

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE ALTO
AMAZONAS

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**El crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes
de la ciudad de Yurimaguas, 2023.**

Tesis para optar el título profesional de Contador Público

PRESENTADO POR:

David Daniel Simons Cappa

(ORCID: 0009-0008-4882-9228)

ASESOR

Dr. Huaranga Rivera Herbert Víctor

(ORCID: 0000-0002-8054-4213)

CO ASESOR (A)

Dra. Sánchez Castro Angelica

(ORCID: 0000-0003-0680-7836)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Emprendimiento, Gestión de Empresas, Contabilidad Y Finanzas.

YURIMAGUAS – PERÚ

2024

MDJ-02. DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Dr. Huaranga Rivera Herbert Víctor de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Programa de Estudios de Contabilidad, de la Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: **“El crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023”**, constituye la memoria que presenta el Bachiller **Simons Cappa David Daniel** para aspirar al título como Contador Público, ha sido realizado en la Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en Yurimaguas, a los 16 Días del mes de enero Del año 2025.



Dr. Huaranga Rivera Herbert Víctor

Asesor

El crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

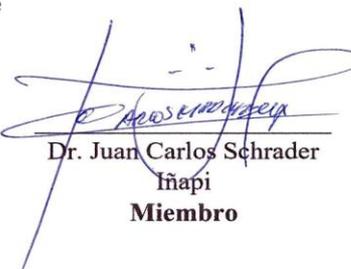
TESIS

Presentada para optar el título profesional de Contador Público

JURADO CALIFICADOR


Dr. Roger Ricardo Rengifo
Amasifen
Presidente


Dr. Nahum Teófilo Terán
Ayay
Miembro


Dr. Juan Carlos Schrader
Iñapi
Miembro


Dr. Huaranga Rivera
Herbert Víctor
Asesor


Dra. Sánchez Castro
Angelica
Co Asesor

Yurimaguas, 20 de enero del 2025

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE ALTO
AMAZONAS

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**El crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes
de la ciudad de Yurimaguas, 2023.**

Tesis para optar el título profesional de Contador Público

PRESENTADO POR:

David Daniel Simons Cappa

(ORCID: 0009-0008-4882-9228)

ASESOR

Dr. Huaranga Rivera Herbert Víctor

(ORCID: 0000-0002-8054-4213)

CO ASESOR (A)

Dra. Sánchez Castro Angelica

(ORCID: 0000-0003-0680-7836)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Emprendimiento, Gestión de Empresas, Contabilidad Y Finanzas.

YURIMAGUAS – PERÚ

2024

DEDICATORIA

A mis queridos hijos, Dayana Yasira, Daniel Zabdiel y amada esposa Cimy Fiorella: Por su amor incondicional y su constante inspiración, esta tesis está dedicada a ustedes. Vuestra presencia ha sido mi mayor motivación y sostén durante este arduo camino académico. A mi estimada madre y, padre que está en el cielo: Por su eterno amor que me lleno de inspiración para desarrollarme como profesional.

David Daniel

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi sincero agradecimiento a la UNAAA, a mi asesor Dr. Huaranga Rivera, Herbert Víctor y a mi Co Asesora Dra. Sánchez Castro, Angelica, por su invaluable orientación, sabiduría y dedicación, a todos los profesionales docentes de la escuela profesional de contabilidad.

Este logro es posible gracias al apoyo y contribución que me brindaron. Gracias de todo corazón."

David Daniel

RESUMEN

El objetivo general del presente estudio es “Determinar la relación entre el crédito financiero informal y la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023”. Fue de diseño descriptivo correlacional, nivel correlacional, tipo básica, la muestra fue 317 micro comerciantes del mercado central, el instrumento fue la encuesta con escala de Likert. Los resultados de nuestro estudio plantean que el nivel de crédito financiero informal entre los micro comerciantes es medio. Esto indica que, si bien existe una presencia significativa de crédito informal en la comunidad de micro comerciantes, el mayor porcentaje no alcanza niveles alto. Además, encontramos que el nivel de morosidad medio con 61,6% y alto 38,4%; el nivel bajo es 0,00%; reflejando que los micro comerciantes si o si mantiene morosidad, hipótesis del crédito financiero informal y los morosos despreocupado de los micro comerciantes, Obteniendo un 0,388; en correlación, la significancia 0,000. Por tanto, es menos del 0,05; se acepta la hipótesis alterna, en la hipótesis de la morosidad con el motivo para solicitar crédito informal de los micro comerciantes, Obteniendo un nivel de correlación de 0,364; la significancia 0,000; por tanto, es menor a 0,05; se acepta la hipótesis alterna, en la hipótesis entre la morosidad con las condiciones del préstamo informal de los micro comerciantes, Obteniendo un nivel de correlación de 0,422; el nivel de significancia 0,000; por tanto, es menor a 0,05; se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. se concluye que existe estadísticamente asociación significativa entre el acceso al crédito financiero informal y su relación con morosidad entre los micro comerciantes.

PALABRAS CLAVE: Crédito financiero informal, Morosidad, Tasa de interés, liquidez, plazo de credito.

ABSTRAC

The general objective of this study is "To determine the relationship between informal financial credit and the delinquency of micro merchants in the city of Yurimaguas, 2023." It was of a descriptive correlational design, correlational level, basic type, the sample was 317 micro merchants from the central market, the instrument was the survey with a Likert scale. The results of our study suggest that the level of informal financial credit among micro merchants is medium. This indicates that, although there is a significant presence of informal credit in the community of micro merchants, the highest percentage does not reach high levels. In addition, we found that the average level of delinquency with 61.6% and high 38.4%; the low level is 0.00%; reflecting that micro merchants do or do maintain default, hypothesis of informal financial credit and defaulters carefree of micro merchants, Obtaining a 0.388; in correlation, the significance 0.000. Therefore, it is less than 0.05; The alternative hypothesis is accepted, in the hypothesis of late payment with the reason for requesting informal credit from micro merchants, obtaining a correlation level of 0.364; significance 0.000; therefore, it is less than 0.05; The alternative hypothesis is accepted, in the hypothesis between delinquency and the conditions of the informal loan of micro merchants, obtaining a correlation level of 0.422; the significance level 0.000; therefore, it is less than 0.05; The alternative hypothesis is accepted and the null hypothesis is rejected. It is concluded that there is a statistically significant association between access to informal financial credit and its relationship with delinquency among micro merchants.

KEYWORDS: Informal financial credit, Delinquency, Interest rate, liquidity, credit term.

INTRODUCCION

En la economía actual, los créditos tienen una muy importante responsabilidad en la sostenibilidad y el desarrollo de los micro comerciantes. Estos cuentan con muchos desafíos del día a día, entre los cuales la necesidad de financiamiento para poder invertir en sus negocios, financiamiento que son difíciles de adquirir por parte de la banca formal, debido a los trámites burocráticos que dichos comerciantes minoristas no cumplen.

Ante lo mencionado, los créditos financieros informales son alternativas principales para cubrir necesidades de capital en los micro comerciantes. El crédito financiero informal, son préstamos otorgados por individuos que no están regulados por instituciones reguladoras. Sin embargo, los créditos financieros informales tienden a ser una opción de financiamiento, al mismo tiempo conllevan a riesgos de morosidad, uno de los problemas principales asociados.

La morosidad de los micro comerciantes se refiere a la falta de capacidad de pago a los préstamos. Este fenómeno atrae inestabilidad económica y la incapacidad de generar liquidez suficiente para asumir sus compromisos, afectando a muchos sectores como las instituciones financieras, quienes son los pilares importantes para la economía nacional.

Por lo antes referido, la presente investigación se desarrolló de acuerdo con las variables crédito financiero informal y su relación con la morosidad y cuenta con 5 capítulos.

En el capítulo I se dio a conocer el problema que se está investigando, dentro de ello se destacó la identificación y planteamiento del problema, delimitaciones, los problemas, objetivos y justificación.

En el capítulo II los antecedentes de estudios, bases teóricas, términos básicos, las hipótesis identificación y operacionalización de variables.

En el capítulo III está la técnica de investigación y metodología, se conforma por tipo, nivel, métodos, diseño, técnica e instrumento, población, muestra, y cómo será el tratamiento estadístico, normativas de la universidad.

En el capítulo IV se indica los resultados y conclusiones que serán esenciales para nuevos investigadores, representantes de entidades financieras y público interesado en el tema para tomar como referencias los datos encontrados.

Finalmente, se aborda los resultados, discusiones, conclusiones y recomendaciones.

INDICE

DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
RESUMEN	vii
ABSTRAC	viii
INTRODUCCION	ix
Índice de tablas	xiii
Índice de figuras	xiv
CAPITULO I	15
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	15
1.1. Identificación y Planteamiento del problema	15
1.2. Delimitación de la investigación	19
1.2.1. Delimitación temporal	19
1.2.2. Delimitación espacial	20
1.3. Formulación del Problema.	20
1.3.1. Problema general:	20
1.3.2. Problemas específicos:	20
1.4. Formulación de Objetivos	21
1.4.1. Objetivo general:	21
1.4.2. Objetivos específicos:	21
1.5. Justificación de la investigación	21
1.5.1. Teórica	21
1.5.2. Metodológica	21
1.5.3. Práctica	22
CAPÍTULO II	23
MARCO TEÓRICO	23
2.1. Antecedentes de estudio	23
2.1.1. Antecedentes internacionales	23
2.1.2. Antecedentes nacionales	26
2.2. Bases teóricas - científicas	28
2.3. Definición de términos básicos	35
2.4. Formulación de hipótesis	35
2.4.1. Hipótesis general	35
2.4.2. Hipótesis específicas	35
2.5. Identificación de Variables	36

2.5.1. Crédito financiero informal	36
2.5.2. La morosidad	36
2.6. Operacionalización de variables	36
CAPITULO III	38
METODOLOGÍA Y TÉCNICA DE INVESTIGACIÓN	38
3.1. Tipo de investigación	38
3.2. Nivel de investigación	38
3.3. Métodos de investigación	38
3.3.1. General	38
3.3.2. Específico	39
3.4. Diseño de investigación	39
3.5. Población y muestra	40
3.5.1. Población	40
3.5.2. Muestra	41
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	42
3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación	42
3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	44
3.9. Tratamiento estadístico	44
3.10. Orientación ética filosófica y epistemológica	44
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	46
4.1. Descripción de resultados	46
4.2. Presentación y análisis	46
4.3. Prueba de hipótesis	54
4.4. Discusión de resultados	61
CONCLUSIONES	64
RECOMENDACIONES	66
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	68

Índice de tablas

Tabla 1	36
Tabla 2	40
Tabla 3	43
Tabla 4	43
Tabla 5	46
Tabla 6	48
Tabla 7	48
Tabla 8	49
Tabla 9	50
Tabla 10	51
Tabla 11	52
Tabla 12	53
Tabla 13	55
Tabla 14	57
Tabla 15	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 16	58
Tabla 17	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 18	59
Tabla 19	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 20	60
Tabla 21	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 22	61

Índice de figuras

Figura 1	47
Figura 2	48
Figura 3	49
Figura 4	50
Figura 5	50
Figura 6	51
Figura 7	52
Figura 8	53
Figura 9	54
Figura 10	55
Figura 11	56
Figura 12	¡Error! Marcador no definido.
Figura 13	¡Error! Marcador no definido.
Figura 14	¡Error! Marcador no definido.
Figura 15	¡Error! Marcador no definido.
Figura 16	¡Error! Marcador no definido.
Figura 17	¡Error! Marcador no definido.
Figura 18	¡Error! Marcador no definido.
Figura 19	¡Error! Marcador no definido.

CAPITULO I PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y Planteamiento del problema

En la economía actual, los micro comerciantes tienen un rol muy significativo en la economía del desarrollo sostenible local. Estos micro comerciantes individuales, tienden a tener recursos económicos limitados, los cuales son dependientes en gran parte de financiamientos externos para poder mantener sus negocios. Sin embargo, debido a que muchos de los micro comerciantes no cuentan con las condiciones esenciales para adquirir crédito formal, acuden a prestamistas no regulados, quienes tienen altos porcentajes de interés. Por lo que, se ven obligados a recurrir a los créditos financieros informales ocasionando en ellos altos índices de morosidad. Este tipo de crédito se otorga con solo presentar el documento de identidad; una vez entregado el dinero, un cobrador, pasa a recaudar diariamente el interés y el capital por un ciclo pactado. Según AGUDELO et al., (2020), señalo que a sus entrevistados le cobraron una tasa del 20% mensual que equivale a 791% anual y que son personas particulares quienes realizan estas actividades. Al no ser cancelado a tiempo, estos créditos son sumados en un 20% más, generando un interés compuesto; convirtiéndose así, en un círculo vicioso de sobreendeudamiento, se le denomina de esta manera por que impide al micro comerciante obtener ganancias ya que la rentabilidad muchas veces no supera el 20% en sus negocios, descapitalizándose en cada crédito, y disminuyendo la capacidad de pago en sus obligaciones del hogar,

A finales de los años 1990, nace el “gota a gota” en Colombia - Medellín, uno de los grupos más grandes de la venta de cocaína. Inicia para muchos colombianos de escasos

recursos el estrés sobre los cobros y algunos hasta perder la vida. Cada vez que los narcos tenían éxito en sus ventas de drogas en Estados Unidos y Europa no podían demostrar que era un dinero legal, por lo que empezaron a ingresar de manera ilegal. Es ahí, donde nace esta modalidad. Modalidad que se creó por el lavado de activo y que al mismo tiempo que somete a la sujeción financiera a los de bajo recursos económicos en 16 naciones latinoamericanas. Las víctimas del gota a gota desde que apareció han sido los micro comerciantes, amas de casa, trabajadores informales y otros. Personas, que no podían acceder a los créditos formales. Para este tipo de crédito, solo es necesario el documento de identidad; sin la necesidad de realizar un análisis de la capacidad de pago. Siendo, la violencia, el seguro para estos prestamistas; pues cliente que no paga, es extorsionado. Cárdenas, (2017a)

En el año 2008. Ecuador, en América latina fue el primer país quien importó el fenómeno del “gota a gota”, según información de inteligencia de la policía en el país de Colombia, sin embargo, los colombianos no solo entraron a Ecuador por estas actividades, sino que también por las drogas y el sicariato. Miguel, un joven cobrador, reconoce que tiene conocimiento de muertes, debido a que la gente no se atreve a pagar. “A veces tenemos peleas entre las calles o restaurantes, pero en caso de una señora que no tenía la intención de realizar su pago y que insultaba al cobrador, pues este era de los más impulsivos lo llegó a matar; así como el patrón tomó la decisión de mandar a matar a un colega venezolano que se le dio la oportunidad de laborar y el desagradecido nos robó”. En el 2013, el Ministerio del Interior decidió que se incluyera estas modalidades de crédito que no son formales a la lista de delitos. Según el comentario de Miguel es que deben trabajar derecho ya que los que pagan son su familia, Cárdenas, (2017b).

En el Perú, sobre la problemática en estudio, la Policía Nacional del Perú (PNP) en combinación con el Ministerio del Interior inicia la campaña “El préstamo gota a gota es un delito. No caigas en deudas imposibles de pagar” que el objetivo de advertir y sensibilizar sobre

el aumento de esta problemática de préstamos peligrosos que son ofrecidos sin ninguna garantías ni terceros que avalen, pero con intereses altos y que resultan en amenazas, coacción y extorsión. El gobierno pretende alertar y prevenir a los comerciantes, personas dependientes e independientes y en general a todo el país sobre las consecuencias al momento de adquirir esta modalidad de financiamiento que aparenta ser eficiente en la rapidez. Al mismo tiempo, la PNP está realizando operativos con mucha intensidad para atrapar a estas bandas de criminales y extorsionadores que se dedican esta modalidad del “gota a gota”. Por ello, se informa a la ciudadanía con la intención de no ser víctimas de financiadores ilegales, llegando incluso a asesinar a personas cuando no pagan. Sin embargo, la modalidad de promoción lo realizan mediante folletos pegados en paredes, postes, anuncios de negocio en negocio, en mercados, volantes, tarjetas, aplicativos que tu información personal e importante queda registrada, en las redes sociales. Después de captar a los clientes los prestamistas reinician deudas, súbito de intereses, intimidación al no pagar los usuarios, promocionan nuevas deudas sin que termine de pagar y utilizan la violencia. Ministerio del Interior, (2023)

El crédito financiero informal en Yurimaguas, hoy es un problema social y económico ya que este método de financiamiento puede tener consecuencias como: problemas socio económicos, estrés familiar, delincuencia, etc. En la vida diaria de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas se presenta este problema social en diversas áreas. Una de ellas es el vandalismo, si bien es cierto muchos de los cobradores son de nacionalidad extranjeras y cuenta con diferentes culturas y comportamiento social, hacen que entre ellos se junten y andan de forma motorizada por las calles de la ciudad de Yurimaguas ocasionando ruido extremo, temor de accidente, etc. Este accionar de sobre pasar límites de velocidad es con el fin de amedrentar para cumplir con sus metas de cobranza, ocasionando muchas veces una alta probabilidad de accidente premeditado. Se ha observado también, enfrentamientos verbales, discusiones con los micro comerciante ya que no les interesa si vendieron o no; lo único que les interesa son

los pagos diarios que debe realizar el prestatario. También denominamos problema económico debido a que los micro comerciantes muchas veces viven del día a día y son obligados a cumplir con la cuota diaria sin importar que ese día tuvieron ventas para asumir esos compromisos, ocasionando escases económica en sus hogares y menor circulación de la economía en la ciudad, este problema se refleja en la falta de pagos, ocasionando morosidad en el sistema financiero, privándoles de la posibilidad del acceso a los créditos formales. En la actualidad existe prestamistas quienes financian estas actividades contando con cobradores quienes a su vez utilizan diversas formas de cobrar, muchas veces utilizando una cobranza agresiva. Sin embargo, al momento de captar nuevos clientes, son ellos mismos quienes hacen el trabajo de promoción casa por casa. La estrategia permite que el préstamo sea de inmediato, en su propio domicilio y sin papeleos; lo que no explican, son las altas tasas de interés, la forma de cobrar si el cliente no cancela a tiempo. Esta problemática se ha vuelto rutinario y peligroso para los prestatarios.

Los usuarios de créditos financiero-informales en nuestra localidad no cuentan con cultura de financiera y son captados fácilmente por la necesidad económica que tienen. Es ahí donde se inicia el círculo vicioso, y se le denomina de esta manera, porque los clientes una vez que cancelaron su deuda; son ellos mismos quienes vuelven a solicitar. Debido a la necesidad, falta de capital o emergencia diversas en el hogar. El crédito financiero informal tiende a ser financiado por empresas que no cuenta con regularizaciones de la Superintendencia de Banca y Seguro (SBS) y sin obligaciones tributarias; ya que, no cuenta con un Registro Único de Contribuyentes (RUC).

Los créditos informales cuentan con una accesibilidad fácil y rápida para tratar de solventar los negocios de los micro comerciante, haciendo que estos tipos de créditos sean apetecibles y competentes. Sin embargo, esa ansiedad de adquirir estos tipos de créditos conlleva a riesgos significativos, con alta tasas de interés afectando la rentabilidad de los

negocios. Tanto así que la capacidad de pago se ve deteriorado hasta el punto de que no pueda cumplir con sus obligaciones en el hogar, mucho más en el sistema financieros, de tal manera el índice de morosidad se ve reflejado por el sobreendeudamiento de los micro comerciantes. La morosidad de los micro comerciantes en Yurimaguas es consecuencia del exceso de crédito financiero informal. Las tasas de interés y el tiempo de pago que son veinte y cuatro (24) cuotas de lunes a sábado, durante cuatro (4) semanas, hacen que los comerciantes no tengan la oportunidad en la semana para capitalizarse o tener ahorros, generando dificultades en sus obligaciones financieras. Al mismo tiempo, la informalidad en los acuerdos de estos préstamos informales hace que esto genere conflictos entre los micro comerciantes y los prestamistas. En Yurimaguas, la morosidad de los micro comerciantes se ha incrementado en los últimos años y se ha transformado en un problema extendido y preocupante. La falta de acceso a crédito formal y la dependencia del crédito informal contribuyen a un ciclo vicioso de endeudamiento y dificultades financieras para aquellas familias y emprendedores. La morosidad no solo daña la estabilidad financiera de los micro comerciantes, sino que también tiene un efecto de manera negativa en la economía local y en el progreso económico de la ciudad. Por todo lo expuesto planteamos las siguientes interrogantes:

1.2. Delimitación de la investigación

1.2.1. Delimitación temporal

La investigación se llevó durante el año 2023. El presente periodo se consideró para realizar el análisis del crédito financiero informal y la morosidad de los micro comerciantes, considerando las condiciones económicas y sociales específicas de este año.

1.2.2. Delimitación espacial

El presente estudio se centró en la ciudad de Yurimaguas, ubicada en el Departamento de Loreto, Perú. Yurimaguas es un lugar significativo de mucha economía, con un comercio informal que se debe de tener en consideración. Sin embargo, la investigación estará enfocado especialmente en los micro comerciantes que cuenta la ciudad, abarcando variedades de comercios donde predominan la informalidad.

1.3. Formulación del Problema.

1.3.1. Problema general:

¿De qué manera se relaciona el crédito financiero informal con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023?

1.3.2. Problemas específicos:

¿De qué manera se relaciona el uso de Crédito Informal con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023?

¿De qué manera los motivos para solicitar créditos informales se relacionan con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023?

¿De qué manera se relaciona la elección del prestamista con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023?

¿De qué manera se relaciona las condiciones del préstamo Informal con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023?

1.4. Formulación de Objetivos

1.4.1. Objetivo general:

Determinar la relación entre el crédito financiero informal y la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

1.4.2. Objetivos específicos:

Determinar la relaciona del uso de crédito informal con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

Determinar de qué manera se relaciona los motivos para solicitar créditos informales con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

Determinar de qué manera se relaciona la elección del prestamista con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

Determinar de qué manera se relaciona las condiciones del préstamo Informal con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

1.5. Justificación de la investigación

1.5.1. Teórica

Permitió el desarrollo de conceptos, en el estudiar las preguntas de investigación. En este sentido, actuarán como aportes a nuevas investigaciones sobre el tema y nos permitirán ver la realidad a través del uso de herramientas.

