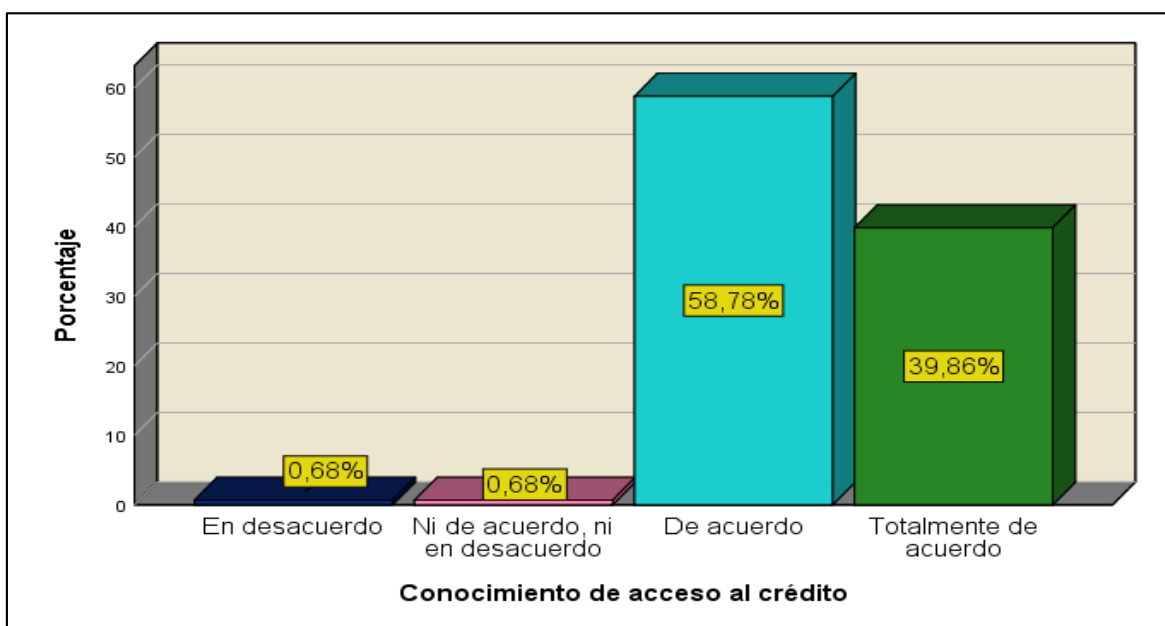


Figura 4. Representación de la tabla 13 dimensión Conocimiento de acceso al crédito

Los resultados obtenidos en la tabla 13 y figura 4, donde se muestra los resultados de la encuesta realizada a 148 propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores en el distrito de Ate; el 39,86% que representa a 59 propietarios manifestaron estar totalmente de acuerdo con la dimensión de conocimiento de acceso al crédito, el 58,78% que corresponde a 87 propietarios indicaron que están de acuerdo con el conocimiento de acceso al crédito, un 0,68% que corresponde a 1 propietario manifiesta estar ni de acuerdo ni en desacuerdo con la dimensión conocimiento de acceso al crédito y por último el 0,68% que corresponde a 1 propietario manifestó estar en desacuerdo con la dimensión de conocimiento de acceso al crédito.

Estadística descriptiva de inclusión financiera

Tabla 14

Resultados descriptivos de la dimensión inclusión financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
VÁLIDO	En desacuerdo	3	2,0	2,0	2,0
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	80	54,1	54,1	56,1
	De acuerdo	65	43,9	43,9	100,0
	Total	148	100,0	100,0	

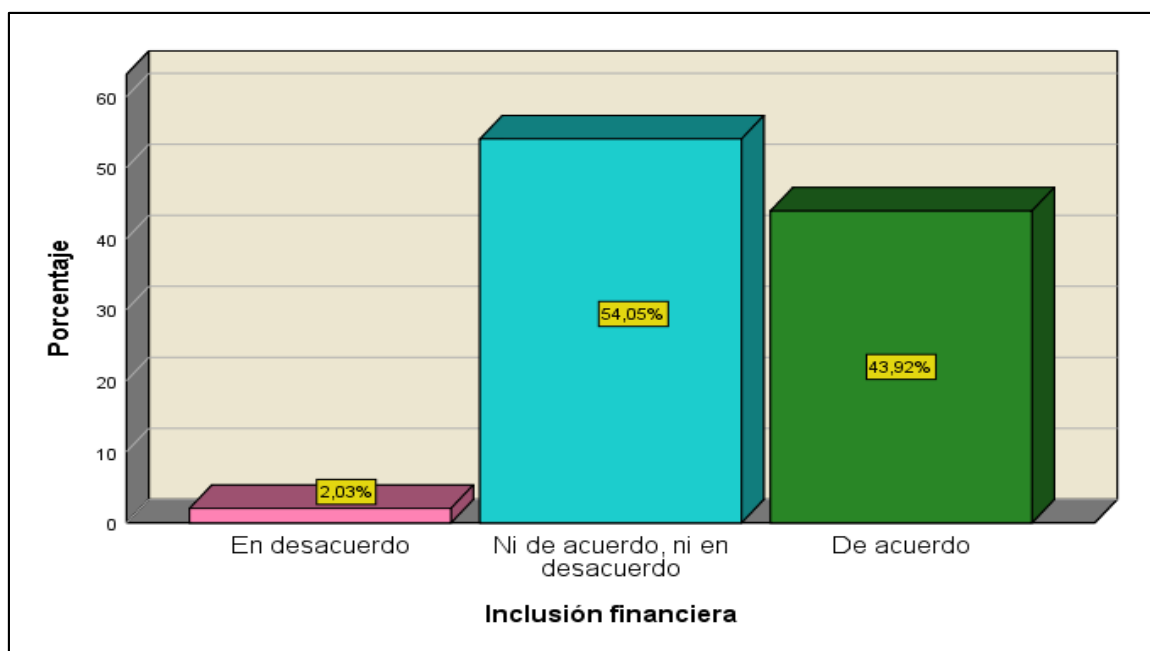


Figura 5. Representación de la tabla 14 dimensión: Inclusión financiera.

Los resultados obtenidos en la tabla 14 y figura 5, donde se muestra los resultados de la encuesta realizada a 148 propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores en el distrito de Ate; el 43,92% que representa a 65 propietarios manifestaron de acuerdo con la inclusión financiera, un 54,10% que corresponde a 80 propietarios manifestaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo con la inclusión financiera y por último el 2,03% que corresponde a 3 propietario manifestó estar en desacuerdo con la dimensión inclusión financiera.

Estadística descriptiva de factores de acceso al crédito

Tabla 15

Resultados descriptivos de la dimensión factores de acceso al crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
VÁLIDO	En desacuerdo	2	1,4	1,4	1,4
	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3	2,0	2,0	3,4
	De acuerdo	119	80,4	80,4	83,8
	Totalmente de acuerdo	24	16,2	16,2	100,0
	Total	148	100,0	100,0	

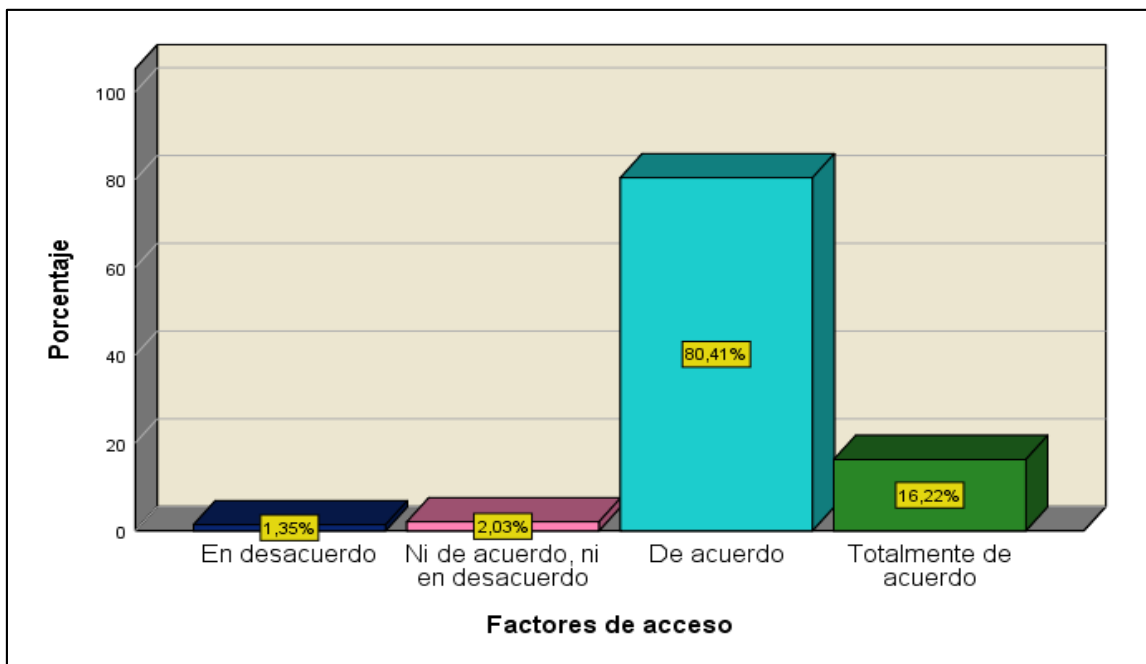


Figura 6. Representación de la tabla 15 dimensión: Factores de acceso al crédito.