1.5.2. Metodológica

Justificación **metodológica**, se utilizaron instrumentos confiables para la toma de muestra, como encuestas, cuyas preguntas estuvieron realizadas de acuerdo con los indicadores y validadas por profesionales.

1.5.3. Práctica

Toda vez que se conoce la información referente al tema que servirán para que las micro comerciantes elaboren estrategias para mejorar sus finanzas y accedan a créditos de manera formal.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio.

2.1.1. Antecedentes internacionales

Corrales y Torres, (2022), realizó la tesis “Factores determinantes en la toma de un crédito gota a gota por la población de Palmira”, para la maestría en administración financiera, en la Universidad EAFIT en Colombia. Su objetivo fue reconocer los factores por lo que la población acude a adquirir un crédito llamado gota a gota. Como metodología utilizaron el enfoque descriptivo y como instrumento emplearon una encuesta aplicada a 413 participantes. Dentro de sus resultados el 94 por ciento de su muestra es responsable de las decisiones que toman de las cuales el 64 por ciento solicitaron el financiamiento gota a gota, el 39 por ciento mantiene deuda de financiamiento formal e informal, el 62 por ciento de los encuestados afirman que el dinero es para gastar, el 56 por ciento prefiere gastar que ahorra, mientras que el 49 por ciento vive del día sin pensar en el futuro, el 95 por ciento no tiene claridad en los riesgos, inflación e intereses, de tal manera que en condiciones económicas, el 39 por ciento (porcentaje mayor) afirma estar menos económicamente que el año pasado. Llegó a la conclusión que los determinantes para optar por dicha modalidad son de condiciones económica 1,2 y 3, el nivel de conocimiento es bajo en temas financieros y el tipo de interés, esto puede relacionarse con la calificación baja hacia la actitud del dinero.

Rojas y Díaz, (2021), en su tesis “Mecanismos para contrarrestar el crédito informal a través de los créditos de bajo monto”, para la maestría en administración de empresas MBA

en la Universidad EAN en Colombia. Su objetivo fue Establecer los métodos que las entidades financieras deben tener en cuenta al ofrecer créditos de bajo monto. Metodología que utilizo fue exploratorio, mixto, cuantitativo y cualitativa. Entre sus resultados encuentra que las personas con menos de treinta años todavía tienen más interés en obtener crédito y, a su vez, son las que más recurren a crédito informal. Esta situación es más común entre los dieciocho y veintidós años, donde el 14 por ciento ha tenido crédito formal y el 86 por ciento ha recurrido a crédito informal. De igual manera, los indicadores de hombres y mujeres aumentan hacia los créditos informales. Concluyó que un porcentaje de la muestra tiene interés en el crédito, por otra parte, la mayor parte afirmaron que los créditos informales son más flexibles, esto es por la escasez de conocimientos en temas financieros, estos resultados se dieron en menores de 30 años.

Ortega y Peinado, (2020), en su proyecto de grado “Demostración del impacto económico del crédito informal en los comerciantes del municipio de Pelaya, Cesar”, investigación realizada con el fin de alcanzar el título de contador público. en la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña. Tuvo como **objetivo** Demostrar el impacto socioeconómico que el crédito informal “gota a gota” genera en los comerciantes de la municipalidad investigada. Su nivel de **investigación** fue descriptivo. Se pudo verificar en sus **resultados** que estos comerciantes hacen uso de esta modalidad para asumir sus pagos de los bancos y servicios del sus hogares, y cancelación de otros prestamos informales, de tal manera que se ve deteriorar sus patrimonios impidiendo tener ahorros o inversión para su negocio, la atención inmediata es uno de los motivos principales que les lleva a estos tipos de créditos ya que es más rápido la atención que un crédito formal, al mismo tiempo se pudo verificar que los comerciantes afirman que el crédito informal es una opción peligros y que le genera pérdidas, deteriorando su economía y agredidos de manera verbal y física. Llegó a la **conclusión** que el sector de comerciantes no cuenta con conocimientos financieros. Esta situación conlleva al

deterioro económico, ya que los intereses otorgados son muy altas y superan la rentabilidad de sus negocios, la angustia los lleva a tomar decisiones inadecuadas, resultando en angustia y otros problemas emocionales.

Franco y Franco, (2022) en su tesis “Plan de acción para minimizar la morosidad en las microfinancieras en el mercado colombiano”, investigación realizada para el grado de Administrador en la Corporación Universitaria Minuto de Dios. Tuvo como objetivo específico determinar de forma comparativa las implicaciones de la morosidad en las microfinancieras de la población investigada. Su metodología fue mixta, cualitativa y cuantitativa, investigación descriptiva, puesto que caracteriza hechos, con el fin de establecer las implicaciones de la morosidad en las microfinancieras de dicho mercado. En su resultado Se pudo verificar que en sus análisis recomienda, creación de estrategias efectivas en el análisis de sus precios acorde a la competencia y tener relaciones B2B ya que esto permite establecer canales directos con las empresas. Llegó a la conclusión que es necesario realizar el análisis FODA. Siendo el entorno un factor que influye en este tipo de empresas, rediseñar filtro de perfil para aprobar créditos, ofrecer beneficios en el pago oportuno, estrategia de cobranza por tipos de deudor.

Madera et al., (2021) en su monografía “Análisis microfinanciero de las diversas tasas de interés de los créditos informales “gota a gota” en el barrio los chalets, municipio de carepa-antioquia, 2019”, Investigación realizada para el título de contador público. En Universidad Cooperativa de Colombia, tuvo como objetivo específico Evaluar los sobrecostos financieros ligados a los créditos informales en la población encuestada. Su método de investigación fue mixta cualitativa y cuantitativa, la forma como se recolecto lo datos fue por medio de encuestas. En su resultado a demostrando la discrepancia existente entre los diversos casos, ya que la forma en que se paga la tasa de interés depende del prestamista que concede el préstamo. que aumenta el costo del crédito para la persona que lo compra. Llegó a la conclusión de que por la baja bancarización acuden a la modalidad de estos créditos, asumiendo el endeudamiento 5

veces más el valor de la deuda, también evidencio que es más favorable una tasa de interés mensual que diario.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Vargas, (2021), tesis “Crédito informal y su influencia en el desarrollo económico de los negocios en el mercado de Villa Sol en el Distrito de Los Olivos – 2019”. Con el fin de alcanzar la maestría en la Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle, su objetivo fue verificar la influencia de los créditos informales en un mercado y el desarrollo económico, utilizó la metodología, cuantitativo, preexperimental y descriptiva, utilizó la encuesta como técnica. Obtuvo su resultado con un valor de significancia $p=0,213$ en su prueba estadística, llegó a la conclusión que la influencia de los créditos informales es baja, es decir, hay otras variables que inciden en el desarrollo económico.

Rosales y Areche, (2021), en su tesis “Créditos Informales en los Comerciantes del Mercado Progreso de San Juan Bautista, 2020”, para lograr el bachillerato en contabilidad en la UNAP, su objetivo, considerar que la falta de inclusión financiera es la principal preocupación en la sociedad, utilizo la metodología cuantitativa, no experimental, aplicando la técnica encuesta. Dentro de los resultados indica que el 83 por ciento de los encuestados confirman que el acceso al crédito informal es mas fácil, el 96 por ciento solicita por la costumbre, el 90 por ciento no estarán en Infocorp y el 86 por ciento no confía en la banca formal, 28 personas de los encuestados sienten temor al no poder cancelar, 13 no se sienten tranquilos y 31 personas manifiestan angustias, en mejora económica el 64 por ciento creen que les mejora su situación económica y el 18 por ciento dicen que la tasa es demasiado alto y en temas económicos no genera mejoría. Llego a la conclusión que los motivos para elegir esta modalidad son por la rapidez, facilidad, papeleos, aglomeraciones y el pago diario. Al mismo tiempo se logró entender que no son conciencia que esta modalidad de financiamiento les genera inestabilidad económica.

Romero, (2020), en su tesis “La Demanda de Microcréditos Informales en el Mercado de Abastos de la Ciudad de Tingo María – 2019” para optar el título de economista en la Universidad Nacional Agraria de la Selva, su objetivo, determinar los factores que repercuten en la demanda de los microcréditos informales en la población estudiada. Su metodología fue el hipotético-deductivo, tipo básica, descriptivo correlacional, no experimental de corte transversal *expo facto*. En su resultado determino que el 62.1 por ciento que tiene crédito informal se encuentran entre 35 a 49 años, el 44.35 por ciento (nivel mayor) prefiere esta modalidad de financiamiento, el motivo para elegir esta modalidad es la rapidez con un 68.55 por ciento, otros de los motivos es para el capital de trabajo con el 86.3 por ciento de elección para el destino, otro determinante es que los prestamistas solo exigen que debe tener negocio propio, en el caso de incrementar el interés, requisitos y los plazo de cobranza la demanda disminuiría. Concluye, el 80.89 por ciento de coeficiente de determinación, indica que los elementos (Garantías exigidas, plazo, tasa de interés) influye en la demanda de estos créditos.

Ordoñez, (2020), en su tesis “Factores de decisión que influyen en la demanda de financiamiento informal en las Mypes comerciales de Chiclayo, 2018”, para el título de Lic. en Administración de Empresas. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Su objetivo, verificar los factores que influyen en la obtención de créditos informales en pequeños negocios de Chiclayo. Su metodología fue cuantitativo, aplicada de corte transversal, muestra de 266 para la toma de datos. Su resultado determino que los factores que influyen son los requisitos menores, forma de pago, insuficiente conocimiento, desembolso inmediato, la bancarización. Llegó a la Conclusión que son Múltiples los aspectos que inciden en el acceso de una Mype a este tipo de crédito informal, como las dificultades, la escasez de tiempo, la presencia y atención de instituciones financieras reguladas, así como las restricciones que afectan a estas empresas.

Blas, (2019), en su tesis “Nivel de cultura financiera en clientes informales de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019”, para Título en Lic. en Administración en la UCV. Su objetivo conocer el nivel de cultura financiera en los clientes informales de la población investigada, utilizó la metodología, no experimental, descriptivo correccional de corte transversal, emplearon la encuesta. Obtuvieron como resultado, la cifra más significativa de clientes informales de la población investigada, se sitúan en un nivel superior de conocimiento en educación financiera, representando por el 60%, llegó conclusión que el nivel cultural en temas financieros, los clientes informales tienen, un nivel medio, en un 67.5 por ciento (54 participantes) de los clientes que se ha encuestados.

2.2. Bases teóricas - científicas.

2.2.1. Crédito financiero informal

Están relacionados con la confianza y relación personal entre las dos partes, razón por la cual se da la división de los mercados. Al mismo tiempo desliga toda regularización como se da en la banca formal, evitando acciones judiciales, (Alvarado et al., 2001).

Carbó y Rodríguez, (2015), la exclusión financiera está enfocado a la incapacidad de hacer uso del sistema financiero de la forma más apropiada, las razones pueden ser los requisitos, precios, discriminación social, escasez de oferta o autoexclusión. A pesar de su significancia a nivel económico, la exclusión en el sistema financiero se ha vuelto un factor muy importante en la exclusión social, tanto en un país en desarrollo tanto como en la economía avanzada.

El IPE, en su estudio realizado El Crédito Informal en el Perú. Su objetivo de estudio fue actualizar y ampliar dicha investigación y conocer cómo ha evolucionado esta actividad en los últimos 10 años. El crédito informal se da en acuerdo entre dos personas de forma voluntaria, en esto se define las condiciones pese a los diferentes riesgos que implica sin la

intervención de entidades competentes como la SBS. Un prestamista puede ser amigo, familiar o personas que se dedican a estas actividades como un negocio, de otra parte, los prestatarios son personas naturales o jurídicas, los montos, plazos e intereses los definen sin contratos, (IPE, 2023a).

Por lo tanto esta investigación guarda relación con (Alvarado et al., 2001) y (IPE, 2023a), debido a que el crédito financiero es un medio de financiamiento que se da en base a confianza entre dos partes, sin intervención de entidades fiscalizadores, no cuenta con documentación, no intervienen casos judiciales.

2.2.1.1. Uso de crédito informal

El uso del crédito informal puede estar motivado por la dificultad de acceder al crédito bancario, ya sea debido a restricciones en la oferta o de la demanda. Las empresas que no pudieron adquirir créditos en los bancos tienen una alta probabilidad de recurrir a prestamistas con calidad de informal y créditos comerciales. Además, las empresas desalentadas, es decir, aquellas que no solicitan créditos en instituciones bancarias a pesar de su explícito deseo de adquirir estos créditos, tienen una mayor probabilidad de recurrir a financiamiento de prestamistas privados. (Guercio, 2021).

Nivel socio económico: no limita exclusivamente a ingresos financieros, sino que engloba elementos como el nivel educativo y el prestigio, tanto a nivel personal como en familia (Agualongo y Garcés, 2020).

Necesidades básicas: Representan un criterio que facilita la evaluación del nivel de vulnerabilidad de una sociedad en términos de servicios públicos, accesibilidad educativa, la dependencia de la económica de los hogares, las condiciones habitacionales, este indicador permite analizar la capacidad de una comunidad para satisfacer sus requisitos, (Alfaro et al., 2020).

2.2.1.2. Motivos para Solicitar Créditos Informales

Según el IPE los principales motivos para solicitar créditos de tipo informal son muchos, para pagar deudas, invertir negocios y asumir compromisos de las necesidades básicas, aunque esto varía según el nivel socio económico, (IPE, 2023a).

Flexibilidad en requisitos: Habilidad para ajustarse a las conversiones del entorno financiero y asegurar los recursos necesarios para financiar sus operaciones en condiciones favorables, (Iberinform, 2021).

Consolidación de deudas: La consolidación de deuda se refiere al proceso mediante el cual se agrupan varias deudas, en un solo préstamo de diversas formas de pago que se pactan. Este enfoque busca simplificar las obligaciones financieras del individuo al combinar diversas cuentas en una única fuente de pago, (CFPB, 2023).

Necesidad de liquidez: Es la capacidad de hacer frente a diferentes gastos planificados como imprevistos, utilizando los recursos financieros disponibles. Esto implica la habilidad de disponer de fondos de manera inmediata para cumplir con obligaciones financieras, ya sean previamente previstas o surgidas de manera inesperada, en relación con el capital invertido, (Sweet Water Securities Panama, 2021).

Rapidez en la aprobación: Un procedimiento de aprobación de préstamos que se extiende en el tiempo no solo desanima a aquellos que buscan préstamos, sino que también incrementa la posibilidad de perderlos frente a la competencia, (FasterCapital, 2024).

2.2.1.3. Elección del Prestamista

Según el IPE, los prestatarios prefieren solicitar créditos a personas conocidas o recomendadas, al mismo tiempo hay la opción de contactar a personas por internet, (IPE, 2023a).

Proceso de aprobación: Este proceso requiere que las entidades financieras gestionen y conserven información y documentos relacionados con sus clientes, con el fin de

evaluar, ver la capacidad de estos para asumir sus compromisos en entidades financieras y mitigar los riesgos asociados a posibles incumplimientos en el pago de deudas, (*Credit Community*, 2022).

Confianza en el prestamista: El proceso de préstamo implica una relación de confianza mutua entre el prestatario y el prestamista. El prestatario confía en que el prestamista cumplirá con su compromiso de proporcionar los fondos necesarios, mientras que el prestamista confía en que el prestatario cumplirá con la obligación de reembolsar el préstamo en el plazo acordado, (*FasterCapital*, 2024b).

2.2.1.4. Condiciones del préstamo Informal

Según el IPE, los montos prestados se dan en soles y efectivo, los solicitantes recibieron el monto solicitado y en las casa de empeño exigieron garantías, de tal manera que los artefactos se convierten en avales, en otros casos firmaron papel en blanco, los pagos son de forma mensual y diaria, el interés anualizado es mayor al 500%; (IPE, 2023)

Tasa de interés: Representan el costo asociado al uso del dinero. Las instituciones financieras, como bancos o compañías de crédito, incurren en gastos al proporcionar fondos, y para cubrir estos costos, exigen a los solicitantes de préstamos el pago de intereses, (*Principal*, 2023).

Transparencia en los términos: La transparencia se postula como un principio esencial y obligatorio en el funcionamiento de toda entidad organizativa. Este valor atraviesa todos los aspectos de una organización y se presenta como el elemento fundamental que garantiza la prevención de actividades vinculadas a la corrupción, (Teixidó, 2023).

Proceso de solicitud: Se relaciona con la acción mediante el cual un individuo o entidad solicita un préstamo a una institución financiera. Este procedimiento implica la

presentación de documentos específicos solicitados por el banco con el fin de llevar a cabo la evaluación crediticia, (Pérez y Merino, 2023).

Plazo de crédito: Se refiere al periodo de tiempo establecido durante el cual el prestatario tiene la obligación de reembolsar el monto prestado. Este período se determina en relación con la constancia con la que se da los pagos, ya sea semestral, trimestral y mensual. La duración del plazo y la periodicidad de los pagos son factores importantes que influyen en la cantidad total a pagar y en la carga financiera para el prestatario, (*Banco de Mexico*, 2023).

2.2.1.5. Cumplimiento en el Pago de Cuotas

Según El IPE, el 86% que recibieron un crédito devolvieron, los que tuvieron retrasos, el 65% no fueron presionados afirmando que existe cierta flexibilidad, el 35% recibieron amenazas o fueron presionados, (IPE, 2023a).

Puntualidad: Esta práctica presenta diversas ventajas en el sistema financiero. En primer lugar, evita retrasos en los pagos, lo que a su vez previene la acumulación de penalidades y cargos adicionales. Además, el cumplimiento oportuno contribuye a mantener un historial crediticio favorable, lo cual es crucial para acceder a mejores condiciones crediticias en el futuro, (*Mibanco Perú*, 2023).

2.2.2. Morosidad

“*Teoría del Pecking Order*”. Está centrado en la asimetría de información que existe en las organizaciones, de tal manera mantiene las inversiones financiadas en las empresas, se acomodan con la finalidad de disminuir los problemas generadas por las diferencias en las informaciones que hay entre los administradores de la empresa y los inversores que son externos de esta, (Ramírez y Palacín, 2018).

Es cuando un deudor, ya sea jurídico o físico, no paga al vencimiento de su deuda. Dicho deudor es conocido como moroso en este caso. (Zamora, 2021).

Es la acción por el cual una ser deudor (moroso) no asume su deuda a la fecha del vencimiento de su compromiso. (Jiménez, 2020).

Por lo tanto, esta investigación guarda relación con (Zamora, 2021) y (Jimenez, 2020), ya que las dos teoría tiene coherencia con los perfiles de los micro comerciantes morosos estudiados.

2.2.2.1. Morosos Fortuitos

Se entiende por este tipo de morosidad aquellos que carecen de liquidez de forma temporal para asumir sus compromisos de pagos en una determinada fecha. Ante estos clientes recomienda dar la opción de aumentar el plazo, permitiendo cumplir con sus pagos correspondiente y mejorar su puntualidad, (*Conexión Esan*, 2017).

Plazo de préstamo: Periodo de tiempo estipulado para la devolución completa de un préstamo. Es la duración durante la cual un prestatario realizará pagos periódicos programados con el objetivo de saldar el monto total del préstamo, (*Rocket*, 2023).

2.2.2.2. Morosos Intencionales

Se entiende por este tipo de morosidad aquellas personas que contando con la capacidad de pago no lo hacen, aprovechándose de los acreedores para no cumplir con sus pagos a tiempo, con la intención de alargar el tiempo y después realizar el pago y en otros casos nunca lo hacen, (*Conexión Esan*, 2017)

Deshonestidad financiera: La deshonestidad representando la ausencia de compromiso de una persona con la verdad. Se manifiesta a través de diversas acciones, actitudes y conductas específicas que revelan una falta de integridad y una inclinación a distorsionar o evadir la verdad, (*Enciclopedia Concepto*, 2023).

2.2.2.3. Morosos Negligentes

Se entiende por este tipo de morosidad aquellos clientes que no toman interés en los compromisos de sus deudas, dejando en último plano el saldo de sus deudas, invierten en otros rubros del negocio, de tal manera que no pagan, (*Conexión Esan*, 2017)

Mala Administración: La mala gestión financiera se manifiesta como resultado de diversos elementos, como una supervisión y regulación inapropiadas, prácticas poco éticas, decisiones deficientes en la toma de decisiones y posiblemente fallos sistémicos arraigados en la estructura misma de la industria financiera, (*Faster Capital*, 2024c).

2.2.2.4. Morosos Circunstanciales

Se entiende por este tipo de morosidad aquellas personas naturales o empresas que al ver alguna falla, desperfecciones del producto o servicio adquirido, toman la decisión de no realizar los pagos hasta el día que se solucionen, (*Conexión Esan*, 2017).

Crisis Económicas: etapa donde que el ciclo económico disminuye considerablemente la economía. Punto medio entre una depresión económica y recesión, (Sánchez, 2017).

2.2.2.5. Morosos Despreocupados

Se entiende por este tipo de morosidad a la acción desorganizada de la administración que llevan en sus empresas, ya que no tiene conocimiento de cuánto les falta pagar, sin embargo, tiene la voluntad de pago, debido a la desorganización olvidan la responsabilidad financiera, (*Conexión Esan*, 2017).

Planificación: Es la serie de creaciones, asignaciones y distribuciones de manera temporal en una determinada tarea para lograr un objetivo. La planificación se transforma en una guía de procesos a seguir para conseguir a lo propuesto, (Westreicher, 2024).

2.3. Definición de términos básicos

Crédito financiero informal: Persona que otorga el crédito sin ningún tipo de licencias y sin vigilancia del estado, motivos por la cual los porcentajes de interés son altas a comparación de las entidades vigiladas, (Scotiabank Colpatria. 2023).

Morosidad: En el caso de que un deudor, ya sea jurídico o físico, no pague una obligación al vencimiento, se denomina morosidad. (Pedrosa, 2020).

Población: Conjunto completo de individuos que comparten ciertos rasgos específicos que los delimitan en un contexto temporal y espacio determinado. (Polanía Reyes et al., 2020).