Los resultados obtenidos en la tabla 15 y figura 6, donde se muestra los resultados de la encuesta realizada a 148 propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores en el distrito de Ate; el 16,22% que representa a 24 propietarios manifestaron estar totalmente de acuerdo con los factores de acceso al crédito, 80,41% que corresponde a 119 propietarios indicaron que están de acuerdo con los factores de acceso al crédito, un 2,03% que corresponde a 3 propietarios manifestaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo con los factores de acceso al crédito y por último el 1,35% que corresponde a 3 propietario manifestó estar en desacuerdo con los factores de acceso al crédito.

4.2. Análisis inferencial de los resultados estadísticos

4.2.1. Prueba de normalidad

En Minitab (2015) indico que la prueba de normalidad es una de las mejoras herramientas en la cual se evalúa la normalidad de una investigación y por ende se prueba si se tendrá que rechazar o no la hipótesis nula.

La prueba de hipótesis:

- ✓ **H₀**: La distribución estadística de la muestra es normal.
- ✓ **H₁**: La distribución estadística de la muestra no es normal.

Regla de decisión en donde:

- ✓ Si Sig. P- valor es < a 0,05 se rechaza la hipótesis nula (H₀).
- ✓ Si Sig. P- valor es ≥ a 0,05 se acepta la hipótesis nula (H₀).

Tabla 16

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		Sig.
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	
LA						
BANCARIZACION	,497	148	,000	,303	14	,00
ACCESO AL					8	0
CREDITO	,510	148	,000	,315	14	,00
					8	0

a. Corrección de significación de Lilliefors

El resultado de la tabla 16 presenta la prueba de normalidad, el cual se usó para comprobar el tipo de distribución debido a que la muestra es mayor a 50 encuestados empleando el estadístico kolmogorov-Smirnov. El resultado de las variables de estudio tuvo un P menor a 0,05 que es el nivel de significancia es decir $0,000 < 0,05$ implica que no existe una distribución normal por lo cual se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis alterna correspondiendo aplicar en la contrastación de hipótesis el estadístico de correlación de Rho de Spearman.

4.3. Prueba de hipótesis

Según Ñaupis et al. (2018) afirma que la prueba de hipótesis es un proceso estadístico que consta en someter a prueba una hipótesis para confirmar la consistencia de este.

En este trabajo de investigación se llegó a aplicar el coeficiente de Rho de Spearman.

Tabla 17

Baremo de estimación del coeficiente de correlación Rho de Spearman

RANGO	RELACION
(-0.91 a - 1.00)	Correlación negativa perfecta
(-0.76 a - 0,90)	Correlación negativa muy fuerte
(-0,51 a - 0.75)	Correlación negativa considerable
(-0,11 a - 0.50)	Correlación negativa media
(-0.01 a – 0.10)	Correlación negativa débil
0	NO EXISTE RELACIÓN
(+0.01 a +0.10)	Correlación positiva débil
(+0,11 a +0.50)	Correlación positiva media
(+0.51 a +0.75)	Correlación positiva considerable
(+0.76 a +0.90)	Correlación positiva muy fuerte
(+0.91 a +1.00)	Correlación positiva perfecta

4.3.1. Prueba de hipótesis general

- H_0 : No existe relación entre la bancarización y el acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de triunfadores, Ate 2020.
- H_1 : Si existe relación entre la bancarización y el acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de triunfadores, Ate 2020.

Regla de decisión:

- Si Sig. (bilateral) < 0.05, entonces se rechaza la hipótesis nula (H_0).
- Si Sig. (bilateral) \geq 0.05, entonces se acepta la hipótesis nula (H_0).

Tabla 18

Prueba de hipótesis de correlación entre la bancarización y el acceso al crédito

			LA BANCARIZACIÓN	ACCESO AL CREDITO
Rho de Spearman	La bancarización	Coeficiente de correlación	1,000	,211**
		Sig. (bilateral)	.	,010
			N	148
Rho de Spearman	El acceso al crédito	Coeficiente de correlación	,211**	1,000
		Sig. (bilateral)	,010	.
			N	148

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla 18 se observó el nivel de correlación de (Rho = 0,211) demostrando una correlación positiva media. De acuerdo a la hipótesis general se observó que el valor de Sig. (bilateral) fue de 0,010 que es < 0,05, en consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna (H_1), que nos indica que existe relación en entre la bancarización y el acceso al crédito.

4.3.2. Prueba de hipótesis específica 1

- H0: No existe relación entre la bancarización con el conocimiento de acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de triunfadores, Ate 2020.
- H1: Si existe relación entre la bancarización con el conocimiento de acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de triunfadores, Ate 2020.

Regla de decisión:

- Si Sig. (bilateral) < 0.05, entonces se rechaza la hipótesis nula (H0).
- Si Sig. (bilateral) \geq 0.05, entonces se acepta la hipótesis nula (H0).

Tabla 19

Prueba de hipótesis de correlación entre la bancarización con el conocimiento de acceso al crédito.

			La Bancarización	Conocimiento De Acceso Al Crédito
Rho De Spearman	La Bancarización	Coeficiente De Correlación	1,000	,155
		Sig. (Bilateral)	.	,061
		N	148	148
	Conocimiento de acceso al crédito	Coeficiente De Correlación	,155	1,000
		Sig. (Bilateral)	,061	.
		N	148	148

En la tabla 19 se observó el nivel de correlación de (Rho = 0,155) demostrando una correlación positiva media. De acuerdo a la hipótesis específica 1 se observó que el valor de Sig. (bilateral) fue de 0,061 es \geq 0,05, en consecuencia, se acepta la hipótesis nula (H₀) y se rechaza la hipótesis alterna (H₁), que nos indica que no existe relación en entre la bancarización y con el conocimiento de acceso al crédito.

4.3.3. Prueba de hipótesis específica 2

- H0: No existe relación entre la bancarización con la inclusión financiera de los propietarios de la Asociación de triunfadores, Ate 2020.
- H1: Si existe relación entre la bancarización con la inclusión financiera de los propietarios de la Asociación de triunfadores, Ate 2020.

Regla de decisión:

- Si Sig. (bilateral) < 0.05, entonces se rechaza la hipótesis nula (H0).
- Si Sig. (bilateral) \geq 0.05, entonces se acepta la hipótesis nula (H0).

Tabla 20

Prueba de hipótesis de correlación entre la bancarización con la inclusión financiera.

			La Bancarización	Inclusión financiera
Rho de Spearman	La Bancarización	Coeficiente de correlación	1,000	,016
		Sig. (bilateral)	.	,851
		N	148	148
	Inclusión financiera	Coeficiente de correlación	,016	1,000
		Sig. (bilateral)	,851	.
		N	148	148

En la tabla 20 se observó el nivel de correlación del Rho de Spearman de ambas variables el cual fue de 0,016 demostrando una correlación positiva débil. De acuerdo a la hipótesis específica 2 se observó que el valor de Sig. (bilateral) fue de 0,851 es \geq 0,05, en consecuencia, se acepta la hipótesis nula (H₀), que nos indica que no existe relación en entre la bancarización y la inclusión financiera.

4.3.4. Prueba de la hipótesis específica 3

- H0: No existe relación entre la bancarización con los factores de acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de triunfadores, Ate 2020.
- H1: Si existe relación entre la bancarización con los factores de acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de triunfadores, Ate 2020.

Regla de decisión:

- Si Sig. (bilateral) < 0.05, entonces se rechaza la hipótesis nula (H0).
- Si Sig. (bilateral) ≥ 0.05, entonces se acepta la hipótesis nula (H0).

Tabla 21

Prueba de hipótesis de correlación entre la bancarización con los factores de acceso al crédito.

			La bancarización	Factores de acceso al crédito
Rho De Spearman	La Bancarización	Coefficiente de correlación	1,000	,271**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	148	148
	Factores de Acceso al crédito	Coefficiente de correlación	,271**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	148	148

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla 21 se observó el nivel de correlación del (Rho = 0,271) demostrando una correlación positiva media.

De acuerdo a la hipótesis 3 se observó que el valor de Sig. (bilateral) fue de 0,001 que es < 0,05, en consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna (H₁), que nos indica que existe relación en entre la bancarización con los factores de acceso al crédito.

V. DISCUSIÓN

De acuerdo al objetivo general planteado fue establecer la relación entre la bancarización y el acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020; los resultados en la tabla 18 determinaron un nivel de correlación positiva media ($Rho=0,211$) con un nivel de significancia ($0,010$) confirmando la correlación entre la bancarización y el acceso al crédito. Comparando los resultados con Esteban (2019) cuya tesis fue la bancarización y la producción de las mypes del distrito de Huánuco, el cual mostro como resultado una correlación positiva media ($Rho =0,302$) validando la relación entre las variables planteadas. De igual manera con Cumpa & Gutiérrez (2018) en su estudio el acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima-Perú, mostro como resultado una correlación positiva media ($Rho=0,372$). Con los resultados obtenidos se afirma que la bancarización se relaciona de manera significativa con el acceso al crédito. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2017) afirma que la bancarización es un proceso por el cual aumenta el nivel de utilización de los servicios financieros. Por lo tanto, al comparar los resultados con Esteban (2019) y Cumpa & Gutiérrez (2018) se confirma lo encontrado en la presente investigación.

Respecto al primer objetivo específico, identificar la relación entre la bancarización y el conocimiento de acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020; según los resultados obtenidos en la tabla 19 muestran un coeficiente de correlación positiva débil ($Rho=0,155$) con valor de significancia ($0,061$) y por ende no se encontró correlación. Para poder contrastar y explicar los posibles motivos del rechazo se comprará con la investigación de Aranibar (2019) con su tesis Planeamiento tributario y la bancarización en las empresas industriales, distrito Los Olivos, año 2018 en donde se mostró como resultado una correlación positiva media ($Rho=0,640$) confirmando una relación entre las variables, cabe comparar que dicho resultado solo fue realizado con una población de estudio de 40 trabajadores sin embargo la presente investigación fue realizada con una muestra de 148 propietarios. A raíz de los resultados obtenidos es necesario poder argumentar la relación de la variable de bancarización y la

dimensión de conocimiento de acceso al crédito, según la revista científica *Determinantes socioeconómicos de la educación financiera* (2016) indican que a raíz de la crisis financiera que se dio en el año 2008 se tuvo una enseñanza muy importante que el grado de desconocimiento sobre temas básicos de finanzas limitó en la población la correcta toma de decisiones.

En cuanto al segundo objetivo específico: Identificar la relación entre la bancarización con la inclusión financiera de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020; los resultados obtenidos en la tabla 20 mostraron que el coeficiente de correlación positiva débil ($Rho=0,016$) con un valor de significancia (0,851) y por ende no se encontró correlación. Para poder contrastar y explicar los posibles motivos de rechazo se compara con la investigación de Doig (2018) cuya tesis fue *Uso de cajeros corresponsables del Banco de la Nación y la inclusión financiera*, el cual mostró como resultado una correlación positiva media ($Rho=0,500$) confirmando así que existe la relación directa y significativa entre las variables. En la revista científica *Altamirano, W., Cruz, M., Arroyo, I., y Cumbajin, D. (2019)* cuyo título fue *inclusión financiera en el desarrollo económico de los microempresarios*, en donde su resultado fue un índice de correlación positiva media ($Rho=0,70$), con dicho resultado se afirmó la relación entre las variables de estudio. Debido a los resultados obtenidos es necesario poder fundamentar y reforzar con las siguientes teorías de inclusión financiera Según Roa & Mejía (2018) definió a la Inclusión financiera (IF): como el proceso que promueve un acceso oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados, ampliando su uso para todos los segmentos de la sociedad mediante la puesta en práctica de enfoques existentes e innovadores que comprenden la sensibilización y la educación financiera.

En el tercer objetivo específico: Identificar la relación entre la bancarización con los factores de acceso al crédito de los propietarios de la Asociación del Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020. Los resultados obtenidos en la tabla 21 muestran que el coeficiente de correlación positiva media ($Rho=0,271$) con valor de significancia ($0,001 < 0,05$) evidenciando una correlación positiva media. Comparando con la investigación de la revista científica de Álvarez & Apaza (2019) cuyo título fue

Riesgo de crédito y morosidad, en la cooperativa de ahorro y crédito Qorilazo, cuyo resultado fue una correlación positiva muy fuerte ($R=0,922$) confirmando así la relación entre las variables. Según el Banco mundial (2018) afirma que para tener éxito en lograr la inclusión financiera es esencial que un país tenga un fuerte compromiso político y coordinación entre las partes interesadas y este pueda crear un entorno propicio con políticas de amplio alcance que promuevan el acceso financiero responsable. Por lo tanto, al comprar los resultados de Álvarez & Apaza (2019) se confirma lo encontrado en la presente investigación.

VI. CONCLUSIONES

Según los resultados obtenidos se concluye.

Primero: El objetivo general es establecer la relación de la bancarización y el acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020; por lo que se concluye que si hay relación entre ambas variables con un nivel de correlación de Rho Spearman de (0,211) y valor de significancia (0,010). Se concluye que existe relación entre la bancarización y el acceso al crédito, entonces mientras mayor nivel de bancarización se dará un incremento en el acceso al crédito.

Segundo: Mediante los resultados obtenidos en el primer objetivo específico se identificó que no existe relación entre la bancarización y el conocimiento de acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020. Por lo cual se obtuvo una correlación positiva débil (0,211) y valor de significancia (0,010), en donde no se pudo rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, la explicación de este resultado se debe a que la respuesta mayoritaria del (58,8%) corresponde a que están de acuerdo con el conocimiento de acceso al crédito y un (39,9%) están totalmente de acuerdo con el conocimiento de acceso al crédito, entonces quiere decir que existe un conocimiento de acceso al crédito por un (98.7%) de los propietarios pero no es paralelo a los resultados que se tienen de los niveles de bancarización en el Perú debido a que son bajos este resultado también es porque no se tiene el conocimiento en la materia, pero también hay otras razones que no se han preguntado en la encuesta lo cual amerita hacer un estudio. Se concluye a raíz de los resultados obtenidos y el marco teórico la relación entre la bancarización y el conocimiento de acceso al crédito, mientras se tenga mayor nivel de bancarización se incrementará el conocimiento de acceso al crédito.

Tercero: Mediante los resultados obtenidos en el segundo objetivo específico se identificó que no existe relación entre la bancarización y la inclusión financiera de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020. Asimismo, se obtuvo una correlación positiva débil (0,016) y un valor de significancia (0,851),

en donde no se pudo rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna la explicación de este resultado se debe a que la respuesta mayoritaria que representa el (54.1%) indico que esta ni de acuerdo ni en desacuerdo, un (43,9%) está de acuerdo con la inclusión financiera, entonces se identifica que existe un nivel mayoritario que demuestra una indecisión con el tema de la inclusión financiera. Se concluye a raíz de los resultados obtenidos y marco teórico la relación entre la bancarización y la inclusión financiera, mientras se tenga mayor nivel de bancarización se incrementará el nivel de inclusión financiera.

Cuarto: El tercero objetivo específico es identificar la relación entre la bancarización con los factores de acceso al crédito de los propietarios de la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, Ate 2020; por lo que se concluye que si hay relación entre ambas variables con un nivel de correlación de Rho Spearman de (0,271) y valor de significancia (0,001). Se concluye que existe relación entre la bancarización con los factores de acceso al crédito, entonces mientras se dé mayor énfasis en poder disminuir aquellos factores que no ayuden al acceso al crédito se dará un aumento en el nivel de la bancarización.

VII. RECOMENDACIONES

Según los resultados obtenidos se brinda las siguientes recomendaciones.

Primero: Se sugiere al sector público y privado, vinculado al sector financiero realizar campañas de concientización de la importancia de la bancarización y demostrar como este permite un apalancamiento económico que trae consigo el crecimiento del sistema crediticio y la mejora económica de la población.

Segundo: Se sugiere a la Asociación de Vivienda Los Triunfadores, solicitar a través de su junta directiva a las entidades municipales o entidades privadas del sector financiero se dicten capacitaciones sobre temas financieros porque de esta manera los propietarios tendrán la oportunidad de acceder a la información financiera. Dada a la conclusión queda abierto una nueva investigación sostenido entre la bancarización y el conocimiento de acceso al crédito.