Muestra: Se define como el proceso de seleccionar deliberadamente a un grupo específico de individuos o elementos que se perciben como representativos de la población al cual pertenecen (Polanía Reyes et al., 2020).

Crisis económicas: Es el ciclo económico de un período de baja de producción, consumo de productos, comercialización y servicios. (Wikipedia, 2023b).

Necesidad de liquidez: Es la capacidad de poder afrontar diversos gastos en imprevistos del capital que se ha invertido. (Gladariu, 2019).

2.4. Formulación de hipótesis

2.4.1. Hipótesis general

El crédito financiero informal se relaciona directamente con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

2.4.2. Hipótesis específicas

El uso de Crédito Informal tiene una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

Los motivos para solicitar créditos informales tienen una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

La elección del prestamista tiene una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

Las condiciones del préstamo Informal tiene una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023

2.5. Identificación de Variables

2.5.1. Crédito financiero informal

El crédito informal se da en acuerdo entre dos personas de forma voluntaria, en esto se define las condiciones pese a los diferentes riesgos que implica sin la intervención de entidades competentes como la SBS. Un prestamista puede ser amigos, familiares o personas que se dedican a estas actividades como un negocio, de otra parte, los prestatarios son personas naturales o jurídicas, los montos, plazos e intereses los definen sin contratos. (IPE, 2023a).

2.5.2. La morosidad

Es cuando un deudor, ya sea jurídico o físico, no paga al vencimiento de su deuda. Dicho deudor es conocido como moroso en este caso. (Zamora, 2021).

Es la acción por el cual una ser deudor (moroso) no asume su deuda a la fecha del vencimiento de su compromiso. (Jiménez, 2020).

2.6. Operacionalización de variables

Tabla 1

Definición de variables e indicadores.

Variable	Dimensión	Indicador
Crédito financiero informal. - El crédito informal se da en acuerdo entre dos personas de forma voluntaria, en esto se define las condiciones pese a los diferentes riesgos que implica sin la intervención de entidades competentes como la SBS. Un prestamista puede ser amigos, familiares o personas que se dedican a estas actividades como un negocio, de otra parte, los prestatarios son personas naturales o	D1: Uso de crédito informal.	I1,1: Nivel socio económico I1,2: Necesidades Básicas
	D2: Motivos para solicitar Créditos informales.	I2,1: Flexibilidad de Requisitos
		I2,2: Consolidación de deuda
		I2,3: Necesidad de liquidez
	I2,4: Rapidez en la aprobación	

jurídicas, los montos, plazos e intereses los definen sin contratos, IPE, (2023a).	D3: Elección del prestamista	I3,1: Proceso de aprobación I3,2: Confianza en el prestamista
	D4: Condiciones del préstamo informal	I4,1: Tasa de interés I4,2: Transparencia en los términos I4,3: Proceso de solicitud I4,4: Plazo de crédito
Definición operacional. - A fin de verificar la variable se utilizará un cuestionario en escala Likert, teniendo en cuenta la relación de la variable, dimensiones, indicadores y los ítems	D5: Cumplimiento en el pago de cuotas	I5,1: Puntualidad
	D6: Morosos fortuitos	I6,1: Plazo de préstamo
La morosidad. - Es la acción por el cual una ser deudor (moroso) no asume su deuda a la fecha del vencimiento de su compromiso. Jiménez, (2020).	D7: Morosos intencionales	I7,1: Deshonestidad financiera
	D8: Morosos negligentes	I8,1: Mala Administración
Definición operacional. - A fin de verificar la variable se utilizará un cuestionario en escala Likert, teniendo en cuenta la relación de la variable, dimensiones, indicadores y los ítems	D9: Morosos circunstanciales	I9,1: Crisis económicas
	D10: Morosos despreocupados	I10,1: Planificación

CAPITULO III METODOLOGÍA Y TÉCNICA DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación

La investigación básica, se enfoca en las creaciones de conocimientos teóricos mediante el descubrimiento y el entendimiento de los principios de un problema o fenómeno. Su objetivo principal es enriquecer la base de conocimientos científicos sin tener una aplicación práctica de manera inmediata. se caracteriza por ser exploratoria, descriptiva y explicativa, y busca responder preguntas sobre cómo funcionan los fenómenos, cuáles son sus causas y cómo se relacionan entre sí, (Polanía et al., 2020). En esta investigación se buscó entender los aspectos teóricos de la variable crédito financiero informal y morosidad, para luego analizar si existe algún tipo de asociación o relación.

3.2. Nivel de investigación

El nivel correlacional se enfoca en establecer la asociación y relación entre dos o más variables. El objetivo de este nivel de investigación es determinar si existe una relación entre las variables, (Polanía et al., 2020). En esta investigación se buscó comprender la relación que tiene estas dos variables, permitiendo determinar si existe congruencia entre las variables.

3.3. Métodos de investigación

3.3.1. General

El método científico, proceso sistemático que se emplea para adquirir conocimientos y comprensión de fenómenos sociales y naturales. Consiste en plantear una pregunta o problema,

formular una hipótesis, diseñar y llevar a cabo experimentos o investigaciones, recolectar y examinar información para obtener conclusiones basadas en evidencia empírica. En la presente investigación El crédito financiero informal y su conexión que tiene con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2024. se aplicó este método para lograr la comprensión de este fenómeno social, ya que es un problema socio económico que afecta a los comerciantes de Yurimaguas y de todo el Perú. Por ello, se inició planteando el problema, definiendo los objetivos, formulando las hipótesis, estableciendo el diseño para recolectar y examinar información para obtener conclusiones basadas en evidencia empírica.

3.3.2. Específico

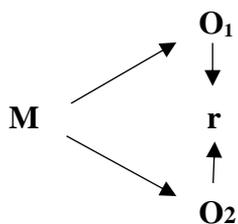
El método estadístico es un conjunto de secuencias de procesos para manejar datos, con la finalidad de adquirir resultados fiables en el tema de investigación, (Pascual et al., 2021). En este estudio se utilizó diferentes conceptos y herramientas estadísticas, como: la distribución de frecuencias, los promedios, la desviación estándar y los gráficos, para resumir y describir los datos, identificar tendencias y patrones, realizar comparaciones y contrastes, y realizar inferencias de las poblaciones más amplia. Y para la constatación de hipótesis se aplicó la Rho de Spearman.

3.4. Diseño de investigación

Correlacional, su objetivo principal es describir a la población o a los fenómenos las características, determinar las conexiones entre dos o más variables, (Polanía et al., 2020). Con este diseño se utilizó las variables crédito financiero informal y la morosidad, con los instrumentos determino el análisis para la relación y dirección de esta problemática.

Figura 1

Esquema de diseño



Donde:

M: Muestra

O₁: Variable 1 Crédito financiero informal

O₂: Variable 2 Morosidad

R: Relación entre las variables

3.5. Población y muestra

3.5.1. Población

Conjunto completo de individuos, que comparten ciertos rasgos específicos que los delimitan en un contexto temporal y espacio determinado, (Polanía et al., 2020). La población que se determinó en la investigación de las variables crédito financiero informal y la morosidad fueron los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas para poder determinar el estudio.

La población fue conformada por los micro comerciantes de Yurimaguas.

Tabla 2

Población

	Mercado Central de Yurimaguas	Cantidad
	Comerciante del Mercado Central	1,825
	TOTAL	1,825

Nota: Elaboración propia

3.5.2. Muestra

Es el proceso de seleccionar deliberadamente a un conjunto específico de individuos o elementos que se perciben como representativos de la población al cual pertenecen, (Polanía et al., 2020). La muestra que se utilizó de la presente población fueron los micro comerciantes que están ubicados en el mercado central de Yurimaguas y determinar el resultado de la problemática.

Se realizó el muestreo de manera probabilístico, la técnica será en forma aleatoria simple; ya que, se encuestará al azar a un conjunto de comerciantes del mercado central de Yurimaguas, ya que este tipo de muestreo alcanza a tener mayor rigor científico.

La fórmula que se utilizó para el cálculo es la siguiente:

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

n = tamaño de muestra	n = ?
z = nivel de confianza elegido	Z = 95 %
p = porcentaje de inasistencia	p = 0.5
q = porcentaje complementario	q = 0.5
N = tamaño de la población	N = 1825
e = error máximo permitido	e = 5 %

$$n = \frac{(1825 - 1) \times (0,05)^2 + (1,96)^2 \times 0,5 \times (1 - 0,5)}{1825 \times (1,96)^2 \times 0,5 \times (1 - 0,5)}$$

$$n = \frac{1824 \times 0,0025 + 3,8416 \times 0,25}{1825 \times 3,8416 \times 0,25}$$

$$n = \frac{1825 \times 0,9604}{-----}$$

$$n = \frac{4.56 + 0.9604}{5.5204} = 317,43$$

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnica de recolección de datos

Son procesos sistemáticos que están para solucionar problemas prácticos. Algunas de las técnicas que se usan en la recolección de la información más comunes incluyen la observación, encuesta, (Polanía et al., 2020). La encuesta se utilizó para determinar la problemática entre las variables, crédito financiero informal y la morosidad.

3.6.2. Instrumentos de recolección de datos

Son medios utilizados para recolectar la información en una investigación. Estos recursos pueden ser entrevistas, pruebas, cuestionarios, observaciones, escalas de medición o cualquier otro método utilizado para obtener datos de los entornos de estudio. Estos instrumentos posibilitan la obtención de información necesarios para dar respuestas a las interrogantes en la investigación y al cumplimiento de los propósitos de estudio. Es importante que los instrumentos sean válidos y confiables, (Hernández. y Mendoza 2018). En este estudio la encuesta fue el instrumento que se empleó de manera psicométrico según el método de escalonamiento de Likert, cada ítems contó con una jerarquía de valores ordenados del más alto al más bajo o de forma inversa, (Cisneros et al., 2022). Esto permitirá recolectar datos y obtener resultados de la variable crédito financiero informal y la morosidad.

3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación

3.7.1. Validez

Se refiere a la capacidad de los ítems o preguntas utilizados en un instrumento de medición para medir de forma exacta y confiable el fenómeno que se desea evaluar, (Polanía et al., 2020). Para la investigación de crédito financiero informal y la morosidad la validez de criterio permitió correlacional los puntajes que se ha obtenido con otros resultados.

3.7.2. Confiabilidad

La confiabilidad esta referenciada a la coherencia y estabilidad de los resultados alcanzados, buscando la correspondencia entre los resultados de un cuestionario en una ocasión específica y los resultados del mismo cuestionario cuando se aplica en otro momento determinado, (Polanía et al., 2020). Para la investigación se empleó los mismos instrumentos en diferentes circunstancias y poder ver la confiabilidad del instrumento utilizado con el coeficiente alfa de Cronbach.

Para la variable de crédito financiero informal, el coeficiente alfa es de 0.858, lo que indica un nivel aceptable de confiabilidad.

Tabla 3

<i>Confiabilidad de la variable 1</i>	
Alfa de	
Cronbach	N de elementos
,858	35

Nota: Resultados del SPSS

En cuanto a la variable de morosidad, se calculó un coeficiente alfa de 0.776, lo cual también indica un nivel aceptable de confiabilidad.

Tabla 4

<i>Confiabilidad de la variable 2</i>	
Alfa de	
Cronbach	N de elementos

,776	27
------	----

Nota: Resultados del SPSS

3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

- **Análisis Descriptivo.** – Las informaciones fueron ordenados de acuerdo con los indicadores, serán procesados en el programa SPSS y el programa Excel realizando tablas de frecuencia por cada ítems y tablas cruzadas referente a las dimensiones.
- **Análisis Inferencial.** – Se utilizaron pruebas de correlación para medir el nivel de significancia, lo que permitió realizar la prueba de hipótesis mediante el Rho de Spearman en el programa estadístico SPSS.

3.9. Tratamiento estadístico

Se utilizo métodos estadísticos correlacionales. Al inicio, se calcularon estadísticas descriptivas, para poder resumir y al mismo tiempo presentar las características fundamentales de las variables. Posteriormente, se utilizó Rho de Spearman, para evaluar la fuerza y la dirección que cuenta las variables, entorno a su relación. Un resultado cerca de 1 nos evidenciaría una relación positiva, aunque si se diese un resultado cerca de -1 nos evidenciaría una relación negativa. Además, se realizó el análisis de gráficos, para observar la distribución de los datos y la posible inclinación. Esta perspectiva nos permitió entender mejor la naturaleza de las relaciones que existe entre las variables. Todas las pruebas estadísticas se realizaron con un nivel de error del 5% con el fin de asegurar la confiabilidad y validez de los resultados.

3.10. Orientación ética filosófica y epistemológica.

Como investigador, cumplí con los estándares universitarios establecidos, considerando los requisitos y políticas estructurales mínimos y realicé la investigación con un alto nivel de calidad. La información que ha adquirido en la recolección de datos se utilizó únicamente para

este trabajo de investigación, preservando el anonimato de las personas involucradas, de modo que se mantenga el principio de confiabilidad y se mantenga la exactitud de la información recolectada sin que los datos sean alterados. (Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas, 2023, Resolución de Comisión Organizadora, N.º597 – 2023-UNAAA/CO, Artículo 6)

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Descripción de resultados

El estudio se realizó en el mercado central de la ciudad de Yurimaguas, ubicada en la región Loreto, Perú. Este mercado fue seleccionado ya que es ahí donde que existe la mayor aglomeración de micro comerciantes de esta ciudad, personas de diferentes barrios o asentamientos humanos que vienen a ofrecer sus productos para poder sustentar sus compromisos del hogar. El objetivo fue determinar la relación entre el crédito financiero informal y la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023. El trabajo de campo se desarrolló durante un período de diez días. Se utilizó un 10% de la muestra para la muestra piloto, se estableció contacto directo con los micro comerciantes en sus puestos de trabajo y se explicaron los objetivos y procedimientos del estudio. La información cuantitativa que se obtuvo de las encuestas fue utilizados y analizados en el SPSS, para investigar la relación entre el acceso al crédito informal y la morosidad, controlando otros factores relevantes. Los participantes firmaron los consentimientos informados antes de su participación en el estudio, se garantizó el anonimato y la confidencialidad de la información recopilados.

4.2. Presentación y análisis

4.2.1. Análisis de edad de los micro comerciante de la ciudad de Yurimaguas

Tabla 5

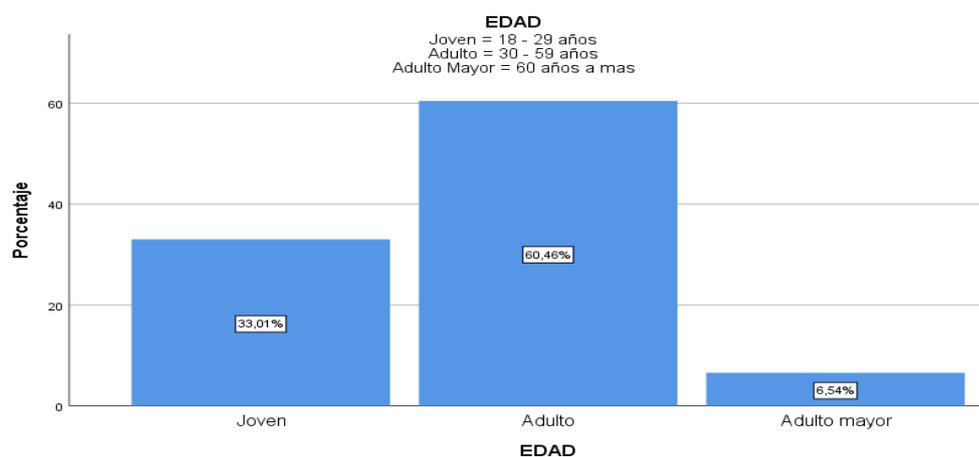
Edades de la población encuestada

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Joven	101	32,6	33,0	33,0
	Adulto	185	59,7	60,5	93,5
	Adulto mayor	20	6,5	6,5	100,0
	Total	306	98,7	100,0	
Perdidos	Sistema	4	1,3		
Total		310	100,0		

Nota: Elaboración propia

Figura 1

Edad de la población encuestada



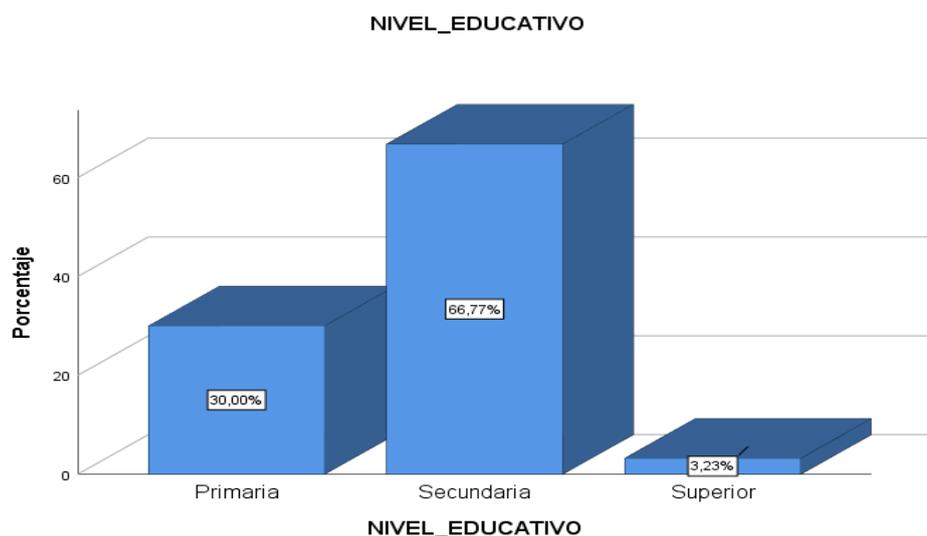
Nota: Elaboración en el SPSS v.26

En la Tabla 5 y la Figura 1, se muestran los resultados de las edades de la muestra encuestada, se puede evidenciar que el 60.46% que oscila entre las edades de 30 hasta 59 años. La mayoría de los micro comerciante encuestados son adultos, lo que probablemente la morosidad es influenciada por el segmento de estas edades. Según este análisis realizado es importante tomar en cuenta esta distribución de edad, debido a los adultos es el grupo más relevante para estudiar la morosidad y el crédito financiero informal en los micro comerciantes de Yurimaguas.

4.2.2. Análisis del nivel educativo de los micro comerciantes encuestados

Tabla 6*Nivel educativo de la muestra*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Primaria	93	30.0	30.0	30.0
	Secundaria	207	66.8	66.8	96.8
	Superior	10	3.2	3.2	100.0
	Total	310	100.0	100.0	

Nota: Elaboración propia**Figura 2***Nivel educativo de la muestra**Nota:* Elaboración en el SPSS v.26

En la Tabla 6 y la Figura 2, se muestran los resultados del nivel educativo de la muestra encuestada, se puede evidenciar que el 66.8%; de los encuestados solo estudio hasta la secundaria, el 30% primaria y el 3.2% tiene un estudio superior. Estos resultados pudieran indicar que debido al nivel de estudio que tienen los micro comerciantes encuestados no son capaces de gestionar sus finanzas.

4.2.3. Análisis de los ingresos promedio de los micro comerciantes encuestados

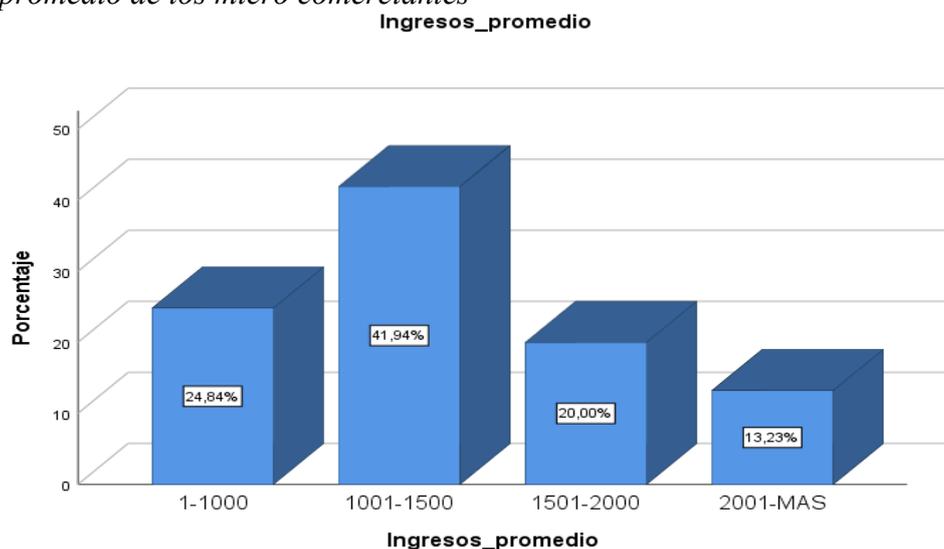
Tabla 7*Ingresos promedio de los micro comerciantes.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1-1000	77	24.8	24.8	24.8
	1001-1500	130	41.9	41.9	66.8
	1501-2000	62	20.0	20.0	86.8
	2001-MAS	41	13.2	13.2	100.0
	Total	310	100.0	100.0	

Nota: Elaboración propia

Figura 3

Ingresos promedio de los micro comerciantes



Nota: Elaboración en el SPSS v.26

En la Tabla 7 y la Figura 3, se evidencia resultados de los ingresos promedio que tienen los micro comerciantes, el 41.9%; de los micro comerciantes perciben un ingreso en sus ventas de 1001 a 1500 soles, el 24.8% perciben de 1 a 1000 soles, el 20% entre 1501 a 2000 soles y 13.2% entre 2001 a más. La gran mayoría de los micro comerciantes no tienen suficientes ingresos, lo que probablemente la morosidad es influenciada por el segmento de este factor.