Tercero: Se sugiere a las empresas privadas del sector financiero que a raíz de los últimos acontecimientos coyunturales que afronta el Perú (COVID), facilitar a los peruanos de todas nuestras regiones las facilidades y la oportunidad de una inclusión financiera partiendo desde el refuerzo y difusión de servicios digitales con la calidad, fácil de entendimiento y seguridad que se necesite.

Cuarto: Se sugiere a la Asociación de Triunfadores de Ate, solicitar a través de la junta directiva a la participación del presupuesto participativo 2021 con el fin de solicitar obras de asfalto de algunas vías principales el cual beneficie a la Asociación y por ende mejore las condiciones de acceso porque de esta manera se tendrá mayores ofertantes de distintas compañías de telecomunicaciones que brinden su servicio de internet el cual es uno de los factores que ayuda a poder acceder a la bancarización que son por medios digitales.

REFERENCIAS

- Altamirano, W., Cruz, M., Arroyo, I., y Cumbajin, D. (2019) Financial inclusión in the economic development of Cayambe Canton microentrepreneurs. *Revista ECA Sinergia*, vol.10 (3), 63-71. Recuperado de: <https://cutt.ly/pgJ57Zp>
- Álvarez, W., Apaza, E. (2019) Credit and delinquency ris, in the Qorilazo credit and savings cooperative. *Revista Valor Contable*, vol. 6 (1), 26-32. Recuperado de: <https://cutt.ly/mgLdurt>
- Aranibar J. (2019). Planeamiento tributario y la bancarización en las empresas industriales, distrito Los Olivos año 2018. Tesis para obtener el título de contador público, Universidad Cesar Vallejo, Facultas de contabilidad. <https://cutt.ly/jg8kRnr>
- Baena G. (2017) Metodología de la investigacion. 3ª ed. México: Grupo editorial patria.
- 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. <https://cutt.ly/ggGFAYr>
- Dabla et al. (2015) Financial Inclusion: Zooming in on Latin America [*Inclusión financiera: acercamiento a América Latina*]. IMF Working Paper. Recuperado de: <https://cutt.ly/vuJx0N2>
- Doig, C. (2018). Uso de los cajeros corresponsables del Banco de la Nación y la inclusión financiera en la provincia de Huanta – Ayacucho – 2017. Tesis para obtener el grado de Maestra en Gestión Pública Universidad Cesar Vallejo. <https://n9.cl/uw8es>
- Economipedia (s.f.) *Bancarización*. Descargado de: <https://cutt.ly/WuDddFr>
- Esteban, L. (2019). *La bancarización y la producción de las mypes del distrito de Huánuco – 2018*. Tesis de título de contador público, Universidad de Huánuco. <https://cutt.ly/qgGGB4l>
- Gestión (2014, 18 de Marzo). BTG Pactual: “En el Perú la mejor opción de bancarización sería el dinero electrónico a través de celulares”. Consultado el 01 de Junio 2020. <https://cutt.ly/wyLBIA2>
- Gestión (2020, 28 de mayo). “Cuatro iniciativas digitales que aceleran el ritmo de la bancarización en el país”. Consultado el 19 de junio 2020. <https://cutt.ly/vuP3iAM>
- Gestión (2019, 10 de Julio). “52% de peruanos que ahorran lo hacen en sus hogares”. Consultado el 01 de mayo 2020. <https://cutt.ly/3uZFA7k>

- Goes, E. (2018). Using "plastic money" and planning the future: consumption, credit and new subjectivity in mid-sized cities [Using "plastic money" and planning the future: consumption, credit and new subjectivity in mid-sized cities]. *Revista Brasileira de Estudos Urbanos e Regionais*. Recuperado de: <https://cutt.ly/ouJCv6u>
- Gómez, V. y López, E. (2017). *Teoría y problemas resueltos de matemática aplicada y estadística para farmacia* (3.a ed., p. 4). Madrid: Ediciones Paraninfo. Recuperado de: <https://cutt.ly/my1erSv>
- Gonzales, M. (2016). *Impacto de los bancos comunales en el acceso los servicios microfinancieros en el Valle del Mantaro*. Tesis para obtener el grade de Maestro en Administración, Universidad Nacional del Centro del Perú. <https://cutt.ly/Mg4kzqT>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativas, cualitativa y mixta*. México: Mc Graw Hill.
- International Monetary Fund (2019). *Mexico: An Opportunity for Financial Inclusion* [México: Una oportunidad para la inclusión financier]. Recuperado de: <https://n9.cl/g0j6r>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018). *Perú: Indicadores de Empleo e Ingreso por departamento 2007-2017*. Recuperado de: <https://cutt.ly/xuZIH6A>
- Ipsos (2019). *Innovación y Conocimiento: Consumidor & Cliente Bancarización del peruano*. Recuperado de: <https://cutt.ly/quCFctQ>
- Ipsos (2018). *Innovación y Conocimiento: Consumidor & Cliente Bancarización del peruano* Recuperado de: <https://cutt.ly/XuCH3Dt>
- Karpowicz, I. (2014). *Financial Inclusion, Growth and Inequality: A Model Application to Colombia* [Inclusión financiera, crecimiento y desigualdad: una aplicación modelo para Colombia]. International monetary fund. Recuperado de: <https://cutt.ly/PuJOGJz>
- Llinas, H., Rojas, C (2017) *Estadística descriptiva y distribuciones de probabilidad* (13. a ed. p 23) Colombia: Editorial Universidad del Norte. Recuperado de: <https://cutt.ly/ruWA2Kh>

- Lozada, José. (2014, 1 de diciembre). Investigación Aplicada: Definición, Propiedad Intelectual e Industria. *CienciaAmérica*, vol. (3). Recuperado el 08 de Junio del 2020 de <https://cutt.ly/AyMwPzq>
- Mejía, D., & Rodríguez, G. (2016). Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva; N° 23 / 2016, Bogotá: CAF. Retrieved from <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/835>
- Minitab (2015). Prueba de normalidad. Recuperado de: <https://cutt.ly/XgK6WGI>
- Naupis, H., Valdivia, M., Palacios, J. & Romero, H. (2018). Metodología de la Investigación Cuantitativa – Cualitativa y Redacción de Tesis. Bogotá: Ediciones de la U.
- Superintendencia de Banca, Seguros y Afp (s.f.) Política Nacional de Inclusión financiera. Recuperado de: <https://cutt.ly/NuCWgmo>
- Superintendencia de Banca, Seguros y Afp (2017) Programa de finanzas en el cole financiera. Recuperado de: <https://n9.cl/ysdb>
- Obindah G., Oluwatoyin, M., Eze, O., Romanus, O., Mobayode, E., Evans, O. (2020). Household access to agricultural credit and agricultural production in Nigeria a propensity score matching model [Acceso de los hogares al crédito agrícola y la producción agrícola en Nigeria: un modelo de correspondencia de puntaje de propensión]. *South African Journal of Economic and Management Sciences*. Recuperado de: <https://cutt.ly/suKhI72>
- Pilay Toala, F. S. (2018). Pago Desde mi Celular con Dinero Electrónico. *Revista Científica Hallazgos21*, 3 (Suplemento Especial). Recuperado de <http://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/>
- Plataforma digital única del Estado (2019). MEF: En el 2030 se debe duplicar el número de ciudadanos con acceso a los servicios financieros. Recuperado de <https://cutt.ly/myLXNmL>
- Racanello, K. y Herrea, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, vol. (44), pág. doi: <https://cutt.ly/NuANf8H>
- Ramírez, J. (2020). La bancarización en el Perú. Grupo Verona. Recuperado de: <https://cutt.ly/duCTmHx>
- Roa, M. J., & Mejía, D. (2018). Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe. Ciudad de México: CAF y CEMLA. Retrieved from <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/1188>


- Roa, M. (2016). Can financial inclusion and financial stability go hand in hand? [¿Puede la inclusión financiera y la estabilidad financiera? ¿ir de la mano?]. *Economic Issues*. Recuperado de: <https://cutt.ly/VuJEF2p>
- Sanchez, H. & Reyes, C. (2015). Metodología y Diseños en la investigación Científica. Perú: Visión Universitaria.
- Schuetz, S. y Venkatesh, V. (2020). Blockchain, adoption, and financial inclusion in India: Research opportunities. *International Journal of Information Management*, vol. (52), pág 1. Recuperado de: <https://cutt.ly/OghMNQp>
- Semana Económica (2019). CEO del BCP: “El que no invierta en digitalización va a morir”. Recuperado de: <https://cutt.ly/1uCPD2U>
- Sheldon, M. (2014). Introductory statistics [Estadísticas introductorias](2.a ed, p. 5). San Diego: Editorial Reverte. Recuperado de: <https://cutt.ly/8y1wabP>
- Vía Bcp (2019). Reporte Anual BCP 2019. Recuperado de: <https://cutt.ly/SuCS1xZ>
- World Bank (2015). Peru Launches National Financial Inclusion Strategy to Expand Financial Inclusion [Perú lanza estrategia nacional de inclusión financiera para ampliar la inclusión financiera]. Recuperado de: <https://cutt.ly/1uXHf12>
- World Bank (2017). Perú - Systematic Country Diagnostic (English) [Perú - Diagnóstico sistemático del país (inglés)]. Recuperado de: <https://cutt.ly/DuX1K6h>
- World Bank (2017). La base de datos Global Findex 2017. Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera. Recuperado de: <https://cutt.ly/EuCPepP>
- World Bank (2018). UFA2020 Overview: Universal Financial Access by 2020 [Descripción general de UFA2020: acceso financiero universal para 2020]. Consultado el 31 de mayo de 2020. <https://cutt.ly/eyLEVkf>
- World Bank (2018). Senegal Second Multi-Sectoral Structural Reforms DPF (P164525) [Senegal Segunda reforma estructural multisectorial DPF (P164525)]. Recuperado de: <https://cutt.ly/5uLGfJR>
- World Bank (2018). Gains in Financial Inclusion, Gains for a Sustainable World [Ganancias en inclusión financiera, ganancias para un mundo sostenible]. Recuperador de: <https://cutt.ly/TuZEeKw>
- World Bank (2019). Financial Inclusion Global Initiative (FIGI). [Iniciativa Global de Inclusión Financiera (FIGI)]. Recuperado de: <https://cutt.ly/KuZ8J8M>
- El universal (2019) Millennials prefer digital banking [Los millennials prefieren la prohibición digital]. Consultado el 19 de Junio del 2020. Consultado el 10 de Junio del 2020. <https://cutt.ly/YuPVpCt>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de operacionalización de la variable 1 - La Bancarización

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
V1. LA BANCARIZACIÓN	Según la SBS menciona que: “La Bancarización es el proceso mediante el cual se incrementa el nivel de utilización de los servicios financieros por parte de la población en general, estableciendo una relación de largo plazo”.	La bancarización es el proceso en la cual las entidades financieras brindan sus servicios a clientes, ello quiere decir que aquella persona que tiene el poder acceder a servicios bancarios es donde se da el proceso de la bancarización. Las dimensiones que presento son: el conocimiento financiero, factores que impiden la bancarización y el sistema financiero, las mismas que serán medidas mediante la encuesta, utilizando el instrumentó del cuestionario y valoradas a través de la escala de Likert que cuenta con cinco ítems, para que el encuestado pueda brindar la información y finalmente sea procesado mediante el SPPS v25 para definir la relación entre las variables de estudio.	Conocimiento financiero	Conocimiento	ORDINAL
				Conductas financieras	
			Nivel de educación		
			La pobreza		
			Informalidad		
			La desconfianza		
			Público y privado		
			Barreras		
Ausencia del sistema financiero					

Anexo 3. Instrumento

 UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO						
ENCUESTA						
Universitario		Secundaria completa		Primaria completa		Ninguno
Técnico		Secundaria incompleta		Primaria incompleta		

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

PREGUNTAS						
1	¿Considera usted que tiene conocimiento sobre el tema de la bancarización?	1	2	3	4	5
2	¿Considera usted que tiene conocimientos sobre los productos que ofrecen las entidades bancarias?	1	2	3	4	5
3	¿Considera usted importante ahorrar?	1	2	3	4	5
4	¿Considera usted que es importante llevar algún curso de cultura financiera?	1	2	3	4	5
5	¿Considera usted que es importante incluir cursos de cultura de financiera en los colegios?	1	2	3	4	5
6	¿Considera usted que la pobreza es un factor que impide la bancarización?	1	2	3	4	5
7	¿Considera usted que es fácil acceder a un préstamo de dinero a través del Sectorista de su zona?	1	2	3	4	5
8	¿Considera usted que existe un nivel alto de desconfianza por ahorrar en un banco?	1	2	3	4	5
9	¿Considera que es más seguro guardar dinero en el colchón que en un banco?	1	2	3	4	5
10	¿Considera usted que los problemas estructurales del país como la falta de servicios básicos son barreras que afectan al acceso a la bancarización?	1	2	3	4	5
11	¿Considera usted que la falta de inversión en las zonas periféricas de las empresas privadas y públicas no ayudan a la bancarización?	1	2	3	4	5
12	¿Considera usted que la falta de servicios como agentes en la zona no ayudan al acceso a la bancarización?	1	2	3	4	5
13	¿Considera usted que sería importante tener un agente bancario en la zona donde vive?	1	2	3	4	5
14	¿Considera importante que un agente móvil ayudaría a mejorar las condiciones de vida en mi zona?	1	2	3	4	5
15	¿Considera usted que los bancos privados no dan facilidades para acceder al sistema financiero?	1	2	3	4	5
16	¿Tiene conocimientos suficientes sobre los requisitos que necesita para acceder a un crédito?	1	2	3	4	5
17	¿Considera usted que la falta de conocimiento de temas financieros no ayudan al crecimiento familiar económico?	1	2	3	4	5
18	¿Considera que un comportamiento de ahorro en un banco abre las puertas para acceder a un crédito?	1	2	3	4	5
19	¿Considera importante asignar un porcentaje de los ingresos para ahorrar?	1	2	3	4	5
20	¿Considera que es fácil acceder a un crédito o tarjetas de crédito?	1	2	3	4	5
21	¿Considera que los bancos brindan facilidades para acceder a un crédito?	1	2	3	4	5
22	¿Considera que es fácil usar una cuenta de ahorros?	1	2	3	4	5
23	¿Considera que las entidades bancarias brindan productos de calidad a favor del cliente?	1	2	3	4	5
24	¿Considera que los productos del banco pueden beneficiar en caso sufra algún accidente?	1	2	3	4	5
25	¿Considera que el Estado trabaja con el sector privado en favor de los peruanos para que estos accedan a un crédito?	1	2	3	4	5
26	¿Considera que los bancos privados otorgan mayores facilidades a la población?	1	2	3	4	5
27	¿Considera que los celulares inteligentes ayudan a acceder a la información del banco?	1	2	3	4	5
28	¿Considera importante que la tecnología ayuda a acceder a créditos en distintas entidades bancarias?	1	2	3	4	5
29	¿Considera que los programas de educación financiera ayudarían a entender mejor las finanzas de mi hogar?	1	2	3	4	5
30	¿Considera importante que los colegios inculquen a los hijos programas de educación financiera?	1	2	3	4	5

Anexo 4. Validación de cuestionario – La bancarización



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. NAVARRO TAPIA, JAVIER FELIX
 1.2. Cargo e institución donde labora: Docente a tiempo Parcial - UCV
 1.3. Especialidad del experto: INVESTIGACIÓN
 1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: Cuestionario
 1.5. Autor del instrumento: CHOQUEHUANCA OLISPE NADIA LIZ

ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	Muy buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					88
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica.					88
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					88
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de mejoras.					88
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					88
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					88
INTENCIONALIDAD	Define las estrategias que responde al propósito de la investigación					88
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					88
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento.					88
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					88
PROMEDIO DE VALORACIÓN						88

ITEMS DE LA PRIMERA VARIABLE: LA BANCARIZACIÓN

ITEM N°	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE	OBSERVACIONES
01	✓			
02	✓			
03	✓			
04	✓			
05	✓			
06	✓			
07	✓			
08	✓			
09	✓			
10	✓			
11	✓			
12	✓			

13	✓			
14	✓			
15	✓			

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

APlicable

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

88%

Ate, 24 de setiembre del 2020



.....
Firma de experto informante
DNI N° 08814139

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

11. Apellidos y nombres del informante: Mg. CERVANTES RAMÓN EDUARDO BRANCICO _____
12. Cargo e institución donde labora: UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO _____
13. Especialidad del experto: INVESTIGACIÓN _____
14. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: Cuestionario _____
15. Autor del instrumento: Choquhuanca Quispe Nadia Liz _____

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 1 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	Muy buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					88
OBJETIVIDAD	Está expresado de manera coherente y lógica.					88
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					88
ACTUALIDAD	Está adecuado para valorar aspectos y estrategias de mejora					88
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					88
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					88
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación					88
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					88
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					88
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					88
PROMEDIO DE VALORACIÓN						88

ÍTEM DE LA PRIMERA VARIABLE

ÍTEM N°	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE	OBSERVACIONES
01	✓			
02	✓			
03	✓			
04	✓			
05	✓			
06	✓			
07	✓			
08	✓			
09	✓			
10	✓			
11	✓			
12	✓			

13		✓			
14		✓			
15		✓			

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Aplicable

IV. PROMEDIO DEVALORACION:

88 %

Ate, 24 de setiembre del 2020



 Firma de experto informante
 DNI N° 06614755

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Mj. ARAMBURUGENG CARLOS
- 1.2. Cargo e institución donde labora: UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
- 1.3. Especialidad del experto: ADMINISTRACIÓN
- 1.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Cuestionario
- 1.5. Autor del instrumento: Choquehuanca Quis Nadia Liz

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	Muybuena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					87
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica.					87
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					87
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de mejora					87
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					87
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					87
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación					87
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					87
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					87
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					87
PROMEDIO DE VALORACIÓN						87

ITEMS DE LA PRIMERA VARIABLE

ITEM N°	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE	OBSERVACIONES
01	✓			
02	✓			
03	✓			
04	✓			
05	✓			
06	✓			
07	✓			
08	✓			
09	✓			
10	✓			
11	✓			
12	✓			

13		✓			
14		✓			
15		✓			

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Aplicable

IV. PROMEDIO DEVALORACION:

87 %

Ate, 24 de setiembre del 2020



Firma de experto informante
 ..DNI N° 44075484.....