4.2.4. Análisis de los micro comerciantes que tienen pensión del estado

Tabla 8

Tiene pensión del estado

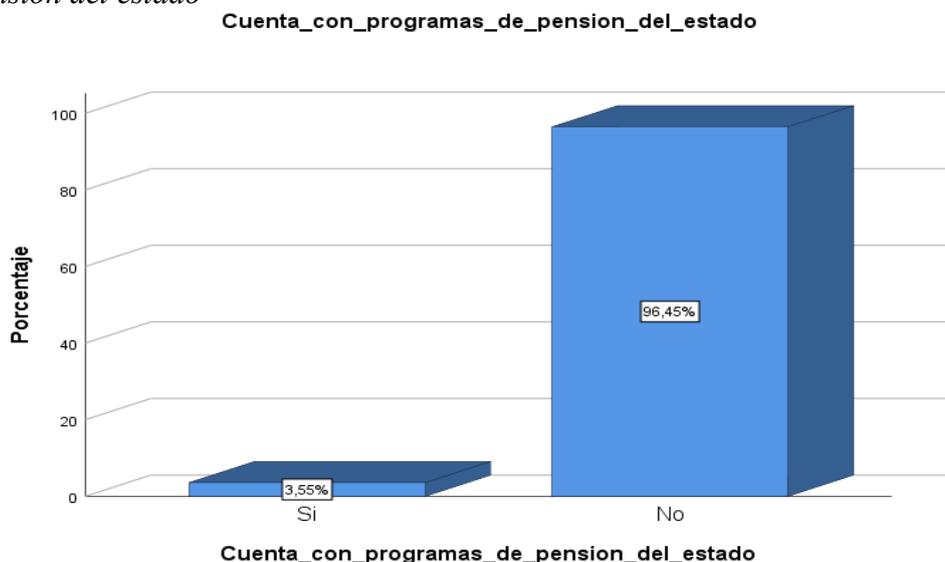
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	11	3.5	3.5	3.5

No	299	96.5	96.5	100.0
Total	310	100.0	100.0	

Nota: Elaboración propia

Figura 4

Tiene pensión del estado



Nota: Elaboración en el SPSS v.26

En la Tabla 8 y la Figura 4, se evidencia los resultados de los micro comerciantes, el 96.5%; no cuenta con pensión proveniente del estado como pensión 65, programa junto y otros. El 3.5% si cuenta con pensión proveniente del estado, esto hace que los micro comerciantes tengan fuentes de ingresos limitados.

4.2.5. Análisis del género de los micro comerciantes encuestados

Tabla 9

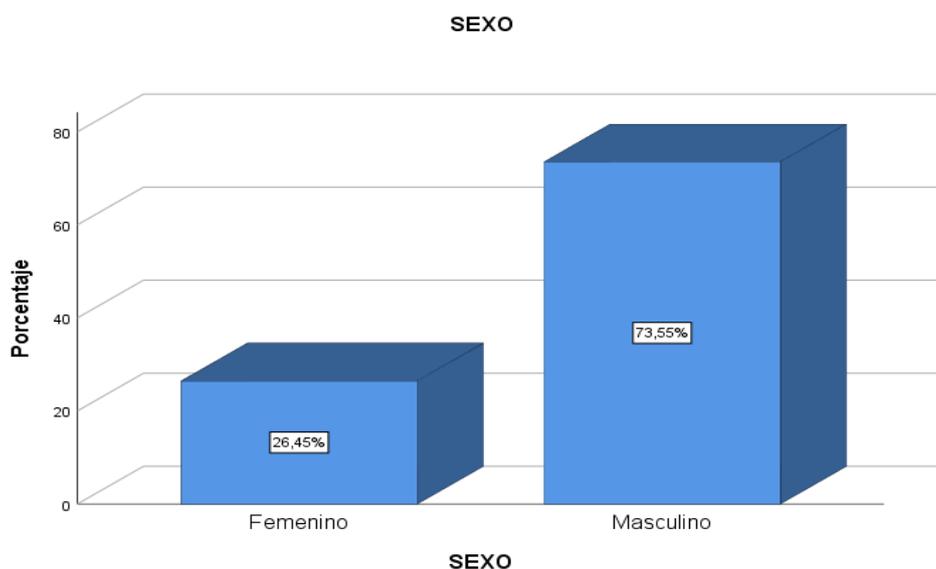
Sexo de la muestra encuestada

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Femenino	82	26,5	26,5	26,5
	Masculino	228	73,5	73,5	100,0
	Total	310	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 5

Sexo de la muestra encuestada



Nota: Elaboración en el SPSS v.26

En la Tabla 9 y la Figura 5, se muestran los resultados del sexo en la muestra encuestada, se puede evidenciar que el 73.55%; son de género masculinos quienes manejan el crédito financiero informal. Este resultado puede ser un factor representativo al momento de analizar la morosidad y el crédito financiero informal.

Análisis de los que tienen crédito financiero informal en los micro comerciantes

Tabla 10

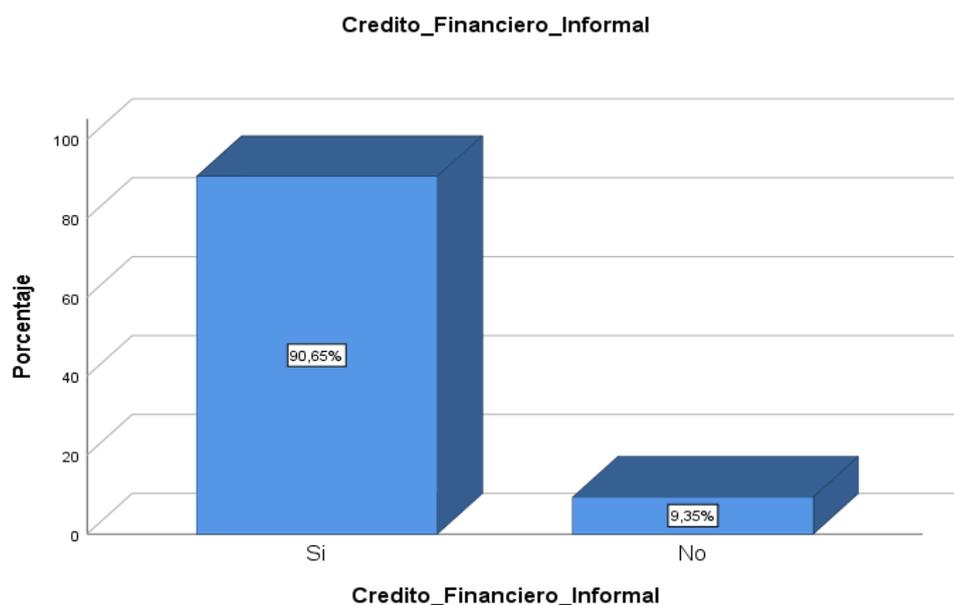
Solicitan el crédito financiero informal

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	281	90,6	90,6	90,6
	No	29	9,4	9,4	100,0
	Total	310	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 6

Solicitan el crédito financiero informal



Nota: Elaboración en el SPSS v.26

En la Tabla 10 y la Figura 6, se muestran los resultados del nivel de acogida que tiene el crédito financiero informal en la ciudad de Yurimaguas, se puede evidenciar que el 90.6%; utilizan esta modalidad de financiamiento para solventar en diversos aspectos de su vida y el 9.4%, tiene otras modalidades de financiarse, esta información probablemente está relacionado a la falta de acceso al crédito formal o también a las facilidades que tiene el crédito informal.

4.2.6. Análisis de la variable crédito financiero informal

Tabla 11

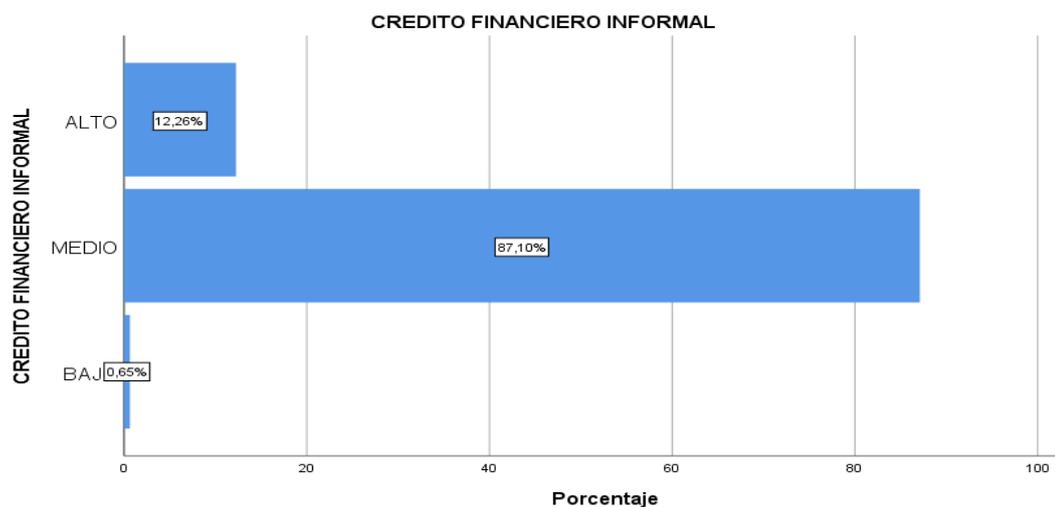
Nivel de crédito financiero informal de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	2	,6	,6	,6
	Medio	270	87,1	87,1	87,7
	Alto	38	12,3	12,3	100,0
	Total	310	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 7

4.2.7. Nivel de crédito financiero informal de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.



Elaboración en el SPSS v.26

En la Tabla 11 y la Figura 7, se muestran los resultados del nivel de la variable crédito financiero informal, el 87,1% de los micro comerciantes utilizan un grado medio de crédito financiero informal. Los siguientes resultados manifiestan que el nivel bajo de uso es de 0,65% y nivel alto es de 12,26%. Por consiguiente, el nivel de aceptación media de crédito financiero informal en Yurimaguas es significativa.

4.2.8. Análisis de la variable morosidad.

Tabla 12

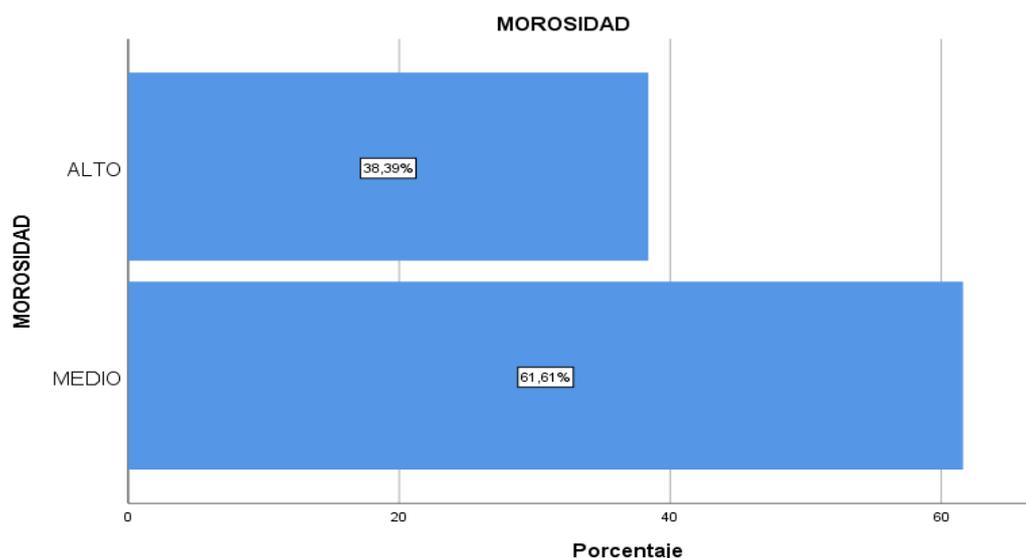
Nivel de morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Medio	191	61,6	61,6	61,6
	Alto	119	38,4	38,4	100,0
	Total	310	100,0	100,0	

Nota: Elaboración propia

Figura 8

Nivel de morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.



Nota: Elaboración en el SPSS v.26

En la tabla 12 y la Figura 8, se muestran los resultados del nivel de la variable morosidad, el 61,61% de los micro comerciantes tienen un grado medio de morosidad. Los siguientes resultados manifiestan que el nivel bajo de morosidad es de 0,0%, reflejando que la muestra encuestada en los micro comerciantes si o si mantiene morosidad y nivel alto es de 38,4%. Por consiguiente, la morosidad en Yurimaguas en nivel media es significativa.

4.3. Prueba de hipótesis

Hipótesis nula (H_1). *Hernández y Mendoza (2018)*, Es la probabilidad electiva frente a las H_0 y de investigación.

hipótesis nula (H_0). *Hernández y Mendoza (2018)*, Es lo contrario de la hipótesis que se está investigando.

Coefficiente de correlación. Según *Hernández et al., (2018)*, según el coeficiente mide la dirección y fuerza correlacional de las variables: si $r_{xy} = +1$ o $r_{xy} = -1$ indicando asociación positiva según sea la dirección (negativa o positiva), a continuación, se detalla:

Figura 9

Rangos de correlación

Cuadro 2	
Rango de valores de r_{XY}	Interpretación
$0.00 \leq r_{XY} < 0.10$	Correlación nula
$0.10 \leq r_{XY} < 0.30$	Correlación débil
$0.30 \leq r_{XY} < 0.50$	Correlación moderada
$0.50 \leq r_{XY} < 1.00$	Correlación fuerte

Hernández et al., (2018).

Nivel de significancia. Según *Hernández y Mendoza (2018)*, nivel probabilístico de equivocarse o acertar al tener un resultado en la estadística que fija el investigador de la muestra a la población.

Prueba de normalidad

La prueba de normalidad se realizó con Kolmogórov-Smirnov, ya que la muestra encuestada es mayor a 50, específicamente se trabajó con 317 encuestados.

H_0 : Los datos siguen una distribución normal

H_1 : Los datos no siguen una distribución normal

Estadístico de prueba de normalidad

Si $p\text{-valor} < 0.05$ se rechaza la H nula

Si $p\text{-valor} > 0.05$ se acepta H nula y se rechaza la H alterna

Estadística de contraste de hipótesis

Determinar la relación entre el crédito financiero informal y la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023

Tabla 13

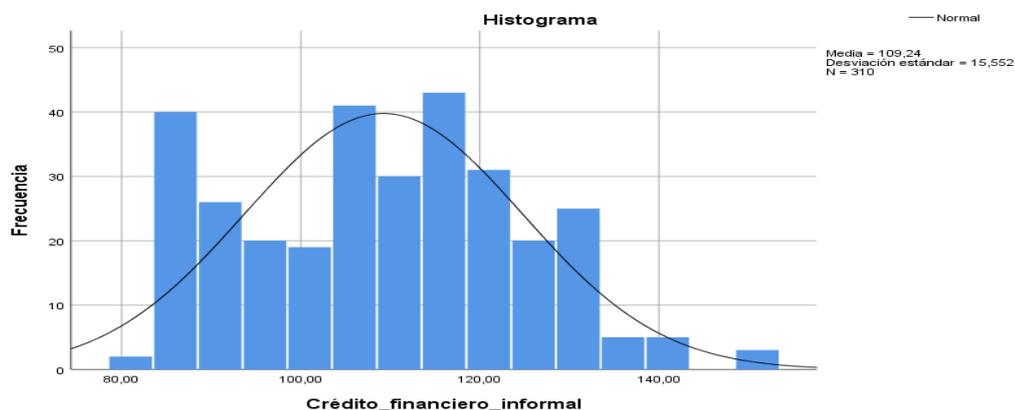
Prueba de normalidad entre el crédito financiero informal y la morosidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Crédito financiero informal	,072	310	,001
Morosidad	,091	310	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Figura 10

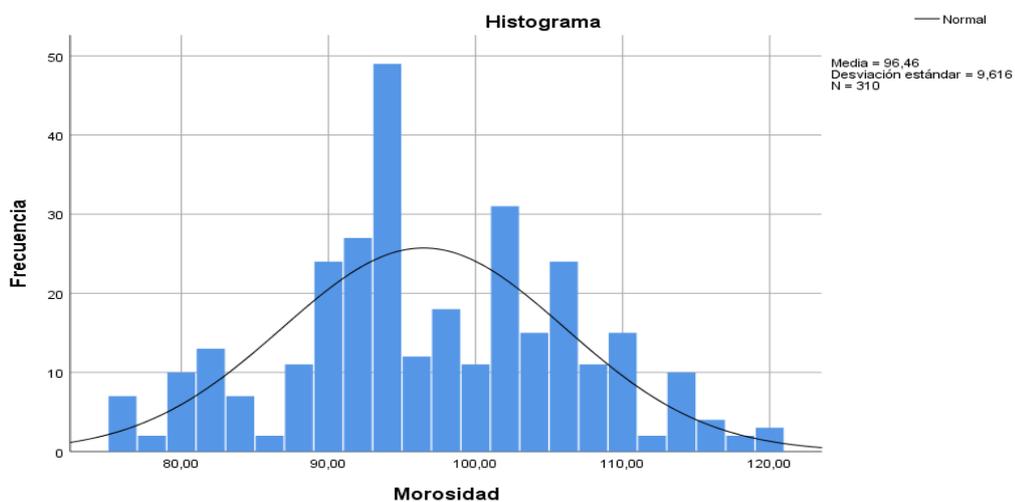
Curva de normalidad del crédito financiero informal



Nota: Elaboración en el SPSS v.26

Figura 11

Curva de normalidad de morosidad



Nota: Elaboración en el SPSS v.26

En la tabla 13 la figura 10 y 11, se muestran los resultados de la variable crédito financiero informal y la morosidad, se puede evidenciar que el p – valor de la variable crédito financiero informal es de 0,001, mientras la variable morosidad el p – valor es 0.000; Datos no siguen una distribución normal, la prueba de correlación a utilizar es Rho de Spearman.

Hipótesis General

H₀: “El crédito financiero informal no se relaciona directamente con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.”

H₁: “El crédito financiero informal se relaciona directamente con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.”

Se han relacionado la variable Crédito financiero informal y la variable Morosidad, utilizando la correlación de Rho de Spearman

Tabla 14

Correlación entre el crédito financiero informal y la morosidad

			Crédito financiero informal	Morosidad
Rho de Spearman	Crédito financiero informal	Coeficiente de correlación	1,000	,461**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	310	310
	Morosidad	Coeficiente de correlación	,461**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	310	310

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

En la tabla 14, se muestra la prueba de hipótesis general, si existe una correlación moderada entre el crédito financiero informal y la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023. Obteniendo un coeficiente de correlación positiva moderada de 0.461; también se puede entender que existe un nivel de 46.1%; de datos asociados. El nivel de significancia o error es de 0,000; por tanto, es menor a 0,05, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Hipótesis específica 1:

Determinar la relaciona del uso de crédito informal con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

Planteamiento de la hipótesis

H₀: “El uso de Crédito Informal no tiene una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023”.

H₁: “El uso de Crédito Informal tiene una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023”.

Estadística de contraste de hipótesis

Se han relacionado la dimensión uso de crédito informal y la variable morosidad, utilizando la correlación de Rho de Spearman

Tabla 15

Correlación entre el uso de crédito informal y morosidad.

			Uso_del_credito_in formal	Morosidad
Rho de Spearman	Uso_del_credito_in formal	Coefficiente de correlación	1,000	,000
		Sig. (bilateral)	.	,997
		N	310	310
	Morosidad	Coefficiente de correlación	,000	1,000
		Sig. (bilateral)	,997	.
		N	310	310

En la tabla 16, se muestra la prueba de hipótesis específica, no existe una correlación entre el uso de crédito informal y morosidad en los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023. Obteniendo un coeficiente de correlación nula de 0.000, también se puede entender que existe un nivel de 0,0% de datos asociados. El nivel de error es de 0,997, por tanto, es mayor a 0,05, se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la nula.

Hipótesis específico N° 2

Determinar de qué manera se relaciona los motivos para solicitar créditos informales con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

Planteamiento de la hipótesis

H₀: “Los motivos para solicitar créditos informales no tienen una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023”.

H₁: “Los motivos para solicitar créditos informales tienen una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023”.

Se han relacionado la dimensión motivos para solicitar créditos informales y la variable la morosidad, utilizando la correlación de Rho de Spearman

Tabla 16

Correlación entre el motivo para solicitar crédito informal y la morosidad.

			Motivos_para_Solicitar_Créditos_Informales	Morosidad
Rho de Spearman	Motivos_para_Solicitar_Créditos_Informales	Coefficiente de correlación	1,000	,364**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	310	310
	Morosidad	Coefficiente de correlación	,364**	1,000
Sig. (bilateral)		,000	.	
N		310	310	

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

En la Tabla 18, se muestra la prueba de hipótesis específica, si existe una correlación positiva entre los motivos para solicitar créditos informales y la morosidad de los micro comerciantes de Yurimaguas, 2023. Obteniendo un coeficiente de correlación positiva moderada de 0.364, también se puede entender que existe un nivel de 36,4% de datos asociados. El nivel de significancia o error es de 0,000, por tanto, es menor a 0,05, se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

Hipótesis específico N° 3

Determinar de qué manera se relaciona la elección del prestamista con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

Planteamiento de la hipótesis

H₀: “La elección del prestamista no tiene una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023”.

H₁: “La elección del prestamista tiene una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023”.

Se han relacionado dimensión elección del prestamista y la variable morosidad, utilizando la correlación de Rho de Spearman

Tabla 17

Correlación entre elección del prestamista y la morosidad.

			Eleccion_del_pr estamista	Morosidad
Rho de Spearman	Eleccion_del_p restamista	Coefficiente de correlación	1,000	,445**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	310	310
	Morosidad	Coefficiente de correlación	,445**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	310	310

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

En la tabla 20, se muestra la prueba y si existe una correlación positiva entre elección del prestamista y la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023. Obteniendo un coeficiente de correlación positiva moderada de 0.445, también se puede entender que existe un nivel de 44,5% de datos asociados. El nivel de error es de 0,000, por tanto, es menor a 0,05, se acepta la hipótesis alterna.

Hipótesis específico N° 4

Determinar de qué manera se relaciona las condiciones del préstamo Informal con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

Planteamiento de la hipótesis

H₀: “Las condiciones del préstamo Informal no tiene una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023”.

H₁: “Las condiciones del préstamo Informal tiene una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023”.