Anexo 5. Validación de instrumento – Acceso al crédito



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

II. DATOS GENERALES:

I.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. NAVARRO TAPIA, JAVIER FELIX

I.2. Cargo e institución donde labora: Docente a tiempo parcial - UCV

I.3. Especialidad del experto: INVESTIGACIÓN

I.4. Nombre del instrumento/motivo de la evaluación: Cuestionario

I.5. Autor del instrumento: CHOQUEHUANCA QUISPE NADIA LIZ

ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	May Buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					89
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica.					90
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					89
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de mejora					88
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					89
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					90
INTENCIONALIDAD	Define las estrategias que responde al propósito de la investigación					88
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					89
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					89
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					89
PROMEDIO DE VALORACIÓN						89

ITEMS DE LA SEGUNDA VARIABLE: ACCESO AL CREDITO

ITEM N°	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE	OBSERVACIONES
01	✓			
02	✓			
03	✓			
04	✓			
05	✓			
06	✓			
07	✓			
08	✓			
09	✓			
10	✓			
11	✓			
12	✓			
13	✓			
14	✓			
15	✓			

IV. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

APLICABLE

IV. PROMEDIO DEVALORACION:

89%

Ate, 24 de setiembre del 2020



Firma de experto informante ---
DNI N° 08814139

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Mg. CERVANTES RAMÓN EDUARDO FRANCISCO
- 1.2. Cargo e institución donde labora: UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
- 1.3. Especialidad del experto: INVESTIGACIÓN
- 1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: Cuestionario
- 1.5. Autor del instrumento: Choquhuanca Quispe Nadia Liz

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	Muy buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					86
OBJETIVIDAD	Está expresado de manera coherente y lógica.					86
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					86
ACTUALIDAD	Está adecuado para valorar aspectos y estrategias de mejora					86
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					86
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					86
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación					86
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					86
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					86
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					86
PROMEDIO DE VALORACIÓN						86

ÍTEMS DE LA SEGUNDA VARIABLE

ÍTEM N°	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE	OBSERVACIONES
01	✓			
02	✓			
03	✓			
04	✓			
05	✓			
06	✓			
07	✓			
08	✓			
09	✓			
10	✓			
11	✓			
12	✓			

13		✓			
14		✓			
15		✓			

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Aplicable

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

86 %

Ate, 24 de setiembre del 2020



 Firma de experto informante
 DNI N° 06614065

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Mg. ARANSURU GONG CARLOS
- I.2. Cargo e institución donde labora: UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
- I.3. Especialidad del experto: ADMINISTRACIÓN
- I.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: Cuestionario
- I.5. Autor del instrumento: Cheguahua Quispe Nadia Liz

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	Muy buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					88
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica.					88
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					88
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de mejora					88
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					88
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					88
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación					88
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					88
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					88
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					88
PROMEDIO DE VALORACIÓN						88

ITEMS DE LA SEGUNDA VARIABLE

ITEM N°	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE	OBSERVACIONES
01	✓			
02	✓			
03	✓			
04	✓			
05	✓			
06	✓			
07	✓			
08	✓			
09	✓			
10	✓			
11	✓			
12	✓			

13		✓			
14		✓			
15		✓			

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Aplicable

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

88 %

Ate, 24 de setiembre del 2020



.....
 Firma de experto informante
DNI N° 46461881.....

Anexo 6. Autorización de aplicación de instrumento

 **UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

"Año de la universalización de la salud"

Ate, 2 de octubre de 2020

CARTA N° 073 - 2020/ EP - ADM. UCV-LIMA ATE

Sr.
Pucuhuayta Barzola, Noe Moisés
Presidente de la Asociación
ASOCIACIÓN DE VIVIENDA LOS TRIUNFADORES
S/N

De nuestra mayor consideración:

Es grato dirigirme a usted para saludarlo cordialmente y en representación del Programa de Estudios de Administración de la Universidad César Vallejo campus Ate, manifestarle el interés que tiene nuestra casa de estudios en asistir a nuestros estudiantes en la fase de culminación de sus estudios profesionales de la carrera de Administración. En ese sentido, recurrimos a usted para solicitarle la autorización en el ingreso a su institución para la aplicación de una encuesta para consolidar la información que permita complementar el proyecto "La bancarización y el acceso al crédito de los propietarios de Asoc. De Vivienda Las Triunfadores"; toda ello en el marco del avance de la experiencia curricular de Desarrollo de proyecto de Investigación.


Por lo anteriormente expuesto y para dicho fin, me permito presentar al estudiante:

<i>NOMBRES Y APELLIDOS</i>	<i>DNI</i>
Choquehuanca Quispe, Nadia Liz	47374980

Segura de contar con su autorización y apoyo hago propicia la oportunidad para expresarle los sentimientos de mi mayor consideración y estima personal.

Sin otro particular, quedo de usted.

Atentamente,

MG. GONZALES FIGUEROA, IRIS KATHERINE
Coordinadora Programa de Estudios de Administración
UCV - ATE


Asociación de Vivienda Los Triunfadores
Ate, 2 de octubre de 2020

Anexo 7. Base de datos – La bancarización

V 1	LA BANCARIZACIÓN														
Dimensiones	Conocimiento financiero			Factores que impiden la bancarización						El Sistema financiero					
	Conocimiento		Conducta financiera	Nivel de educación		La pobreza	Informalidad	La desconfianza		Público y privado		Barreras	Ausencia del sistema financiero		
Indicadores	Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4	Pregunta 5	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8	Pregunta 9	Pregunta 10	Pregunta 11	Pregunta 12	Pregunta 13	Pregunta 14	Pregunta 15
1	4	3	4	3	4	4	5	5	2	2	3	3	4	4	4
2	3	4	5	5	3	2	1	1	1	3	3	5	5	5	3
3	5	5	5	5	5	1	1	1	1	1	1	5	1	5	5
4	3	2	5	4	4	1	1	1	2	4	1	5	5	3	3
5	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4
6	3	3	4	4	5	3	3	4	1	4	4	5	4	3	4
7	4	5	5	5	5	5	5	5	1	4	4	5	4	4	4
8	5	5	5	5	5	5	3	3	4	4	4	5	4	4	4
9	1	3	5	4	4	5	3	3	2	3	4	5	3	2	5
10	4	4	4	4	5	4	4	3	2	4	4	5	4	4	2
11	4	4	5	4	5	3	2	3	2	2	4	5	5	4	5
12	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
13	3	3	4	5	5	2	3	3	1	3	3	5	5	4	3
14	3	3	1	1	1	3	4	4	2	3	3	5	2	2	1
15	4	5	5	5	5	3	3	3	3	3	4	5	3	4	3
16	4	3	5	5	4	1	1	4	4	4	4	5	4	4	4
17	3	3	5	4	5	4	3	5	1	5	5	5	5	5	3
18	2	3	5	5	5	3	3	5	1	5	5	5	5	5	2
19	3	3	5	4	4	3	4	3	4	4	4	5	3	3	4
20	1	3	5	5	5	1	2	3	2	4	5	5	5	5	3
21	3	4	5	5	5	3	3	4	2	4	4	5	4	4	3
22	3	4	5	5	5	3	3	4	2	5	4	5	5	5	5