Se han relacionado la dimensión condiciones del préstamo informal y la variable morosidad, utilizando la correlación de Rho de Spearman

Tabla 18

Correlación entre las condiciones del préstamo Informal y la morosidad.

			Condiciones del préstamo Informal	Morosidad
Rho de Spearman	Condiciones de préstamo Informal	Coefficiente de correlación	1,000	,422**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	310	310
	Morosidad	Coefficiente de correlación	,422**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	310	310

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

En la tabla 22, se muestra la prueba y si existe una correlación positiva entre las condiciones del préstamo Informal y la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023. Obteniendo un coeficiente de correlación positiva moderada de 0.422, también se puede entender que existe un nivel de 42,2% de datos asociados. El nivel de error es de 0,000, por tanto, es menor a 0,05, se acepta la hipótesis alterna.

4.4. Discusión de resultados

El objetivo principal de este estudio fue determinar la relación entre el acceso al crédito financiero informal y la morosidad entre los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas en el año 2023. La hipótesis general fue afirmada, demostrando la calificación de positiva moderada con 0.461; entre el crédito financiero informal y la morosidad. Resultado que está relacionado Rosales y Areche (2021), donde que encontraron que el uso del crédito

informal tiene un efecto negativo en la estabilidad económica de los comerciantes. También, los motivos para solicitar créditos informales demostraron un resultado de positivo moderada 0.364; lo que implica que el crédito financiero tiene influencia en la morosidad. Al mismo tiempo, Vargas (2021), encontró que los créditos informales no influyen en el desarrollo económico y aunque en nuestro estudio lo relaciona de una manera leve, debido a que se encontró una correlación moderada entre las variables, sugiriendo que los créditos informales no es el único factor que incide en la morosidad, pero que si afecta en la economía de la ciudad de Yurimaguas.

Mientras tanto Corrales y Torres (2022), encontró que un porcentaje alto de comerciante eligen el crédito informal, el motivo es la escasez de conocimiento en temas financieros y las situaciones económicas. Esta información está relacionada con el resultado encontrado en el análisis descriptivo, en donde que el 90.6% de los encuestados hacen uso de esta modalidad de crédito, incentivando a la dependencia de este financiamiento debido a la dificultad que tienen a la banca forma. Al mismo tiempo, Ortega y Peinado (2020), encontró que los comerciantes son incentivados a estos créditos informales debido a que deben saldar sus deudas y la agilidad en la atención. Esta información está relacionada con la investigación realizada son de que el motivo para solicitar crédito informal es preferido principalmente por la flexibilidad, menos, la rapidez y la facilidad en el otorgamiento.

En las condiciones del préstamo informal y la morosidad se obtuvo una correlación positiva moderada, indicando que los términos, condiciones rapidez, flexibilidad y tiempo influyen en el por qué solicitan estos créditos. Asimismo, Rosales y Areche (2021), concluye que la rapidez, papeleo, aglomeración, facilidades y la forma de pagos, hacen que estos créditos sean preferidos para financiamiento.

Entre la descripción de los análisis el 60.46% de los micro comerciantes tienen una edad de 30 a 59 años, lo que guarda relación con Romero (2020), donde que descubrió que los

solicitantes de estos créditos oscilan por esas edades, estos datos son relevante para la toma de decisiones en temas financieros, estando relacionados con el nivel de morosidad. También, en el análisis del nivel educativo, el 66.8% tiene nivel secundario. Este nivel educativo probablemente estaría influenciando en la gestión de los créditos informales debido a la falta de conocimientos financiero, lo que guarda relación con la conclusión de Ortega y Peinado (2020), donde confirma que por falta de conocimiento en temas financieros son los que tomas decisiones que generan perdidas en su economía.

CONCLUSIONES

1. Se logró determinar que existe relación positiva moderada entre el acceso al crédito financiero informal y la morosidad entre los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023; es decir mayor acceso al crédito se incrementa la morosidad.
2. Entre la relación del uso de crédito informal con la morosidad en los micro comerciantes no se encontró correlación entre sí, el uso que le dan a estos financiamientos no altera la capacidad de económica de los micro comerciantes, por encontrarse un vacío temático en esta investigación.
3. Existe correlación positiva moderada entre el motivo para solicitar crédito informal con la morosidad en los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas. Este resultado refleja que la flexibilidad, el acceso fácil, rapidez son factores que les permiten elegir esta modalidad de financiamiento llevando a tomar decisiones apresuradas que incrementa la probabilidad de sobreendeudamiento y el deterioro económico.
4. Se determinó que la elección del prestamista tiene una correlación positiva moderada con la morosidad en los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas. Demostrando que los procesos de aprobación y la confianza en los prestatarios informales conllevan al apetito de adquirir estos financiamientos, al mismo tiempo las malas decisiones en elegir al prestamista conllevan a la morosidad debido a que muchos prestamistas tienen una política de cobranza agresiva incentivando a la presión de pago deteriorando el capital de trabajo.
5. Se determinó que, las condiciones del préstamo informal (las tasa de interés, transparencia, los procesos y el plazo), tienen una correlación positiva moderada con la

morosidad en los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas. Demostrando que estos son factores claves que incitan a los micro comerciantes a elegir esta modalidad de financiamiento, lo que contribuyen al endeudamiento y morosidad que es difícil de salir.

RECOMENDACIONES

Se recomienda. fortalecimiento de la educación financiera dirigidos a los micro comerciantes de Yurimaguas para mejorar su comprensión de los riesgos del crédito financiero informal. Esto podría incluir capacitación sobre cómo evaluar las condiciones de los préstamos informales y cómo gestionar de manera efectiva el crédito para evitar la morosidad.

Desarrollo de alternativas de financiamiento por medio de billeteras digitales, esto permitirá realizar desembolsos de forma rápidas y seguras, al mismo tiempo realizar pagos de forma diaria a las entidades financieras formales, ya que los micro comerciantes están acostumbrados a realizar pagos de forma diaria, de tal forma que beneficiaria en la disminución de tasa de interés y obtener mayores rentabilidades a corto y largo plazo.

Mejora de la transparencia y regulación del crédito informal para proteger los derechos e intereses de los micro comerciantes. Esto podría implicar el establecimiento de estándares mínimos para las prácticas de préstamo informal y la implementación de mecanismos de supervisión y cumplimiento más efectivos.

Fomento del pago oportuno. Esta implementación de campaña podría incluir la promoción de incentivos para aquellos que cumplen con sus obligaciones financieras y la sensibilización sobre las consecuencias de la morosidad tanto para los individuos como para la comunidad en general.

Intervención integral que incluya la promoción de una cultura financiera más sólida, la mejora de las condiciones de acceso al crédito y la implementación de medidas para fomentar el pago oportuno de los préstamos.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Agualongo, D., & Garcés, A. (2020). *El nivel socioeconómico como factor de influencia en temas de salud y educación | Revista Vínculos ESPE*.
<https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/vinculos/article/view/1639>
- AGUDELO, C. M. M., BARRERA, D. A. A., & LESMES, O. A. G. (2020). ANÁLISIS DEL USO DE CRÉDITO INFORMAL POR PARTE DE MICROEMPRESARIOS EN UNA CIUDAD INTERMEDIA DE COLOMBIA. *Boletim de Conjuntura (BOCA)*, 3(7). <https://doi.org/10.5281/zenodo.3893418>
- Alfaro, A. C., Sierra, L. H. R., & Alba, A. L. (2020). Experiencia de medición del índice de Necesidades Básicas Insatisfechas en barrios en proceso de invasión en Aguachica, Cesar. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28(2), Article 2.
<https://doi.org/10.18359/rfce.4913>
- Alvarado, J., Portocarrero, F., Trivelli, C., Gonzales de Olarte, E., Galarza, F., & Venero, H. (2001). *El financiamiento informal en el Perú: Lecciones desde tres sectores*.
<https://repositorio.iep.org.pe/items/450be059-a644-4af2-8675-eeedac66f630>
- Banco de Mexico*. (2023).
<https://comparador.banxico.org.mx/ComparadorCrediticio/informacion-general-de-creditos.jsp>
- Blas Ramos, J. D. (2019). Nivel de cultura financiera en clientes informales de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/52134>
- Carbó Valverde, S., & Rodríguez Fernández, F. (2015). *Concepto y evolución de la exclusión financiera: Una revisión*. Funcas. <https://www.funcas.es/articulos/concepto-y-evolucion-de-la-exclusion-financiera-una-revision/>

Cárdenas, H. (2017a). Diario El País. *La expansión del «Gota a Gota» en América Latina*.

<https://www.connectas.org/especiales/gota-gota-america-latina/index.html@p=1755.html>

Cárdenas, H. (2017b). *La expansión del gota a gota*. La expansión del «Gota a Gota» en

América Latina. <https://www.connectas.org/especiales/gota-gota-america-latina/index.html>

CFPB. (2023, noviembre 9). Consumer Financial Protection Bureau.

<https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/que-necesito-saber-sobre-la-consolidacion-de-la-deuda-de-mi-tarjeta-de-credito-es-1861/>

Cisneros-Caicedo, A. J., Guevara-García, A. F., Urdánigo-Cedeño, J. J., & Garcés-Bravo, J.

E. (2022). Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos que Apoyan a la Investigación Científica en Tiempo de Pandemia. *Dominio de las Ciencias*, 8(1), Article 1. <https://doi.org/10.23857/dc.v8i1.2546>

Conexión Esan. (2017). <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/cinco-tipos-de-clientes-morosos>

Corrales Betancourt, A. M., & Torres Fernández, E. A. (2022). *Factores determinantes en la*

toma de un crédito gota a gota por la población de Palmira [masterThesis, Universidad EAFIT]. <http://repository.eafit.edu.co/handle/10784/31891>

Credit community. (2022, septiembre 8). CRiskCo. <https://criskco.com.mx/paso-a-paso-el-proceso-de-otorgamiento-de-credito/>

“El préstamo gota a gota es un delito”. (2023, mayo 8).

<https://www.gob.pe/institucion/mininter/campa%C3%B1as/25968-el-prestamo-gota-a-gota-es-un-delito>

Enciclopedia Concepto. (2023). <https://concepto.de/>. <https://concepto.de/deshonestidad/>

- FasterCapital*. (2024a). *FasterCapital*. <https://fastercapital.com/es/contenido/Mejorar-la-precision-y-la-velocidad-de-las-aprobaciones-de-prestamos.html>
- FasterCapital*. (2024b). *FasterCapital*. <https://fastercapital.com/es/contenido/Prestamista--prestamos-con-confianza--el-papel-de.html>
- FasterCapital*. (2024c). *FasterCapital*. <https://fastercapital.com/es/contenido/Despojo-de-activos--las-consecuencias-de-la-mala-gestion-financiera.html>
- Franco, J., & Franco, S. (2022). *Plan de acción para minimizar la morosidad en las microfinancieras en el mercado Colombiano*. [Thesis, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/17522>
- gladariu. (2019, mayo 9). Cómo perfilar Necesidades de Liquidez cuando inviertes. *Sweet Water Securities Panama*.
<https://www.sweetwatersecurities.com/es/2019/05/09/como-perfilar-necesidades-de-liquidez-cuando-inviertes/>
- Guercio, M. B. (2021). Los efectos de las restricciones bancarias sobre el uso de financiamiento alternativo. *Revista de economía mundial*, 57, 187-208.
- Hernández Lalinde, J. D., Espinosa Castro, J. F., Peñaloza Tarazona, M. E., Fernández González, J. E., Chacón Rangel, J. G., Toloza Sierra, C. A., Arenas Torrado, M. K., Carrillo Sierra, S. M., & Bermúdez Pirela, V. J. (2018). *Sobre El Uso Adecuado Del Coeficiente De Correlación De Pearson: Definición, Propiedades Y Suposiciones*.
<http://hdl.handle.net/20.500.12442/2469>
- Hernández, S., & Mendoza, C. (2018). *Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta | RUDICS*. <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>

- Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* | RUDICS. (s. f.). Recuperado 5 de julio de 2024, de <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- Iberinform. (2021). *¿Qué es la flexibilidad financiera?* <https://www.iberinform.es/noticias/detalle/que-es-la-flexibilidad-financiera>
- IPE. (2023a, junio 5). El mercado de créditos informales en el Perú. *Instituto Peruano de Economía*. <https://www.ipe.org.pe/portal/el-mercado-de-creditos-informales-en-el-peru/>
- IPE. (2023b, junio 5). El mercado de créditos informales en el Perú. *Instituto Peruano de Economía*. <https://www.ipe.org.pe/portal/el-mercado-de-creditos-informales-en-el-peru/>
- Jimenez, J. (2020, octubre 5). Morosidad: ¿Qué es y qué consecuencias tiene? *Fintonic News*. <https://www.fintonic.com/blog/morosidad-que-es-y-que-consecuencias-tiene/>
- Madera Muñoz, J. M., Martínez Borja, D. A., Restrepo Londoño, N., & Rivas Quejada, Y. Y. (2021). *Análisis microfinanciero de las diversas tasas de interés de los créditos informales “gota a gota” en el barrio los Chalets, municipio de Carepa-Antioquia, 2019*. <http://hdl.handle.net/20.500.12494/33171>
- Mibanco Perú. (2023). <https://www.mibanco.com.pe/noticia/beneficios-en-la-puntualidad-del-pago>
- Ordoñez Rodas, M. M. (2020). *Factores de decisión que influyen en la demanda de financiamiento informal en las mypes comerciales de Chiclayo, 2018*. <http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/3513>
- Ortega Vergel, L. B., & Peinado Cadena, E. J. (2020). *Demostración del impacto económico del crédito informal en los comerciantes del municipio de Pelaya, Cesar*. <https://repositorioinstitucional.ufpso.edu.co/xmlui/handle/20.500.14167/2177>

- Pascual, V. A., Burgos-Martínez, R., & Palacios, R. H. (2021). Etapas del método estadístico. *Ciencia Huasteca Boletín Científico de la Escuela Superior de Huejutla*, 9(17), Article 17. <https://doi.org/10.29057/esh.v9i17.6703>
- Pedrosa, S. J. (2020). *Morosidad*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>
- Pérez, J., & Merino, M. (2023). *Solicitud de Credito*. Definición.de. <https://definicion.de/solicitud-de-credito/>
- Polanía Reyes, C. L., Cardona Olaya, F. A., Castañeda Gamboa, G. I., Vargas, I. A., Calvache Salazar, O. A., & Abanto Vélez, W. I. (2020). *Metodología de investigación Cuantitativa & Cualitativa*. <https://repositorio.uniajc.edu.co/handle/uniajc/596>
- Principal*. (2023, julio 28). <https://www.principal.com/es/personas/vida-y-dinero/%C2%BFqu%C3%A9-son-las-tasas-de-inter%C3%A9s>
- Ramírez-Herrera, L.-M., & Palacín-Sánchez, M.-J. (2018). El Estado Del Arte Sobre La Teoría De La Estructura De Capital De La Empresa. *Cuadernos de Economía*, XXXVII(73), 143-165.
- Rocket*. (2023). <https://www.rocketmortgage.com/es/learn/plazo-del-prestamo>
- Rojas Gómez, D. A., & Díaz García, J. A. (2021). *Mecanismos para contrarrestar el crédito informal a través de los créditos de bajo monto* [Master Thesis, Maestría en Administración de Empresas - MBA]. <https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/11371>
- Romero Guerrero, K. S. (2020). La demanda de microcréditos informales en el mercado de abastos de la ciudad de Tingo María—2019. *Universidad Nacional Agraria de la Selva*. <http://repositorio.unas.edu.pe/handle/20.500.14292/1870>

- Rosales Alarcón, R. E., & Areche Callirgos, G. S. (2021). *Créditos informales en los comerciantes del mercado Progreso, San Juan Bautista 2020*.
<https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/20.500.12737/7347>
- Sánchez, J. (2017, enero 2). *¿Qué es una crisis económica? Definición, causas y efectos*.
 Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/tesis-tesis.html>
- Scotiabank Colpatria. (2023). Crédito formal y préstamo informal.
<https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-maestras/credito-formal>
- Sweet Water Securities Panama. (2021). *Sweet Water Securities Panama*.
<https://www.sweetwatersecurities.com/es/2019/05/09/como-perfilar-necesidades-de-liquidez-cuando-inviertes/>
- Teixidó, L. (2023). Importancia de la transparencia | Pacto Mundial ONU. *Pacto Mundial*.
<https://www.pactomundial.org/tribuna/la-importancia-de-la-transparencia-en-las-organizaciones-la-vision-de-seit-s-a/>
- Vargas Fanola, I. (2021). *Crédito informal y su influencia en el desarrollo económico de los negocios en el mercado de Villa Sol en el Distrito de Los Olivos—2019*.
<http://repositorio.une.edu.pe/handle/20.500.14039/5823>
- Westreicher, G. (2024). *¿Qué es la planificación? Para qué sirve, etapas y tipos*.
 Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/planificacion.html>
- Wikipedia. (2023). En *Crisis económica*.
https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Crisis_econ%C3%B3mica&oldid=151143284
- Zamora, N. (2021, julio 13). Qué es la morosidad y cómo se calcula. *RedClaimer*.
<https://redclaimer.es/que-es-la-morosidad-y-como-se-calcula/>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Título: El crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES – DIMENSIONES E INDICADORES	METODOLOGIA
<p>Problema general: ¿De qué manera se relaciona el crédito financiero informal con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023?</p>	<p>Objetivo general: Determinar la relación entre el crédito financiero informal y la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.</p>	<p>Hipótesis general: El crédito financiero informal se relaciona directamente con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023</p>	<p>V1: Crédito financiero informal</p> <p><i>D1: Uso de Crédito Informal.</i></p> <p>I1,1: Nivel Socio económico I1,2: Necesidades Básicas</p> <p><i>D2: Motivos para Solicitar Créditos Informales</i></p> <p>I2,1: Flexibilidad en requisitos I2,2: Consolidación de deuda I2,3: Necesidad de liquidez I2,4: Rapidez en la aprobación</p> <p><i>D3: Elección del Prestamista</i></p> <p>I3,1: Proceso de aprobación I3,2: Confianza en el Prestamista</p> <p><i>D4: Condiciones del préstamo Informal</i></p> <p>I4,1: Tasa de interés</p>	<p>Método general:</p> <ul style="list-style-type: none"> Métodos científicos Método correlacional <p>Método específico:</p> <ul style="list-style-type: none"> Métodos estadísticos <p>Tipo de investigación:</p> <ul style="list-style-type: none"> Básica <p>Nivel de investigación:</p> <ul style="list-style-type: none"> Correlacional. <p>Diseño de investigación:</p> <ul style="list-style-type: none"> Correlacional <p>Esquema:</p> <pre> graph LR M --- O1 M --> O2 O1 -- r --> O2 </pre>
<p>Problemas específicos: ¿De qué manera se relaciona el uso de Crédito Informal con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023?</p>	<p>Objetivos específicos: Determinar la relación del uso de crédito informal con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.</p>	<p>Hipótesis específicas El uso de Crédito Informal tiene una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.</p>		
<p>¿De qué manera los motivos para solicitar créditos informales se</p>	<p>Determinar de qué manera se relaciona los motivos para</p>	<p>Los motivos para solicitar créditos informales tienen una relación significativa</p>		<p>Dónde:</p> <p>M = Muestra O1 = Crédito financiero informal O2 = Morosidad</p>

relacionan con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023?	solicitar créditos informales con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023	con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.	I4,2: Transparencia en los términos I4,3: Proceso de Solicitud I4,4: Plazo de crédito	r = relación
¿De qué manera se relaciona la elección del prestamista con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023?	Determinar de qué manera se relaciona la elección del prestamista con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023	La elección del prestamista tiene una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.	I5,1: Puntualidad V2: Morosidad <i>D6: Morosos Fortuitos</i>	Población y muestra (cuantificada) La población estará conformada comerciantes de Yurimaguas. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos Técnicas - Encuesta Instrumentos - Cuestionario
¿De qué manera se relaciona las condiciones del préstamo Informal con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023?	Determinar de qué manera se relaciona las condiciones del préstamo Informal con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023	Las condiciones del préstamo Informal tiene una relación significativa con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.	<i>D7: Morosos Intencionales</i> I7,1: Deshonestidad financiera <i>D8: Morosos Negligentes</i> I8,1: Mala Administración <i>D9: Morosos Circunstanciales</i> I9,1: Crisis Económicas D10: Morosos Despreocupados I10,1: Planificación	Técnicas de procesamiento y análisis de datos - Estadística descriptiva y estadística inferencial (Contrastarla hipótesis)

Anexo2: Matriz de operacionalización de variables crédito financiero informal y morosidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición
Crédito financiero informal	El crédito informal se da en acuerdo entre dos personas de forma voluntaria, en esto se define las condiciones pese a los diferentes riesgos que implica sin la intervención de entidades competentes como la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS). Un prestamista puede ser amigos, familiares o personas que se dedican a estas actividades como un negocio, de otra parte, los prestatarios son personas naturales o jurídicas, los montos, plazos e intereses los definen sin contratos. (IPE, 2022).	A fin de verificar la variable se utilizará un cuestionario en escala Likert, teniendo en cuenta la relación de la variable, dimensiones, indicadores y los ítems	D1: Uso de Crédito Informal.	I1,1: Nivel Socioeconómico I1,2: Necesidades Básicas	Ordinal
			D2: Motivos para Solicitar Créditos Informales	I2,1: Flexibilidad en requisitos I2,2: Consolidación de deuda I2,3: Necesidad de liquidez I2,4: Rapidez en la aprobación	
			D3: Elección del Prestamista	I3,1: Proceso de aprobación I3,2: Confianza en el Prestamista	
			D4: Condiciones del préstamo Informal	I4,1: Tasa de interés I4,2: Transparencia en los términos I4,3: Proceso de Solicitud I4,4: Plazo de crédito	
			D5: Cumplimiento en el Pago de Cuotas	I5,1: Puntualidad	

Morosidad	La morosidad se define como la acción por el cual una ser deudor (moroso) no asume su deuda a la fecha del vencimiento de su compromiso. Jiménez, (2020).	A fin de verificar la variable se utilizará un cuestionario en escala Likert, teniendo en cuenta la relación de la variable, dimensiones, indicadores y los ítems	D6: Morosos Fortuitos	I6,1: Plazo de préstamo	Ordinal
			D7: Morosos Intencionales	I7,1: Deshonestidad financiera	
			D8: Morosos Negligentes	I8,1: Mala Administración	
			D9: Morosos Circunstanciales	I9,1: Crisis Económicas	
			D10: Morosos Despreocupados	I10,1: Planificación	

Anexo 3: Instrumento de recolección de datos variable crédito financiero informal

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Respuesta
Crédito financiero informal	D1: Uso de Crédito Informal	I1,1: Nivel Socioeconómico I1,2: Necesidades Básicas	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Crees que el crédito informal es una opción principal para quienes no tienen acceso a crédito formal? • ¿Piensas que el crédito informal es una herramienta importante para fomentar el desarrollo económico en tu ciudad? • ¿Utilizas crédito informal para invertir en tu negocio? • ¿Tu nivel socioeconómico influye en la decisión de recurrir a créditos informales? • ¿Crees que el crédito informal ha tenido un impacto significativo en la mejora de la calidad de vida de tus conocidos? • ¿Sientes que el crédito informal te ha ayudado a mantener un nivel de vida adecuado? • ¿La falta de acceso a crédito formal te ha llevado a recurrir al crédito financiero informal para satisfacer tus necesidades básicas? • ¿El acceso a crédito financiero informal es esencial para satisfacer tus necesidades básicas como agua, luz, etc.? 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Neutral 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo
	D2: Motivos para Solicitar Créditos Informales	I2,1: Flexibilidad en requisitos I2,2: Consolidación de deuda I2,3: Necesidad de liquidez I2,4: Rapidez en la aprobación	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Consideras que los prestamistas informales son más flexibles con los requisitos que las instituciones financieras formales? • Encuentras que es más fácil acceder a un crédito informal debido a la menor cantidad de trámites necesarios • ¿Crees que los créditos informales te ayudan a reducir la presión de múltiples pagos de deuda? • ¿Consideras que la facilidad en el otorgamiento de este tipo de crédito es un motivo importante para solicitar créditos informales? • ¿Solicitarías crédito informal para unificar deudas pendientes? 	

			<ul style="list-style-type: none"> • ¿Solicitó créditos informales para obtener liquidez inmediata en situaciones de urgencia? • ¿La agilidad con la que se aprueban los créditos informales es un factor importante para ti al solicitarlos? 	
D3: Elección del Prestamista	I3,1: Proceso de aprobación I3,2: Confianza en el Prestamista		<ul style="list-style-type: none"> • ¿Recibiste una respuesta rápida sobre tu solicitud de crédito informal? • ¿El proceso de aprobación del crédito fue sencillo y fácil de adquirir? • ¿El prestamista te brinda asistencia oportuna durante el proceso de aprobación? • ¿Consideras que la evaluación del prestamista informal es rápido y eficiente? • ¿Confía en la honestidad del prestamista informal al proporcionar información sobre el crédito? • ¿Sientes que puedes confiar en el prestamista informal para resolver cualquier problema relacionado con el crédito? • ¿Consideras que el prestamista informal tiene en cuenta tus intereses al ofrecer el crédito? 	
D4: Condiciones del préstamo Informal	I4,1: Tasa de interés I4,2: Transparencia en los términos I4,3: Proceso de Solicitud I4,4: Plazo de crédito		<ul style="list-style-type: none"> • ¿El prestamista siempre ofrece términos y condiciones justos para tu crédito? • El tiempo de espera para la aprobación del crédito fue razonable • ¿Te sentiste bien informado(a) sobre los pasos siguientes después de la solicitud del crédito? • ¿La tasa de interés del préstamo informal es similar a los créditos formales? • El calendario de pagos es flexible y te permite cumplir con las cuotas sin dificultades • ¿Consideras que el interés de los préstamos informales es razonable? 	

			<ul style="list-style-type: none"> • ¿Los términos y condiciones del crédito informal son transparentes? • ¿El trámite para solicitar créditos informales es rápido y sin complicaciones? • ¿El período de tiempo otorgado para pagar el crédito informal es adecuado para tus necesidades financieras? 	
	D5: Cumplimiento en el Pago de Cuotas	I5,1: Puntualidad	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Usted es puntual en el pago de las cuotas provenientes del crédito financiero informal? • ¿Siempre realiza los pagos de su crédito antes de la fecha límite? • ¿Crees que pagar a tiempo tus cuotas facilita el acceso a futuros créditos de forma más fácil? • ¿Crees que cumplir con los pagos puntuales te brinda tranquilidad y seguridad? 	

Anexo 3: Matriz de operacionalización del instrumento variable morosidad

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Respuesta
Morosidad	D6: Morosos Fortuitos	I6,1: Plazo de préstamo	<ul style="list-style-type: none"> ¿Su morosidad en los préstamos informales ocurre debido a que el plazo de los préstamos es demasiado corto? ¿Pagas a tiempo cuando el plazo del préstamo se ajusta a tus ingresos? ¿A menudo te encuentras en situación de morosidad debido a la falta de flexibilidad en los plazos de los préstamos informales? ¿Si los prestamistas informales ofrecieran plazos de pago más largos, sería menos probable que enfrentaras problemas de morosidad? 	<ol style="list-style-type: none"> Totalmente en desacuerdo En desacuerdo Neutral De acuerdo Totalmente de acuerdo
	D7: Morosos Intencionales	I7,1: Deshonestidad financiera	<ul style="list-style-type: none"> ¿Has ocultado información relevante sobre tus ingresos para justificar tus faltas de pago en las cuotas? ¿Has hecho promesas falsas a los prestamistas informales con respecto a que realizaras pago puntual de tus cuotas? ¿Has utilizado el dinero que te prestaron para otros fines distinto a tus negocios? ¿Crees que es importante cumplir con los términos del préstamo informal, sin que te beneficies? ¿Usted es un cliente que solicita crédito y paga? 	
	D8: Morosos Negligentes	I8,1: Mala Administración	<ul style="list-style-type: none"> ¿Te informas adecuadamente sobre las condiciones de tus créditos antes de aceptarlos? ¿Buscas asesoramiento financiero cuando necesitas ayuda para gestionar tus deudas? ¿Te comprometes a mejorar continuamente tus habilidades de gestión financiera? ¿Te aseguras de pagar tus deudas a tiempo para mantener una buena reputación crediticia? ¿Tu morosidad en los créditos informales se debe a una falta de organización en la gestión de tus ingresos y gastos? 	

			<ul style="list-style-type: none"> • ¿Llevas un registro adecuado de tus ingresos y gastos, para pagar con normalidad tus cuotas? • ¿Tienes un presupuesto claro y establecido, para cumplir con tus obligaciones financieras, incluidos los créditos informales? 	
D9: Morosos Circunstanciales	I9,1: Crisis Económicas		<ul style="list-style-type: none"> • ¿Durante períodos de crisis económica, te resulta difícil generar ingresos suficientes para pagar tus deudas informales? • ¿Las crisis económicas han provocado un aumento en tus gastos básicos, lo que te ha dificultado el pago de préstamos informales? • ¿Durante épocas de crisis económicas, has tenido que priorizar ciertos gastos y sin dejar a un lado las cuotas de tus créditos? • ¿Las crisis económicas han llevado a una disminución en tus ingresos, lo que ha contribuido a tu morosidad en los préstamos informales? 	
D10: Morosos Despreocupados	I10,1: Planificación		<ul style="list-style-type: none"> • ¿Consideras tener un plan financiero que te ayude a tener conocimiento de tus gastos y ahorros? • ¿Crees que seguir un plan financiero puede reducir la posibilidad de caer en morosidad? • ¿Te gustaría aprender estrategias sencillas para organizar tus finanzas personales? • ¿Te gustaría aprender cómo evitar caer en situaciones de morosidad? • ¿Planificas cuidadosamente tus gastos para asegurarte de poder cumplir con el pago de tus préstamos informales? • ¿Antes de solicitar un préstamo informal, consideras que si podrás cumplir con los pagos de manera oportuna según tu situación financiera actual? • ¿Consideras importante tener un plan de pago estructurado para gestionar tus deudas? 	

INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS

Mediante el presente cuestionario, me presento ante usted, a fin de que dé respuesta a las preguntas formuladas, esta informacion relevante servirá para el desarrollo de la tesis titulada: **El crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas 2023**, el que permitirá medir las variables de estudio y probar la hipótesis, por tal propósito acudo a usted, para que apelando a su buen criterio dé respuesta con toda honestidad; quedando agradecido por su intervención.

Instrucciones: Por favor, lea cuidadosamente cada una de las preguntas, y marca una sola respuesta que considere la correcta.

1. Totalmente en desacuerdo
2. En desacuerdo
3. Neutral
4. De acuerdo
5. Totalmente de acuerdo

Título del cuestionario: **El crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas 2023.**

CREDITO FINANICERO INFORMAL						
ITEMS		1	2	3	4	5
DIMENSION: USO DE CREDITO INFORMAL EN EL PERU						
1	¿Crees que el crédito informal es una opción principal para quienes no tienen acceso a crédito formal?					
2	¿Piensas que el crédito informal es una herramienta importante para fomentar el desarrollo económico en tu ciudad?					

3	¿Utilizas crédito informal para invertir en tu negocio?					
4	¿Tu nivel socioeconómico influye en la decisión de recurrir a créditos informales?					
5	¿Crees que el crédito informal ha tenido un impacto significativo en la mejora de la calidad de vida de tus conocidos?					
6	¿Sientes que el crédito informal te ha ayudado a mantener un nivel de vida adecuado?					
7	¿La falta de acceso a crédito formal te ha llevado a recurrir al crédito financiero informal para satisfacer tus necesidades básicas?					
8	¿El acceso a crédito financiero informal es esencial para satisfacer tus necesidades básicas como agua, luz, etc.?					

DIMENSION: MOTIVOS PARA SOLICITAR CREDITO INFORMAL

1	¿Consideras que los prestamistas informales son más flexibles con los requisitos que las instituciones financieras formales?					
2	Encuentras que es más fácil acceder a un crédito informal debido a la menor cantidad de trámites necesarios					
3	¿Crees que los créditos informales te ayudan a reducir la presión de múltiples pagos de deuda?					
4	¿Consideras que la facilidad en el otorgamiento de este tipo de crédito es un motivo importante para solicitar créditos informales?					
5	¿Solicitarías crédito informal para unificar deudas pendientes?					
6	¿Solicitó créditos informales para obtener liquidez inmediata en situaciones de urgencia?					
7	¿La agilidad con la que se aprueban los créditos informales es un factor importante para ti al solicitarlos?					

DIMENSION: ELECCION DEL PRESTAMISTA

1	¿Recibiste una respuesta rápida sobre tu solicitud de crédito informal?					
2	¿El proceso de aprobación del crédito fue sencillo y fácil de adquirir?					
3	¿El prestamista te brinda asistencia oportuna durante el proceso de aprobación?					

4	¿Consideras que la evaluación del prestamista informal es rápido y eficiente?					
5	¿Confía en la honestidad del prestamista informal al proporcionar información sobre el crédito?					
6	¿Sientes que puedes confiar en el prestamista informal para resolver cualquier problema relacionado con el crédito?					
7	¿Consideras que el prestamista informal tiene en cuenta tus intereses al ofrecer el crédito?					
DIMENSION: CONDICIONES DEL PRESTAMO INFORMAL						
1	¿El prestamista siempre ofrece términos y condiciones justos para tu crédito?					
2	El tiempo de espera para la aprobación del crédito fue razonable					
3	¿Te sentiste bien informado(a) sobre los pasos siguientes después de la solicitud del crédito?					
4	¿La tasa de interés del préstamo informal es similar a los créditos formales?					
5	El calendario de pagos es flexible y te permite cumplir con las cuotas sin dificultades					
6	¿Consideras que el interés de los préstamos informales es razonable?					
7	¿Los términos y condiciones del crédito informal son transparentes?					
8	¿El trámite para solicitar créditos informales es rápido y sin complicaciones?					
9	¿El período de tiempo otorgado para pagar el crédito informal es adecuado para tus necesidades financieras?					
DIMENSION: CUMPLIMIENTO EN EL PLAZO DE CUOTAS						
1	¿Usted es puntual en el pago de las cuotas provenientes del crédito financiero informal?					
2	¿Siempre realiza los pagos de su crédito antes de la fecha límite?					
3	¿Crees que pagar a tiempo tus cuotas facilita el acceso a futuros créditos de forma más fácil?					

4	¿Crees que cumplir con los pagos puntuales te brinda tranquilidad y seguridad?					
MOROSIDAD						
ITEMS		1	2	3	4	5
DIMENSION: MOROSOS FORTUITOS						
1	¿Su morosidad en los préstamos informales ocurre debido a que el plazo de los préstamos es demasiado corto?					
2	¿Pagas a tiempo cuando el plazo del préstamo se ajusta a tus ingresos?					
3	¿A menudo te encuentras en situación de morosidad debido a la falta de flexibilidad en los plazos de los préstamos informales?					
4	¿Si los prestamistas informales ofrecieran plazos de pago más largos, sería menos probable que enfrentarás problemas de morosidad?					
DIMENSION: MOROSOS INTENCIONALES						
1	¿Has ocultado información relevante sobre tus ingresos para justificar tus faltas de pago en las cuotas?					
2	¿Has hecho promesas falsas a los prestamistas informales con respecto a que realizará pago puntual de tus cuotas?					
3	¿Has utilizado el dinero que te prestaron para otros fines distinto a tus negocios?					
4	¿Crees que es importante cumplir con los términos del préstamo informal, sin que te beneficie?					
5	¿Usted es un cliente que solicita crédito y paga?					
DIMENSION: MOROSOS NEGLIGENTES						
1	¿Te informas adecuadamente sobre las condiciones de tus créditos antes de aceptarlos?					
2	¿Buscas asesoramiento financiero cuando necesitas ayuda para gestionar tus deudas?					
3	¿Te comprometes a mejorar continuamente tus habilidades de gestión financiera?					
4	¿Te aseguras de pagar tus deudas a tiempo para mantener una buena reputación crediticia?					
5	¿tu morosidad en los créditos informales se debe a una falta de organización en la gestión de tus ingresos y gastos?					

6	¿llevas un registro adecuado de tus ingresos y gastos, para pagar con normalidad tus cuotas?					
7	¿tienes un presupuesto claro y establecido, para cumplir con tus obligaciones financieras, incluidos los créditos informales?					
DIMENSION: MOROSOS CIRCUNSTANCIALES						
1	¿Durante períodos de crisis económicas, te resulta difícil generar ingresos suficientes para pagar tus deudas informales?					
2	¿Las crisis económicas han provocado un aumento en tus gastos básicos, lo que te ha dificultado el pago de préstamos informales?					
3	¿Durante épocas de crisis económicas, has tenido que priorizar ciertos gastos y sin dejar a un lado las cuotas de tus créditos?					
4	¿Las crisis económicas han llevado a una disminución en tus ingresos, lo que ha contribuido a tu morosidad en los préstamos informales?					
DIMENSION: MOROSOS DESPEOCUPADOS						
1	¿Consideras tener un plan financiero que te ayude a tener conocimiento de tus gastos y ahorros?					
2	¿Crees que seguir un plan financiero puede reducir la posibilidad de caer en morosidad?					
3	¿Te gustaría aprender estrategias sencillas para organizar tus finanzas personales?					
4	¿Te gustaría aprender cómo evitar caer en situaciones de morosidad?					
5	¿Planificas cuidadosamente tus gastos para asegurarte de poder cumplir con el pago de tus préstamos informales?					
7	¿Antes de solicitar un préstamo informal, consideras que si podrás cumplir con los pagos de manera oportuna según tu situación financiera actual?					
8	¿Consideras importante tener un plan de pago estructurado para gestionar tus deudas?					



FICHAS DE VALIDACIÓN

INFORME DE OPINIÓN DEL JUICIO DE EXPERTO

DATOS GENERALES

1.1. Título de la Investigación: El crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

1.2. Nombre de los instrumentos motivo de evaluación: Cuestionario sobre el crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Indicadores	Criterios	Deficiente				Baja				Regular				Buena				Muy bueno			
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1. Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado																			X	
2. Objetividad	Está expresado en conductas observables															X					
3. Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia.																				X
4. Organización	Existe una organización lógica.																				X
5. Suficiencia	Comprende los aspectos en cantidad y calidad																			X	
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar los instrumentos de investigación																	X			
7. Consistencia	Basado en aspectos teóricos científicos																	X			
8. Coherencia	Entre los índices, indicadores															X					
9. Metodología	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.																			X	
10. Pertinencia	Es útil y adecuado para la investigación																				X

PROMEDIO DE VALORACIÓN: Muy Bueno

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: a) Deficiente b) Baja c) Regular d) Buena e) Muy buena

Nombres y Apellidos:	Julio Moreno Tangoa	DNI N°	46075064
Dirección domiciliaria:	Calle Daniel A. Carrion N° 832	Teléfono/Celular:	966571119
Grado Académico:	Magister		
Mención:	Gestión Pública		

Firma



FICHAS DE VALIDACIÓN

INFORME DE OPINIÓN DEL JUICIO DE EXPERTO

DATOS GENERALES

- 1.1. Título de la Investigación: El crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.
- 1.2. Nombre de los instrumentos motivo de evaluación: Cuestionario sobre El crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Indicadores	Criterios	Deficiente				Baja				Regular				Buena				Muy bueno			
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1. Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado															X					
2. Objetividad	Está expresado en conductas observables														X						
3. Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia.																X				
4. Organización	Existe una organización lógica																		X		
5. Suficiencia	Comprende los aspectos en cantidad y calidad																		X		
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar los instrumentos de investigación																		X		
7. Consistencia	Basado en aspectos teóricos científicos																	X			
8. Coherencia	Entre los índices, indicadores															X					
9. Metodología	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.																X				
10. Pertinencia	Es útil y adecuado para la investigación																		X		

PROMEDIO DE VALORACIÓN: BUENA

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: a) Deficiente b) Baja c) Regular d) Buena e) Muy buena

Nombres y Apellidos:	Julio Ivan Torres Manrique	DNI N°	43737387
Dirección domiciliaria:	Calle Libertad N° 1167	Teléfono/Celular:	919581927
Grado Académico:	Magister		
Mención:	MAESTRO EN GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO		



 MR. JULIO IVAN TORRES MANRIQUE
 MAT. N° 04-2888
 CONTADOR PUBLICO COLF. JADO
 CERTIFICADO
 Firma



FICHAS DE VALIDACIÓN

INFORME DE OPINIÓN DEL JUICIO DE EXPERTO

DATOS GENERALES

- 1.1. Título de la Investigación: El crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.
- 1.2. Nombre de los instrumentos motivo de evaluación: Cuestionario sobre el crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Indicadores	Criterios	Deficiente				Baja				Regular				Buena				Muy bueno			
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1. Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado																		X		
2. Objetividad	Está expresado en conductas observables																				X
3. Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia.																		X		
4. Organización	Existe una organización lógica.																			X	
5. Suficiencia	Comprende los aspectos en cantidad y calidad																X				
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar los instrumentos de investigación																				X
7. Consistencia	Basado en aspectos teóricos científicos																X				
8. Coherencia	Entre los índices, indicadores																X				
9. Metodología	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.																			X	
10. Pertinencia	Es útil y adecuado para la investigación																				X

PROMEDIO DE VALORACIÓN: Muy Buena

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: a) Deficiente b) Baja c) Regular d) Buena e) Muy buena

Nombres y Apellidos:	Nahum Moisés Terán Chávez	DNI N°	70451989
Dirección domiciliaria:	Psj. Loreto # 217 - barrio Miguel Irizar	Teléfono/Celular:	981802677
Grado Académico:	Magister		
Mención:	Gestión Pública		



Firma

23	4	4	4	4	3	1	1	2	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	1	4	4	4	4	4	3	2	4	4			
24	4	2	4	2	1	1	2	2	4	4	2	4	2	4	4	5	4	4	5	2	2	2	2	2	4	1	4	4	2	4	5	4	4	4	4		
25	2	4	3	3	3	3	3	2	4	4	5	3	4	2	3	1	1	4	4	4	4	4	4	2	5	3	5	4	4	3	5	5	4	3			
26	3	2	4	4	5	5	3	3	3	1	4	1	3	2	3	4	4	2	4	3	4	1	5	2	5	2	4	1	5	3	4	1	4	2	4		
27	2	3	4	4	2	4	3	2	4	3	3	1	4	1	4	2	4	1	5	2	5	3	5	4	4	4	5	3	4	2	4	2	5	2	4		
28	2	2	2	2	2	2	1	2	2	3	2	2	2	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	5	4	4	3	4	4	1	2	2	4	1	3		
29	2	2	4	3	4	3	4	4	3	4	2	5	2	2	4	4	4	3	5	1	4	2	3	3	1	3	2	5	2	4	5	2	2	2	2		
30	2	2	4	3	4	3	3	4	4	2	3	3	5	5	4	4	4	1	4	4	4	4	5	4	5	3	2	3	3	4	4	5	5	4	3		
31	2	2	3	4	5	4	3	3	4	5	4	4	4	3	5	3	4	2	3	5	4	2	2	4	4	1	2	4	2	4	4	4	5	3	3		
32	2	2	4	4	1	2	4	2	4	4	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	4	3	3	2	3	4	4	4	4	5	4	4		
33	2	5	4	4	4	3	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	2	4	2	4	3	3	2	2	3	5	4	3	5	3	3	
34	2	5	4	4	4	3	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	2	4	2	4	3	3	2	2	3	5	4	3	5	3	3	
35	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	2	4	3	4	4	4	5	5	5	4	4	2	3		
36	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	2	4	3	4	4	4	5	5	5	4	4	2	3		
37	2	2	4	4	3	2	4	3	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	3	5	3	3	1	3	3	3	2	3	3	3	1	2	3	4	2		
38	2	2	4	4	2	3	4	3	4	1	2	1	4	2	4	1	3	2	3	2	1	2	2	2	5	3	4	4	5	4	5	4	5	4	5		
39	2	2	5	4	5	4	4	5	3	3	5	4	4	4	4	1	4	2	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	3	4	
40	4	2	2	5	2	4	3	3	2	5	4	4	4	4	4	2	4	4	3	2	3	4	4	4	3	1	1	4	4	5	4	4	5	1	5		
41	4	3	2	4	2	1	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	3	2	4	4	4	4		
42	2	1	4	4	5	3	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	3	5	3	3	3	4	2	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4		
43	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	3	2	4	4	4	4	3	2	4	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	3	4	4	4	4	3	
44	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	2	1	1	4	1	1	1	1	1	3	1	4	4	4	4	4	
45	4	3	3	4	2	3	4	4	2	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1	4	1	4	4	3	4		
46	4	4	3	3	3	2	3	3	3	4	2	2	2	3	3	4	4	2	2	1	2	2	3	2	1	1	2	2	1	3	4	4	4	4	4		
47	4	4	4	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	2	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	3	4	4
48	2	1	5	2	4	1	4	2	3	1	2	3	2	3	5	5	4	4	4	5	5	5	5	4	3	3	3	2	4	3	5	2	3	4	3		