23	4	5	5	5	5	3	3	4	1	4	5	5	4	4	3
24	4	5	5	5	5	4	4	3	1	5	4	5	5	5	4
25	5	3	4	4	4	3	3	3	1	4	5	5	4	4	4
26	5	3	4	3	4	3	3	3	1	5	4	5	5	5	5
27	5	5	4	4	4	4	3	3	2	4	4	5	4	4	4
28	5	5	5	5	4	3	4	4	1	4	5	5	5	5	5
29	5	5	4	3	4	3	4	4	2	4	4	5	4	4	3
30	1	3	4	3	4	4	4	4	1	4	5	5	5	5	5
31	1	3	5	4	4	3	4	4	2	5	4	5	4	5	5
32	1	4	4	3	4	4	4	4	1	4	3	5	5	4	4
33	2	4	4	3	4	3	2	5	2	5	4	5	4	4	3
34	1	3	3	4	5	3	2	5	2	4	5	5	5	5	3
35	3	4	4	4	5	4	2	4	2	5	4	5	4	4	4
36	4	5	4	4	5	3	2	4	2	4	5	5	3	4	4
37	5	5	5	5	5	4	3	4	2	5	5	5	5	5	5
38	3	3	4	4	3	3	3	3	2	4	4	5	4	4	5
39	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	5	5	4	3	4
40	3	4	4	3	4	3	3	3	3	4	5	5	5	4	4
41	1	3	3	3	4	4	3	4	2	4	4	5	5	4	4
42	2	4	4	5	5	3	3	4	2	5	5	5	5	5	5
43	3	5	5	5	5	4	3	4	2	5	5	5	5	5	5
44	3	5	4	5	5	4	3	3	1	5	5	5	5	5	5
45	3	4	5	5	5	5	3	3	1	5	5	5	5	3	3
46	2	3	4	4	4	5	4	4	2	4	4	5	5	4	4
47	2	3	3	3	3	4	4	4	2	4	4	5	4	5	5
48	4	5	5	4	4	4	3	4	3	5	5	5	5	4	4
49	4	5	5	4	4	4	3	5	2	4	5	5	5	4	4
50	2	4	4	5	5	5	3	5	2	5	5	5	5	5	5
51	2	4	4	5	5	5	3	3	2	4	4	5	5	5	5
52	1	3	4	5	5	5	4	3	1	5	5	5	5	4	4
53	1	4	4	4	4	5	4	3	2	4	4	5	5	5	4
54	4	5	5	5	5	5	3	4	2	4	5	5	4	4	3
55	4	5	5	5	5	5	3	4	2	5	5	5	5	5	5
56	4	5	5	5	5	5	2	5	2	5	4	5	4	5	4
57	4	4	4	5	5	5	4	3	1	4	5	5	5	5	4

58	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	5	5	5	4
59	3	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	5	5	5	4
60	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	5	5	5	4
61	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	4	4	3
62	3	4	5	5	5	5	3	3	4	4	5	5	4	4	4
63	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	5	5	5	4
64	3	3	5	5	5	5	4	4	3	5	5	5	5	5	3
65	3	3	5	5	5	5	4	4	3	5	5	5	5	5	3
66	1	3	4	4	5	3	4	4	4	5	4	5	5	5	3
67	2	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	5	4	4	4
68	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	5	5	5	3
69	3	4	5	4	4	3	4	4	4	4	5	5	5	5	3
70	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	5	5	4
71	2	3	4	4	4	4	3	4	4	5	5	5	5	5	3
72	2	4	5	5	5	5	3	4	4	5	4	5	5	5	4
73	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	5	5	4	4	3
74	4	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	5	5	4	3
75	2	3	4	4	4	5	3	3	3	5	5	5	5	5	3
76	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	4	4	4
77	3	4	5	4	4	4	3	3	3	4	4	5	5	4	2
78	4	4	5	4	4	4	3	3	3	4	5	5	5	5	3
79	2	4	5	4	4	5	3	3	4	5	5	5	4	5	2
80	3	4	5	4	4	5	3	3	3	4	4	5	5	4	3
81	2	3	5	4	4	4	4	3	4	5	5	5	5	5	2
82	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4
83	3	3	4	4	4	5	3	4	4	4	4	5	4	5	2
84	3	4	4	4	4	5	3	3	4	4	5	5	5	4	3
85	1	3	4	4	4	5	3	3	3	4	5	5	5	5	4
86	2	4	5	4	5	5	3	4	4	4	4	5	5	4	4
87	3	4	5	4	5	5	3	2	4	4	4	5	5	5	4
88	3	4	4	4	4	4	4	2	3	5	5	5	4	5	4
89	3	3	4	5	5	5	4	2	4	4	5	5	4	5	5
90	2	4	4	5	5	5	4	3	3	4	4	5	4	5	4
91	2	3	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4
92	4	4	4	4	4	3	4	2	3	5	5	5	5	5	4

93	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4
94	2	4	5	5	5	4	4	3	4	4	4	5	5	5	4
95	5	5	5	5	5	4	4	3	4	4	5	5	5	5	4
96	3	4	5	5	5	5	4	3	3	5	5	5	5	5	5
97	4	3	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	5	5	4
98	4	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	5	5	5	5
99	4	4	4	4	4	3	5	2	4	4	4	5	5	4	4
100	5	3	4	4	4	4	5	3	5	4	5	5	4	5	4
101	4	4	4	4	5	5	5	2	3	4	5	5	4	5	4
102	3	4	4	5	5	5	5	3	3	4	4	5	5	5	4
103	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	5	5	5	5	3
104	3	5	5	4	4	4	4	3	4	4	4	5	5	5	3
105	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4
106	4	4	4	4	4	4	5	3	4	5	5	5	4	5	2
107	4	5	5	4	4	4	5	3	4	5	5	5	4	5	3
108	3	3	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	3
109	4	3	5	5	5	5	5	3	4	4	4	5	5	5	2
110	3	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	5	5	4	3
111	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	5	5	5	2
112	3	3	5	5	5	5	5	3	5	4	5	5	4	5	3
113	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	5	4	5	3
114	3	4	4	4	4	3	3	2	4	5	5	5	5	4	2
115	4	5	5	5	5	4	3	3	4	4	5	5	5	5	3
116	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4
117	3	3	5	5	5	5	3	3	3	4	4	5	5	5	4
118	4	5	5	5	5	5	4	4	3	5	5	5	4	5	3
119	3	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	5	5	4
120	4	5	4	4	4	5	5	4	3	4	4	5	5	5	4
121	3	3	4	4	5	5	4	3	3	5	4	5	4	4	3
122	4	3	5	5	4	4	3	4	3	4	5	5	5	5	3
123	3	4	5	5	5	5	3	4	3	5	5	5	4	5	3
124	4	3	5	5	5	5	3	4	4	4	5	5	5	4	4
125	3	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	5	5	4
126	4	5	5	5	5	5	4	4	3	5	5	5	4	4	3
127	3	5	5	5	5	5	5	3	3	4	5	5	5	5	4

128	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4
129	3	4	5	5	5	5	4	3	4	4	4	5	5	5	3
130	4	4	5	5	5	4	3	3	3	5	5	5	5	5	4
131	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	5	5	4
132	4	3	4	4	4	3	5	4	4	5	5	5	5	5	3
133	3	4	5	5	5	5	4	3	3	4	4	5	5	4	4
134	4	3	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	4	5	3
135	3	4	5	4	4	5	4	3	4	4	4	5	4	5	3
136	4	4	4	3	4	4	5	4	3	5	5	5	5	4	4
137	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	5	5	5	4	3
138	4	4	5	4	5	5	5	4	3	5	4	5	5	5	3
139	3	3	5	5	5	4	4	3	4	5	4	5	5	4	4
140	3	3	4	4	5	4	4	3	4	4	5	5	4	5	4
141	3	3	4	4	4	3	4	4	3	4	5	5	5	5	3
142	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	3
143	3	3	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	3
144	4	4	5	5	5	5	3	3	3	5	5	5	5	5	3
145	4	3	4	3	5	5	3	3	4	4	5	5	5	4	4
146	4	4	5	5	5	5	3	4	4	4	4	5	4	5	3
147	3	4	5	4	4	3	3	3	4	4	5	5	5	4	4
148	3	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	5	5	5	3

Anexo 8. Base de datos – El acceso al crédito

V 2		ACCESO AL CREDITO														
Dimensiones	Conocimiento de acceso al crédito				Inclusión financiera					Factores de acceso						
	Conocimiento		Comportamiento	Ahorro	Acceso		Uso	Calidad	Bienestar	Sector Público, Privado y entes reguladores		Tecnología y las telecomunicaciones		Programas de educación		
Indicadores	Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4	Pregunta 5	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8	Pregunta 9	Pregunta 10	Pregunta 11	Pregunta 12	Pregunta 13	Pregunta 14	Pregunta 15	
1	3	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	
2	5	4	5	4	5	2	5	3	5	4	4	4	4	4	4	
3	1	5	5	5	5	5	2	2	5	5	2	2	5	5	5	
4	5	5	3	4	5	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
6	4	4	4	4	4	2	4	3	3	2	4	4	3	4	5	
7	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	
8	4	4	4	4	4	3	1	4	1	1	4	4	4	4	4	
9	5	1	5	4	2	4	5	3	4	1	1	3	4	2	3	
10	2	4	4	4	4	2	1	1	4	3	4	3	3	3	3	
11	4	5	5	4	5	4	5	1	3	1	2	4	4	5	5	
12	5	5	4	5	1	1	1	3	4	4	4	2	3	5	5	
13	4	4	3	3	1	3	5	4	4	4	4	4	3	4	4	
14	1	2	2	3	3	3	3	3	1	2	2	2	2	2	1	
15	5	3	3	5	3	2	3	3	3	3	3	4	4	5	3	
16	3	2	4	4	3	1	1	3	1	3	4	1	1	4	4	
17	4	5	5	5	1	3	4	4	5	3	3	4	4	5	5	
18	3	5	5	5	1	3	4	4	5	3	2	4	4	4	4	
19	3	4	4	3	5	3	4	5	3	4	5	4	4	4	5	
20	4	5	5	3	3	3	3	3	2	3	3	4	4	5	5	

21	4	3	5	5	1	4	4	4	3	3	3	4	4	5	5
22	5	4	5	5	1	3	4	4	4	3	3	4	4	4	5
23	4	4	5	5	2	4	4	4	4	3	3	4	4	5	5
24	5	5	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	5
25	5	5	5	5	2	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4
26	4	4	4	4	2	3	4	4	4	3	3	4	5	5	5
27	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	5	5
28	5	4	4	4	3	3	4	5	5	4	4	4	5	5	5
29	4	5	5	5	4	3	4	4	4	3	3	4	5	5	5
30	5	4	4	5	4	3	3	4	4	3	4	4	4	4	5
31	5	4	5	5	3	4	3	5	5	4	4	4	5	5	5
32	4	5	5	5	3	4	4	4	4	3	4	4	5	5	5
33	3	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4	5	5	5
34	4	5	4	4	2	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5
35	4	4	5	5	1	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5
36	5	5	4	4	4	3	4	5	5	4	4	5	5	5	5
37	5	4	4	5	4	4	5	4	4	3	4	5	5	5	5
38	5	5	5	5	3	4	5	4	4	3	4	5	4	4	4
39	4	4	5	5	3	4	4	4	4	3	4	4	5	5	4
40	4	5	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	5	5	4
41	4	5	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	5	5	5
42	5	4	5	5	3	4	5	4	4	3	3	4	4	4	5
43	5	5	5	5	4	3	4	5	4	4	3	4	5	5	5
44	5	5	4	4	2	3	4	5	4	4	3	4	5	5	4
45	4	5	4	4	2	3	5	4	4	3	3	4	5	5	5
46	5	5	5	5	3	3	4	4	5	4	3	5	5	5	4
47	5	5	4	4	3	4	4	5	5	3	3	5	4	5	5
48	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	3	4	5	5	4
49	4	4	4	4	3	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5
50	5	5	5	5	3	3	4	4	5	4	4	4	5	5	5
51	5	5	4	4	3	3	4	5	5	4	3	5	4	4	5
52	5	5	4	5	3	3	4	4	4	4	4	5	5	5	5
53	5	4	5	5	4	4	4	5	4	3	4	4	5	5	5
54	5	5	5	5	4	4	5	4	5	3	3	5	5	5	5
55	5	4	5	5	3	4	5	5	4	4	3	4	4	4	4

56	4	5	5	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5
57	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5
58	3	4	4	4	2	3	3	3	3	3	3	4	4	5	5
59	4	5	5	5	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	5
60	3	4	4	4	2	3	4	3	4	4	4	4	3	5	4
61	4	5	5	4	2	4	3	4	3	3	3	3	4	4	5
62	3	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4
63	3	4	4	4	2	4	3	4	4	3	3	3	4	5	5
64	3	5	5	5	3	3	4	3	3	4	3	4	3	4	4
65	3	5	5	5	2	4	3	3	4	3	4	4	4	5	5
66	3	5	5	5	3	3	4	3	3	4	3	3	3	5	4
67	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4
68	3	5	4	4	2	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4
69	3	4	5	5	3	4	4	3	3	3	3	3	3	4	5
70	4	5	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4
71	3	5	5	5	4	4	4	4	3	3	3	3	3	5	5
72	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4
73	4	4	5	5	3	4	4	4	3	3	3	4	3	5	5
74	3	5	4	4	2	3	3	4	3	4	4	3	4	5	4
75	3	5	5	4	2	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4
76	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4
77	4	4	5	4	2	4	3	3	3	4	4	5	5	5	5
78	4	5	4	4	3	3	3	3	4	3	4	5	5	5	5
79	3	4	5	4	3	4	3	4	3	4	4	5	5	5	5
80	3	4	5	4	2	4	3	3	3	3	3	4	4	5	5
81	4	5	4	3	2	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4
82	3	4	5	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	5	5
83	3	5	5	3	3	3	4	3	4	4	3	5	3	5	5
84	4	5	5	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	4	5
85	4	4	5	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	5	4
86	4	4	5	4	3	4	4	4	3	4	4	5	3	4	5
87	4	4	5	3	3	3	5	3	4	3	3	4	5	5	5
88	4	5	5	3	3	3	4	4	3	4	4	5	3	4	5
89	5	5	5	4	3	2	5	3	3	3	3	4	4	5	4
90	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	5	5	4	4

91	4	5	5	4	2	3	3	3	3	3	3	4	3	5	5
92	4	4	4	4	2	2	4	4	4	3	3	4	4	5	5
93	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4
94	4	5	5	5	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	5
95	4	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4	5	5	4
96	3	5	5	5	3	3	3	3	3	4	3	5	4	5	5
97	3	4	4	4	3	3	5	4	3	3	3	4	5	4	4
98	4	5	5	5	4	2	3	3	4	4	4	5	4	5	5
99	4	5	5	4	3	3	3	3	3	3	5	4	5	4	4
100	4	4	4	5	4	3	3	3	4	4	4	5	5	5	5
101	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4
102	4	5	5	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	5	5
103	4	4	5	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4
104	4	5	4	4	3	3	3	4	4	4	5	5	5	4	5
105	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4
106	3	4	5	5	4	2	5	4	4	3	5	5	5	5	5
107	4	5	4	5	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4
108	3	4	5	4	4	3	3	3	4	3	5	5	5	5	5
109	4	4	4	5	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4
110	4	4	5	4	4	3	3	3	4	4	5	5	5	5	5
111	4	4	4	5	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4
112	3	5	5	4	4	3	3	4	3	3	3	5	5	5	5
113	4	4	4	5	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4
114	3	5	5	5	3	3	3	4	4	4	4	5	5	5	5
115	4	4	4	4	2	2	3	3	3	3	3	4	5	4	4
116	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5
117	4	4	5	4	4	4	4	3	3	3	3	5	5	5	4
118	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	5	5	5	4
119	4	5	5	5	3	3	4	3	4	4	4	5	5	5	5
120	4	5	5	4	2	2	3	4	3	4	3	4	4	4	4
121	4	4	4	5	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4
122	3	3	5	4	3	3	3	4	3	4	3	4	4	5	5
123	4	4	4	5	4	4	4	3	4	3	4	5	5	5	5
124	4	3	3	5	4	3	3	4	3	4	4	4	4	5	5
125	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	5	5	5	5

126	4	4	5	5	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4
127	4	5	4	4	3	3	4	3	3	3	3	5	5	5	5
128	5	4	3	5	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
129	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	5	5
130	5	5	5	5	5	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4
131	4	4	4	5	2	4	4	3	3	3	4	4	4	5	4
132	4	5	4	4	3	3	3	3	4	4	3	5	5	5	4
133	4	5	4	4	3	3	4	4	3	3	4	5	4	5	5
134	4	4	4	4	2	3	3	3	4	4	3	4	5	4	4
135	4	5	4	5	2	3	4	4	4	4	4	5	5	5	5
136	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4
137	4	5	5	5	4	3	4	4	3	3	3	5	5	5	5
138	4	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4
139	4	5	5	5	4	3	4	3	4	4	4	4	4	5	5
140	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	5	5	5	5	4
141	4	5	5	5	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	5
142	4	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4
143	3	5	5	5	4	3	4	3	3	4	5	5	5	5	5
144	4	5	4	4	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4
145	3	4	4	5	4	3	4	3	4	3	5	5	4	4	5
146	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	5	4
147	3	4	4	5	4	3	4	3	4	3	5	5	4	4	5
148	4	5	5	4	3	3	3	3	3	4	5	5	4	4	4