49	2	2	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	1	2	3	3	3	3	3	2	1	2	2	1	3	2	1	1	4	4	4	4			
50	4	3	4	3	3	2	3	4	5	3	4	2	4	3	3	3	3	3	1	1	5	3	2	5	2	4	2	3	2	2	4	4	4	3	
51	2	4	4	2	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	2	1	3	4	3	3	2	3	2	3	3	4	2	2	3	5	3	2	4	2	3
52	2	1	5	2	4	1	4	2	3	1	2	3	2	3	5	5	4	4	4	5	5	5	5	4	3	3	3	2	4	3	5	2	3	4	3
53	3	3	3	3	3	5	2	2	3	3	3	3	1	3	3	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3
54	1	1	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	5	5	3	4	4	1	2	2	5	4	5	3	4	5	4	4	3	4	4	4	4	4	2
55	2	3	2	3	2	4	2	2	1	2	4	4	2	3	3	3	3	2	3	1	3	4	2	3	3	4	2	4	3	3	3	2	2	2	4
56	2	2	2	3	5	4	4	5	4	4	1	4	4	3	4	2	3	4	4	5	4	2	5	5	3	4	2	2	4	4	5	5	2	2	1
57	4	4	4	3	5	4	2	4	5	2	2	3	3	5	2	2	2	2	4	1	3	4	3	4	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3
58	2	2	2	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5
59	2	3	4	5	2	4	2	4	2	4	4	2	3	2	4	2	2	2	2	2	2	4	4	4	4	2	2	4	2	2	4	2	4	2	4
60	2	2	3	2	2	5	4	4	3	3	5	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	2	5	2	2	5	4	4	5	4	4	2	2	2
61	1	3	2	4	1	4	4	4	4	4	4	4	5	1	5	3	4	5	4	4	2	4	4	2	2	3	2	4	5	2	5	2	2	3	4
62	4	2	5	5	2	4	4	4	4	4	5	2	2	2	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	1	2	3	4
63	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	2	1	2	3	2	2	2	1	1	1	1	4	4	3	4	
64	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3	4	4	3	2	
65	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3	2	3	4	2	5	5	4
66	2	3	3	3	3	3	4	3	2	2	3	2	3	4	2	3	3	1	3	3	2	2	2	2	3	2	2	3	2	2	2	3	3	3	3
67	2	3	2	3	3	4	4	3	2	5	2	2	3	4	4	3	4	2	4	5	4	3	4	4	2	2	2	5	3	2	2	4	3	5	2
68	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	1	2	3	2	4	3	3	2	2	2	3	3	2	3	2	3	3	3	2	2	2	3	3
69	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	1	4	2	3	4	3	2	2	3	3
70	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	1	2	2	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	2	4	4	2
71	2	3	2	2	2	3	2	3	2	3	3	1	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	2	3	2	3	2	2	2
72	2	3	1	2	2	4	1	1	2	2	1	2	3	4	3	3	2	2	2	3	1	3	3	3	3	2	4	2	2	3	3	2	2	4	3
73	3	2	3	2	2	3	3	2	3	2	3	2	2	4	3	2	3	4	3	1	2	3	1	1	3	4	2	2	3	1	4	4	4	3	3
74	2	2	2	1	2	3	1	2	2	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	1	3	3	3	3	1	2	2	3	2	4	4	3

75	2	3	1	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	3	2	2	2	3	2	2	3	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	4			
76	2	2	3	2	3	3	4	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	2	2	2	3	4	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	3			
77	3	4	2	4	3	2	3	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	4	2	3	3	4	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	2	3		
78	5	4	5	5	4	5	5	4	3	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	2	
79	2	2	2	4	2	2	4	2	4	5	2	5	4	4	4	2	5	3	4	2	2	4	5	4	5	4	5	4	5	5	2	5	2	5	2	
80	3	3	2	2	3	2	4	2	4	4	2	5	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4	2	3	2	4	4	4	2		
81	2	2	2	3	2	2	2	3	4	4	4	3	4	4	4	5	1	2	5	2	5	2	5	2	5	2	5	2	2	2	5	2	5	2	5	
82	2	3	2	2	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	3	3	4	2	5	5	5	4	4	2	5	4	2	
83	2	3	4	3	5	5	4	5	3	2	4	2	5	2	2	4	2	4	2	4	4	2	2	4	2	4	4	2	4	2	4	4	4	5	1	
84	2	3	2	4	2	2	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4	1	4	4	3	3	4	4	4	4	5	4	4	5	4	
85	2	1	4	4	4	4	4	5	4	4	1	5	2	4	1	4	5	4	2	4	1	4	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	1	4	4	
86	2	2	2	4	4	4	4	3	4	4	2	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	4	3	5	4	3	2	2		
87	2	3	2	3	4	4	4	4	2	4	4	4	2	2	4	4	2	5	2	5	5	2	4	5	5	5	5	5	2	5	2	4	2	4	4	
88	2	2	2	2	4	2	4	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	2	2	3	4	4	3	2	4	1	4	1	5	5	
89	2	2	4	1	4	1	4	4	4	2	2	4	2	4	2	4	2	5	4	2	5	2	4	4	2	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	
90	2	2	2	3	3	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	3	4	4	5	5	1	4	2	4	2	4	2	4	
91	2	2	2	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	
92	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	1	3	3	2	2	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	3	2	2
93	2	2	4	5	2	4	4	4	4	4	3	4	5	5	4	4	4	4	1	4	5	5	4	2	4	4	3	4	4	4	5	5	4	5	5	
94	2	2	2	2	4	4	4	4	1	5	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	4	4	2	3	2	4	4	4	3	4	5	
95	1	1	2	2	4	3	5	2	4	2	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4	2	2	5	1	2	5	4	4	4	4	5	5	4	5	4	
96	2	5	4	4	4	3	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	2	4	2	4	3	3	2	2	3	5	4	3	5	3	3	
97	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	2	4	3	4	4	4	5	5	5	4	4	2	3
98	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	2	4	3	4	4	4	5	5	5	4	4	2	3	
99	2	2	4	4	3	2	4	3	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	3	5	3	3	1	3	3	3	2	3	3	3	1	2	3	4	2	
100	2	2	4	4	2	3	4	3	4	1	2	1	4	2	4	1	3	2	3	2	1	2	2	2	5	3	4	4	5	4	5	4	5	4	5	

101	2	2	5	4	5	4	4	5	3	3	5	4	4	4	4	1	4	2	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4			
102	4	2	2	5	2	4	3	3	2	5	4	4	4	4	4	2	4	4	3	2	3	4	4	4	3	1	1	4	4	5	4	4	5	1	5			
103	4	3	2	4	2	1	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	1	3	2	4	4	4	4			
104	2	1	4	4	5	3	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	3	5	3	3	3	4	2	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4			
105	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	3	2	4	4	4	4	3	2	4	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	3	4	4	4	4	3		
106	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	2	1	1	4	1	1	1	1	1	3	1	4	4	4	4		
107	4	3	3	4	2	3	4	4	2	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1	4	1	4	4	4	3	4		
108	4	4	3	3	3	2	3	3	3	4	2	2	2	3	3	4	4	2	2	1	2	2	3	2	1	1	2	2	1	3	4	4	4	4	4	4		
109	4	4	4	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	2	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	3	4	4
110	1	1	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	5	5	3	4	4	1	2	2	5	4	5	3	4	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	2		
111	2	2	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	1	2	3	3	3	3	3	2	1	2	2	1	2	2	1	3	2	1	1	4	4	4	4	4		
112	4	3	4	3	3	2	3	4	5	3	4	2	4	3	3	3	3	3	1	1	5	3	2	5	2	4	2	3	2	2	4	4	4	4	4	3		
113	2	4	4	2	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	2	1	3	4	3	3	2	3	2	3	3	4	2	2	3	5	3	2	4	2	3			
114	2	1	5	2	4	1	4	2	3	1	2	3	2	3	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4	3	3	3	2	4	3	5	2	3	4	3		
115	3	3	3	3	3	5	2	2	3	3	3	3	1	3	3	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3		
116	1	1	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	5	5	3	4	4	1	2	2	5	4	5	3	4	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	2		
117	2	3	2	3	2	4	2	2	1	2	4	4	2	3	3	3	3	2	3	1	3	4	2	3	3	4	2	4	3	3	3	3	2	2	2	4		
118	2	2	2	3	5	4	4	5	4	4	1	4	4	3	4	2	3	4	4	5	4	2	5	5	3	4	2	2	4	4	5	5	2	2	1			
119	4	4	4	3	5	4	2	4	5	2	2	3	3	5	2	2	2	2	4	1	3	4	3	4	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3			
120	2	2	2	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5		
121	2	3	4	5	2	4	2	4	2	4	4	2	3	2	4	2	2	2	2	2	2	2	4	4	4	4	2	2	4	2	2	4	2	2	4	2	4	
122	2	2	3	2	2	5	4	4	3	3	5	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	2	5	2	2	5	4	4	5	4	4	2	2	2			
123	1	3	2	4	1	4	4	4	4	4	4	4	5	1	5	3	4	5	4	4	2	4	4	2	2	3	2	4	5	2	5	2	2	3	4			
124	4	2	5	5	5	4	4	4	4	4	5	2	2	2	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	1	2	3	4			
125	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	1	2	3	2	2	2	1	1	1	1	4	4	3	4			
126	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3	4	4	3	2	2	2		

127	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3	2	3	4	2	5	5	4	
128	2	3	3	3	3	3	4	3	2	2	3	2	3	4	2	3	3	1	3	3	2	2	2	2	2	3	2	2	3	2	2	2	3	3	3	
129	2	3	2	3	3	4	4	3	2	5	2	2	3	4	4	3	4	2	4	5	4	3	4	4	2	2	2	5	3	2	2	4	3	5	2	
130	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	1	2	3	2	4	3	3	2	2	2	3	3	2	3	2	3	3	3	2	2	2	3	3	
131	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	1	4	2	3	4	3	2	2	3	3	
132	2	3	2	3	2	4	2	2	1	2	4	4	2	3	3	3	3	2	3	1	3	4	2	3	3	4	2	4	3	3	3	3	2	2	2	4
133	2	2	2	3	5	4	4	5	4	4	1	4	4	3	4	2	3	4	4	5	4	2	5	5	3	4	2	2	4	4	5	5	2	2	1	
134	4	4	4	3	5	4	2	4	5	2	2	3	3	5	2	2	2	2	4	1	3	4	3	4	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	
135	2	2	2	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	
136	2	3	4	5	2	4	2	4	2	4	4	2	3	2	4	2	2	2	2	2	2	4	4	4	4	2	2	4	2	2	4	2	4	2	4	
137	2	2	3	2	2	5	4	4	3	3	5	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	2	5	2	2	5	4	4	5	4	4	2	2	2	
138	1	3	2	4	1	4	4	4	4	4	4	4	5	1	5	3	4	5	4	4	2	4	4	2	2	3	2	4	5	2	5	2	2	3	4	
139	4	2	5	5	4	4	4	4	4	4	5	2	2	2	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	1	2	3	4	
140	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	1	2	3	2	2	2	1	1	1	1	4	4	3	4	
141	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	2	3	4	4	3	2	
142	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3	2	3	4	2	5	5	4	
143	2	3	3	3	3	3	4	3	2	2	3	2	3	4	2	3	3	1	3	3	2	2	2	2	2	3	2	2	3	2	2	2	3	3	3	
144	2	3	2	3	3	4	4	3	2	5	2	2	3	4	4	3	4	2	4	5	4	3	4	4	2	2	2	5	3	2	2	4	3	5	2	
145	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	1	2	3	2	4	3	3	2	2	2	3	3	2	3	2	3	3	3	2	2	2	3	3	
146	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	1	4	2	3	4	3	2	2	3	3	
147	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	1	2	2	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	2	4	4	2
148	2	3	2	2	2	3	2	3	2	3	3	1	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	2	3	2	3	2	2	2	
149	2	3	1	2	2	4	1	1	2	2	1	2	3	4	3	3	2	2	2	3	1	3	3	3	3	2	4	2	2	3	3	2	2	4	3	
150	3	2	3	2	2	3	3	2	3	2	3	2	2	4	3	2	3	4	3	1	2	3	1	1	3	4	2	2	3	1	4	4	4	3	3	
151	2	2	2	1	2	3	1	2	2	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	1	3	3	3	3	1	2	2	3	2	4	4	3
152	2	3	1	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	3	2	2	2	2	3	2	2	3	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	4

153	2	2	3	2	3	3	4	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	2	2	2	3	4	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	3			
154	3	4	2	4	3	2	3	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	4	2	3	3	4	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	2	3		
155	5	4	5	5	4	5	5	4	3	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	2	
156	2	2	2	4	2	2	4	2	4	5	2	5	4	4	4	2	5	3	4	2	2	4	5	4	5	4	5	4	5	5	2	5	2	5	2	
157	3	3	2	2	3	2	4	2	4	4	4	2	5	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4	2	3	2	4	4	4	2	
158	2	2	2	3	2	2	2	3	4	4	4	3	4	4	4	5	1	2	5	2	5	2	5	2	5	2	5	2	2	2	2	5	2	5		
159	2	3	2	2	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	3	3	4	2	5	5	5	4	4	2	5	4	2	
160	2	3	4	3	5	5	4	5	3	2	4	2	5	2	2	4	2	4	2	4	4	2	2	4	2	4	4	2	4	2	4	4	4	5	1	
161	2	3	2	4	2	2	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	1	4	4	3	3	4	4	4	4	5	4	4	5	
162	2	1	4	4	4	4	4	5	4	4	1	5	2	4	1	4	5	4	2	4	1	4	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	1	4	4	
163	2	2	2	4	4	4	4	3	4	4	2	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	4	3	5	4	3	2		
164	2	3	2	3	4	4	4	4	2	4	4	4	2	2	4	4	2	5	2	5	5	2	4	5	5	5	5	5	5	2	5	2	4	2	4	
165	2	2	2	2	4	2	4	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	2	2	3	4	4	3	2	4	1	4	1	5		
166	2	2	4	1	4	1	4	4	4	2	2	4	2	4	2	4	2	5	4	2	5	2	4	4	2	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	
167	2	2	2	3	3	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	3	4	4	5	5	1	4	2	4	2	4	2	4	
168	2	2	2	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	
169	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	1	3	3	2	2	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	2	3	3	2	2	
170	2	2	4	5	2	4	4	4	4	4	3	4	5	5	4	4	4	4	1	4	5	5	4	2	4	4	3	4	4	4	5	5	4	5	5	
171	2	2	2	2	4	4	4	4	1	5	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	4	4	2	3	2	4	4	4	3	4	5	
172	1	1	2	2	4	3	5	2	4	2	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4	2	2	5	1	2	5	4	4	4	4	5	5	4	5	4	
173	2	5	4	4	4	3	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	2	4	2	4	3	3	2	2	3	5	4	3	5	3	3
174	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	2	4	3	4	4	4	5	5	5	4	4	2	3
175	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	2	4	3	4	4	4	5	5	5	4	4	2	3	
176	2	2	4	4	3	2	4	3	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	3	5	3	3	1	3	3	3	2	3	3	3	1	2	3	4	2	
177	2	2	4	4	2	3	4	3	4	1	2	1	4	2	4	1	3	2	3	2	1	2	2	2	5	3	4	4	5	4	5	4	5	4	5	
178	2	2	5	4	5	4	4	5	3	3	5	4	4	4	4	1	4	2	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	

205	4	4	4	4	3	1	1	2	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	1	4	4	4	4	4	3	2	4	4			
206	4	2	4	2	1	1	2	2	4	4	2	4	2	4	4	5	4	4	5	2	2	2	2	2	4	1	4	4	2	4	5	4	4	4	4		
207	2	4	3	3	3	3	3	2	4	4	5	3	4	2	3	1	1	4	4	4	4	4	4	2	5	3	5	4	4	3	5	5	4	3			
208	3	2	4	4	5	5	3	3	3	1	4	1	3	2	3	4	4	2	4	3	4	1	5	2	5	2	4	1	5	3	4	1	4	2	4		
209	2	3	4	4	2	4	3	2	4	3	3	1	4	1	4	2	4	1	5	2	5	3	5	4	4	4	5	3	4	2	4	2	5	2	4		
210	2	2	2	2	2	2	1	2	2	3	2	2	2	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	5	4	4	3	4	4	1	2	2	4	1	3		
211	2	2	4	3	4	3	4	4	3	4	2	5	2	2	4	4	4	3	5	1	4	2	3	3	1	3	2	5	2	4	5	2	2	2	2		
212	2	2	4	3	4	3	3	4	4	2	3	3	5	5	4	4	4	1	4	4	4	4	5	4	5	3	2	3	3	4	4	5	5	4	3		
213	2	2	3	4	5	4	3	3	4	5	4	4	4	3	5	3	4	2	3	5	5	2	2	4	4	1	2	4	2	4	4	4	5	3	3		
214	2	2	4	4	1	2	4	2	4	4	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	4	3	3	2	3	4	4	4	4	5	4	4		
215	2	5	4	4	4	3	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	2	4	2	4	3	3	2	2	3	5	4	3	5	3	3	
216	2	5	4	4	4	3	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	2	4	2	4	3	3	2	2	3	5	4	3	5	3	3	
217	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	2	4	3	4	4	4	5	5	5	4	4	2	3		
218	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	2	4	3	4	4	4	5	5	5	4	4	2	3		
219	2	2	4	4	3	2	4	3	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	3	5	3	3	1	3	3	3	2	3	3	3	1	2	3	4	2		
220	2	2	4	4	2	3	4	3	4	1	2	1	4	2	4	1	3	2	3	2	1	2	2	2	5	3	4	4	5	4	5	4	5	4	5		
221	2	2	5	4	5	4	4	5	3	3	5	4	4	4	4	1	4	2	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4
222	4	2	2	5	2	4	3	3	2	5	4	4	4	4	4	2	4	4	3	2	3	4	4	4	3	1	1	4	4	5	4	4	5	1	5		
223	4	3	2	4	2	1	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	3	2	4	4	4	4		
224	2	1	4	4	5	3	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	3	5	3	3	3	4	2	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4		
225	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	3	2	4	4	4	4	3	2	4	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	3	4	4	4	4	3	
226	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	2	1	1	4	1	1	1	1	1	3	1	4	4	4	4	4	
227	4	3	3	4	2	3	4	4	2	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1	4	1	4	4	3	4		
228	4	4	3	3	3	2	3	3	3	4	2	2	2	3	3	4	4	2	2	1	2	2	3	2	1	1	2	2	1	3	4	4	4	4	4		
229	4	4	4	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	2	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	3	4	4
230	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	3	2	4	4	4	4	3	2	4	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	3	4	4	4	4	3	

231	2	2	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	1	2	3	3	3	3	3	2	1	2	2	1	3	2	1	1	4	4	4	4				
232	4	3	4	3	3	2	3	4	5	3	4	2	4	3	3	3	3	3	1	1	5	3	2	5	2	4	2	3	2	2	4	4	4	3		
233	2	4	4	2	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	2	1	3	4	3	3	2	3	2	3	3	4	2	2	3	5	3	2	4	2	3	
234	2	1	5	2	4	1	4	2	3	1	4	3	2	3	5	5	4	4	4	5	5	5	5	4	3	3	3	2	4	3	5	2	3	4	3	
235	3	3	3	3	3	5	2	2	3	3	3	3	1	3	3	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	
236	1	1	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	5	5	3	4	4	1	2	2	5	4	5	3	4	5	4	4	3	4	4	4	4	4	2	
237	2	3	2	3	2	4	2	2	1	2	4	4	2	3	3	3	3	2	3	1	3	4	2	3	3	4	2	4	3	3	3	3	2	2	2	4
238	2	2	2	3	5	4	4	5	4	4	1	4	4	3	4	2	3	4	4	5	4	2	5	5	3	4	2	2	4	4	5	5	2	2	1	
239	4	4	4	3	5	4	2	4	5	2	2	3	3	5	2	2	2	2	4	1	3	4	3	4	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	
240	2	2	2	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	
241	2	3	4	5	2	4	2	4	2	4	4	2	3	2	4	2	2	2	2	2	2	2	4	4	4	4	2	2	4	2	2	4	2	4	2	4
242	2	2	3	2	2	5	4	4	3	3	5	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	2	5	2	2	5	4	4	5	4	4	2	2	2	
243	1	3	2	4	1	4	4	4	4	4	4	4	5	1	5	3	4	5	4	4	2	4	4	2	2	3	2	4	5	2	5	2	2	3	4	
244	4	2	5	5	2	4	4	4	4	4	5	2	2	2	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	1	2	3	4	
245	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	1	2	3	2	2	2	1	1	1	1	4	4	3	4	
246	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	2	3	4	4	3	2	
247	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3	2	3	4	2	5	5	4	
248	2	3	3	3	3	3	4	3	2	2	3	2	3	4	2	3	3	1	3	3	2	2	2	2	3	2	2	3	2	2	2	2	3	3	3	
249	2	3	2	3	3	4	4	3	2	5	2	2	3	4	4	3	4	2	4	5	4	3	4	4	2	2	2	5	3	2	2	4	3	5	2	
250	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	1	2	3	2	4	3	3	2	2	2	3	3	2	3	2	3	3	3	2	2	2	3	3	
251	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	1	4	2	3	4	3	2	2	3	3	
252	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	1	2	2	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	2	4	4	2
253	2	3	2	2	2	3	2	3	2	3	3	1	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	2	3	2	3	2	2	2	
254	2	3	1	2	2	4	1	1	2	2	1	2	3	4	3	3	2	2	2	3	1	3	3	3	3	2	4	2	2	3	3	2	2	4	3	
255	3	2	3	2	2	3	3	2	3	2	3	2	2	4	3	2	3	4	3	1	2	3	1	1	3	4	2	2	3	1	4	4	4	3	3	
256	2	2	2	1	2	3	1	2	2	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	1	3	3	3	3	1	2	2	3	2	4	4	3	

283	2	3	4	5	2	4	2	4	2	4	4	2	3	2	4	2	2	2	2	2	2	4	4	4	4	2	2	4	2	2	4	2	4	2	4	2	4
284	2	2	3	2	2	5	4	4	3	3	5	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	2	5	2	2	5	4	4	5	4	4	2	2	2	2		
285	1	3	2	4	1	4	4	4	4	4	4	4	5	1	5	3	4	5	4	4	2	4	4	2	2	3	2	4	5	2	5	2	2	3	4		
286	4	2	5	5	4	4	4	4	4	4	5	2	2	2	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	1	2	3	4		
287	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	2	1	2	3	2	2	2	1	1	1	1	1	4	4	3	4		
288	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	2	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3	4	4	3	2			
289	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3	2	3	4	2	5	5	4		
290	2	3	3	3	3	3	4	3	2	2	3	2	3	4	2	3	3	1	3	3	2	2	2	2	2	3	2	2	3	2	2	2	3	3	3		
291	2	3	2	3	3	4	4	3	2	5	2	2	3	4	4	3	4	2	4	5	4	3	4	4	2	2	2	5	3	2	2	4	3	5	2		
292	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	1	2	3	2	4	3	3	2	2	2	3	3	2	3	2	3	3	3	2	2	2	3	3		
293	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	1	4	2	3	4	3	2	2	3	3		
294	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	1	2	2	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	2	4	4	2		
295	2	3	2	2	2	3	2	3	2	3	3	1	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	2	3	2	3	2	2	2			
296	2	3	1	2	2	4	1	1	2	2	1	2	3	4	3	3	2	2	2	3	1	3	3	3	3	2	4	2	2	3	3	2	2	4	3		
297	3	2	3	2	2	3	3	2	3	2	3	2	2	4	3	2	3	4	3	1	2	3	1	1	3	4	2	2	3	1	4	4	4	3	3		
298	2	2	2	1	2	3	1	2	2	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	1	3	3	3	3	1	2	2	3	2	4	4	3		
299	2	1	4	4	5	3	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	3	5	3	3	3	4	2	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4		
300	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	3	2	4	4	4	4	3	2	4	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	3	4	4	4	3		
301	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	2	1	1	4	1	1	1	1	1	3	1	4	4	4	4		
302	4	4	4	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	4	4		
303	4	1	2	4	1	2	4	3	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4		
304	2	2	4	4	2	4	2	2	4	5	2	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	2	3	4	4	2	2	2	4	4	2	4	4	4	4		
305	2	2	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	4	4	4	4	
306	4	2	3	4	1	1	4	4	4	4	1	1	4	2	4	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	2	1	2	2	4	4	4	4	4	4		
307	4	4	3	2	2	2	1	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	2	4	4	2	4	2	2	4	3	4	4	2	2	4	4		
308	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3	2	3	4	2	5	5	4		

309	4	4	4	3	5	4	2	4	5	2	2	3	3	5	2	2	2	2	4	1	3	4	3	4	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	
310	4	4	4	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4

N° sujetos	MOROSIDAD																										
	MOROSOS FORTUITOS				MOROSOS INTENCIONALES					MOROSOS NEGLIGENTES							MOROSOS CIRCUNSTANCIALES					MOROSOS DESPEOCUPADOS					
	Ítem 36	Ítem 37	Ítem 38	Ítem 39	Ítem 40	Ítem 41	Ítem 42	Ítem 43	Ítem 44	Ítem 45	Ítem 46	Ítem 47	Ítem 48	Ítem 49	Ítem 50	Ítem 51	Ítem 52	Ítem 53	Ítem 54	Ítem 55	Ítem 56	Ítem 57	Ítem 58	Ítem 59	Ítem 60	Ítem 61	Ítem 62
1	4	2	4	4	2	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	2	4	4	5	5	5	5	4	4	4
2	3	2	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	4	4	4	4	2	5	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	2	4	1	1	1	4	4	4	2	4	4	4	4	4	2	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4
5	2	4	3	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	5	5	5	5	5	4	3	4
6	3	5	4	4	2	1	3	2	4	4	2	4	4	4	4	4	2	2	3	2	4	4	4	4	4	4	4
7	2	4	3	4	1	2	2	5	4	5	1	4	4	4	4	2	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
8	2	2	3	4	1	1	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4
9	4	4	4	4	3	2	1	4	3	4	4	4	4	2	4	2	5	5	5	2	4	4	5	5	4	5	4
10	4	4	4	4	4	5	4	4	4	1	1	4	4	4	2	2	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4
11	4	4	2	3	2	2	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	1	1	1	1	4	4	4	4	4	4	4
12	2	2	2	2	2	2	5	4	4	4	3	1	4	2	4	4	4	4	1	1	4	4	4	4	4	4	4
13	3	4	4	5	5	5	4	4	4	4	2	4	4	3	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
14	4	4	4	4	4	4	5	4	4	3	2	4	4	3	3	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4
15	2	4	4	4	1	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4
16	2	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4
17	1	3	3	2	5	5	4	5	5	4	2	4	4	4	2	4	1	1	1	1	4	4	4	4	3	4	4
18	4	4	2	4	2	1	4	4	4	4	2	4	4	4	4	5	1	1	1	3	4	4	4	4	4	4	4
19	4	4	4	4	2	2	5	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4
20	4	4	2	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5
21	4	3	5	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	3	3	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4
22	2	4	2	2	4	4	5	5	5	4	4	4	4	2	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
23	4	4	2	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	3	3	5	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4

50	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4
51	3	4	4	3	2	2	3	2	4	3	4	2	2	3	2	3	3	4	2	3	3	3	4	3	3	3	3
52	1	3	2	5	4	2	4	4	4	3	2	2	1	5	2	4	4	4	2	3	2	4	5	5	5	5	5
53	2	2	3	2	4	3	4	2	4	3	2	4	3	1	2	3	2	1	3	4	3	4	3	4	3	2	3
54	2	2	2	2	4	2	2	5	4	2	1	4	3	4	4	2	1	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4
55	3	2	4	3	2	2	4	3	2	3	4	3	3	5	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	4	4	4
56	5	5	4	4	4	3	4	5	2	4	2	2	4	4	5	5	3	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4
57	3	2	2	3	2	3	3	4	2	5	2	3	3	3	3	2	1	2	2	5	3	2	4	3	4	4	4
58	5	4	4	4	4	2	2	5	5	2	2	3	2	1	4	5	5	3	3	3	1	2	4	4	4	5	5
59	4	4	2	5	2	4	1	5	4	2	2	5	1	2	3	5	5	3	5	2	3	4	3	4	4	5	5
60	4	2	2	4	2	3	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5
61	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	3	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4
62	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	3	2	2	4	4	5	2	2	4	3	4	5
63	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	2	3	4	4	4	4	2	4	4	4	4	3	4
64	3	3	4	3	4	5	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4
65	3	2	3	4	4	3	2	3	4	5	5	4	2	4	4	1	3	4	4	3	3	4	4	4	5	5	5
66	4	3	4	4	4	3	3	4	3	4	2	3	4	4	4	4	4	4	2	3	4	4	3	3	3	3	4
67	5	2	5	2	5	3	5	2	5	2	3	3	4	3	3	4	2	1	4	5	5	5	5	5	5	5	5
68	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	2	3	4	3	2	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
69	2	4	2	2	3	3	3	3	4	2	1	3	3	3	2	3	2	4	4	2	3	3	4	4	4	4	4
70	3	4	2	3	3	3	3	3	4	4	3	2	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
71	3	3	3	2	4	2	3	2	4	1	2	4	4	3	3	3	3	5	4	4	3	4	4	3	4	3	4
72	2	3	4	2	2	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	5	3	3	4	4	4	4	4
73	4	3	3	3	2	3	3	3	5	4	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
74	3	4	3	3	3	3	3	2	3	1	3	3	2	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3
75	3	4	3	2	2	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	2	2	2	2	2	3	3	2	4

76	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	2	2	4	4	4	4	3	3	4	3	2	4	4
77	3	2	3	3	3	4	4	4	5	3	3	4	4	2	3	3	4	2	3	4	4	3	4	4	4	4	4
78	5	3	5	1	3	4	5	5	4	3	2	2	3	3	3	1	4	3	3	4	4	4	5	5	4	5	5
79	5	2	5	2	5	1	4	2	4	2	4	2	4	2	3	5	5	3	5	5	5	4	5	4	4	5	5
80	2	4	4	5	2	4	2	5	2	5	2	5	2	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4
81	2	5	2	3	3	2	1	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5
82	4	4	4	1	4	2	5	2	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	5
83	5	5	1	4	4	4	1	4	5	2	2	4	2	5	2	4	4	2	5	5	4	3	3	4	4	5	5
84	4	4	2	4	2	1	4	4	4	4	2	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5
85	4	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	4	5	2	4	2	3	2	4	4	4	4	4	4	5	5	4
86	4	4	4	2	5	5	2	4	2	4	2	5	2	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	5
87	4	2	5	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5
88	2	5	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	5	5	5	5	3	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5
89	3	4	4	2	4	2	4	2	5	2	4	2	4	2	4	2	4	4	3	4	4	4	5	4	5	5	5
90	2	5	2	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	5	4	4	5
91	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	3	4
92	3	3	3	5	2	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	2	3	4	4	5	5	4	5
93	4	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	3	4	2	4	2	5	4	5	4	4	3	3	4	5
94	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5
95	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	3	4	5	5	5	4
96	3	4	4	5	3	3	4	4	4	4	4	2	1	2	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
97	2	3	3	4	2	4	4	3	4	4	5	2	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	4
98	2	3	3	4	2	4	4	3	4	4	5	2	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	4
99	2	2	2	4	4	2	3	3	3	5	3	3	2	4	4	3	2	3	3	5	4	5	5	5	5	5	5
100	2	4	2	4	3	4	3	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	3	5	2	5	5	5	5	5	5	4
101	3	5	3	3	1	3	3	2	4	2	3	3	3	2	3	5	3	3	4	4	3	4	4	1	1	4	4

102	5	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	4	4	2	3	2	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4
103	4	4	4	3	3	3	4	4	4	2	2	3	2	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
104	3	1	3	2	4	2	3	4	3	1	2	2	1	3	3	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5
105	3	3	2	4	3	3	3	3	3	2	2	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
106	3	4	4	4	3	3	3	2	2	3	3	2	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
107	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	4	4	2	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
108	2	4	4	2	4	3	3	3	3	2	2	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
109	3	4	4	2	3	3	2	2	2	2	2	4	2	4	2	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
110	2	4	2	2	4	2	2	5	4	2	1	4	3	4	4	2	1	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4
111	3	4	3	3	3	3	3	3	5	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
112	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4
113	3	4	4	3	2	2	3	2	4	3	4	2	2	3	2	3	3	4	2	3	3	3	4	3	3	3	3
114	1	3	2	5	4	2	4	4	4	3	2	2	1	5	2	4	4	4	2	3	2	4	5	5	5	5	5
115	2	2	3	2	4	3	4	2	4	3	2	4	3	1	2	3	2	1	3	4	3	4	3	4	3	2	3
116	2	2	2	2	4	2	2	5	4	2	1	4	3	4	4	2	1	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4
117	3	2	4	3	2	2	4	3	2	3	4	3	3	5	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	4	4	4
118	5	5	4	4	4	3	4	5	2	4	2	2	4	4	5	5	3	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4
119	3	2	2	3	2	3	3	4	2	5	2	3	3	3	3	2	1	2	2	5	3	2	4	3	4	4	4
120	5	4	4	4	4	2	2	5	5	2	2	3	2	1	4	5	5	3	3	3	1	2	4	4	4	5	5
121	4	4	2	5	2	4	1	5	4	2	2	5	1	2	3	5	5	3	5	2	3	4	3	4	4	5	5
122	4	2	2	4	2	3	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5
123	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	3	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4
124	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	3	2	2	4	4	5	2	2	4	3	4	4
125	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	2	3	4	4	4	4	2	4	4	4	4	3	4
126	3	3	4	3	4	5	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4
127	3	2	3	4	4	3	2	3	4	5	5	4	2	4	4	1	3	4	4	3	3	4	4	4	5	5	5

128	4	3	4	4	4	3	3	4	3	4	2	3	4	4	4	4	4	2	3	4	4	3	3	3	3	4
129	5	2	5	2	5	3	5	2	5	2	3	3	4	3	3	4	2	1	4	5	5	5	5	5	5	5
130	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	2	3	4	3	2	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
131	2	4	2	2	3	3	3	3	4	2	1	3	3	3	2	3	2	4	4	2	3	3	4	4	4	4
132	3	2	4	3	2	2	4	3	2	3	4	3	3	5	3	3	3	3	2	2	3	2	3	4	4	
133	5	5	4	4	4	3	4	5	2	4	2	2	4	4	5	5	3	4	5	5	4	4	5	5	4	
134	3	2	2	3	2	3	3	4	2	5	2	3	3	3	3	2	1	2	2	5	3	2	4	3	4	
135	5	4	4	4	4	2	2	5	5	2	2	3	2	1	4	5	5	3	3	3	1	2	4	4	5	
136	4	4	2	5	2	4	1	5	4	2	2	5	1	2	3	5	5	3	5	2	3	4	3	4	5	
137	4	2	2	4	2	3	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	
138	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	3	5	5	4	4	5	4	4	4	
139	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	3	2	2	4	4	5	2	2	4	4	
140	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	2	3	4	4	4	4	2	4	4	4	3	
141	3	3	4	3	4	5	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	
142	3	2	3	4	4	3	2	3	4	5	5	4	2	4	4	1	3	4	4	3	3	4	4	4	5	
143	4	3	4	4	4	3	3	4	3	4	2	3	4	4	4	4	4	4	2	3	4	4	3	3	3	
144	5	2	5	2	5	3	5	2	5	2	3	3	4	3	3	4	2	1	4	5	5	5	5	5	5	
145	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	2	3	4	3	2	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	
146	2	4	2	2	3	3	3	3	4	2	1	3	3	3	2	3	2	4	4	2	3	3	4	4	4	
147	3	4	2	3	3	3	3	3	4	4	3	2	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	
148	3	3	3	2	4	2	3	2	4	1	2	4	4	3	3	3	3	5	4	4	3	4	4	3	4	
149	2	3	4	2	2	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	5	3	3	4	4	4	
150	4	3	3	3	2	3	3	3	5	4	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
151	3	4	3	3	3	3	3	2	3	1	3	3	2	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	3	
152	3	4	3	2	2	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	2	2	2	2	2	3	2	
153	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	2	2	4	4	4	4	3	3	4	3	2	

154	3	2	3	3	3	4	4	4	5	3	3	4	4	2	3	3	4	2	3	4	4	3	4	4	4	4	4
155	5	3	5	1	3	4	5	5	4	3	2	2	3	3	3	1	4	3	3	4	4	4	5	5	4	5	5
156	5	2	5	2	5	1	4	2	4	2	4	2	4	2	3	5	5	3	5	5	5	4	5	4	4	5	5
157	2	4	4	5	2	4	2	5	2	5	2	5	2	3	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4
158	2	5	2	3	3	2	1	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5
159	4	4	4	1	4	2	5	2	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	5
160	5	5	1	4	4	4	1	4	5	2	2	4	2	5	2	4	4	2	5	5	4	3	3	4	4	5	5
161	4	4	2	4	2	1	4	4	4	4	2	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	5
162	4	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	4	5	2	4	2	3	2	4	4	4	4	4	4	5	5	4
163	4	4	4	2	5	5	2	4	2	4	2	5	2	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	5
164	4	2	5	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5
165	2	5	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	5	5	5	5	3	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5
166	3	4	4	2	4	2	4	2	5	2	4	2	4	2	4	2	4	4	3	4	4	4	5	4	5	5	5
167	2	5	2	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	5	4	4	5
168	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	3	4
169	3	3	3	5	2	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	2	3	4	4	5	5	4	5
170	4	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	3	4	2	4	2	5	4	5	4	4	3	3	4	5
171	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5
172	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	3	4	5	5	5	5	4
173	3	4	4	5	3	3	4	4	4	4	4	2	1	2	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
174	2	3	3	4	2	4	4	3	4	4	5	2	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	4
175	2	3	3	4	2	4	4	3	4	4	5	2	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	4
176	2	2	2	4	4	2	3	3	3	5	3	3	2	4	4	3	2	3	3	5	4	5	5	5	5	5	5
177	2	4	2	4	3	4	3	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	3	5	2	5	5	5	5	5	5	4
178	3	5	3	3	1	3	3	2	4	2	3	3	3	2	3	5	3	3	4	4	3	4	4	1	1	4	4
179	5	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	4	4	2	3	2	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4

232	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4
233	3	4	4	3	2	2	3	2	4	3	4	2	2	3	2	3	3	4	2	3	3	3	4	3	3	3	3
234	1	3	2	5	4	2	4	4	4	3	2	2	1	5	2	4	4	4	2	3	2	4	5	5	5	5	5
235	2	2	3	2	4	3	4	2	4	3	2	4	3	1	2	3	2	1	3	4	3	4	3	4	3	2	3
236	2	4	2	2	4	2	2	5	4	2	1	4	3	4	4	2	1	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4
237	3	2	4	3	2	2	4	3	2	3	4	3	3	5	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	4	4	4
238	5	5	4	4	4	3	4	5	2	4	2	2	4	4	5	5	3	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4
239	3	2	2	3	2	3	3	4	2	5	2	3	3	3	3	2	1	2	2	5	3	2	4	3	4	4	4
240	5	4	4	4	4	2	2	5	5	2	2	3	2	1	4	5	5	3	3	3	1	2	4	4	4	5	5
241	4	4	2	5	2	4	1	5	4	2	2	5	1	2	3	5	5	3	5	2	3	4	3	4	4	5	5
242	4	2	2	4	2	3	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5
243	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	3	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4
244	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	3	2	2	4	4	5	2	2	4	3	4	4
245	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	2	3	4	4	4	4	2	4	4	4	4	3	4
246	3	3	4	3	4	5	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4
247	3	2	3	4	4	3	2	3	4	5	5	4	2	4	4	1	3	4	4	3	3	4	4	4	5	5	5
248	4	3	4	4	4	3	3	4	3	4	2	3	4	4	4	4	4	4	2	3	4	4	3	3	3	3	4
249	5	2	5	2	5	3	5	2	5	2	3	3	4	3	3	4	2	1	4	5	5	5	5	5	5	5	5
250	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	2	3	4	3	2	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
251	2	4	2	2	3	3	3	3	4	2	1	3	3	3	2	3	2	4	4	2	3	3	4	4	4	4	4
252	3	4	2	3	3	3	3	3	4	4	3	2	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
253	3	3	3	2	4	2	3	2	4	1	2	4	4	3	3	3	3	5	4	4	3	4	4	3	4	3	4
254	2	3	4	2	2	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	5	3	3	4	4	4	4	4
255	4	3	3	3	2	3	3	3	5	4	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
256	3	4	3	3	3	3	3	2	3	1	3	3	2	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3
257	3	4	3	2	2	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	2	2	2	2	2	3	3	2	4

258	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	2	2	4	4	4	4	3	3	4	3	2	4	4
259	3	2	3	3	3	4	4	4	5	3	3	4	4	2	3	3	4	2	3	4	4	3	4	4	4	4	4
260	5	3	5	1	3	4	5	5	4	3	2	2	3	3	3	1	4	3	3	4	4	4	5	5	4	5	5
261	5	2	5	2	5	1	4	2	4	2	4	2	4	2	3	5	5	3	5	5	5	4	5	4	4	5	5
262	2	4	4	5	2	4	2	5	2	5	2	5	2	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4
263	2	5	2	3	3	2	1	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5
264	4	4	4	1	4	2	5	2	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	5
265	5	5	1	4	4	4	1	4	5	2	2	4	2	5	2	4	4	2	5	5	4	3	3	4	4	5	5
266	4	4	2	4	2	1	4	4	4	4	2	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5
267	4	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	4	5	2	4	2	3	2	4	4	4	4	4	4	5	5	4
268	4	4	4	2	5	5	2	4	2	4	2	5	2	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	5
269	4	2	5	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5
270	2	5	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	5	5	5	5	3	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5
271	3	4	4	2	4	2	4	2	5	2	4	2	4	2	4	2	4	4	3	4	4	4	5	4	5	5	5
272	2	5	2	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	5	4	4	5
273	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	3	4
274	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4
275	3	4	4	3	2	2	3	2	4	3	4	2	2	3	2	3	3	4	2	3	3	3	4	3	3	3	3
276	1	3	2	5	4	2	4	4	4	3	2	2	1	5	2	4	4	4	2	3	2	4	5	5	5	5	5
277	2	2	3	2	4	3	4	2	4	3	2	4	3	1	2	3	2	1	3	4	3	4	3	4	3	2	3
278	2	3	2	2	4	2	2	5	4	2	1	4	3	4	4	2	1	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4
279	3	2	4	3	2	2	4	3	2	3	4	3	3	5	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	4	4	4
280	5	5	4	4	4	3	4	5	2	4	2	2	4	4	5	5	3	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4
281	3	2	2	3	2	3	3	4	2	5	2	3	3	3	3	2	1	2	2	5	3	2	4	3	4	4	4
282	5	4	4	4	4	2	2	5	5	2	2	3	2	1	4	5	5	3	3	3	1	2	4	4	4	5	5
283	4	4	2	5	2	4	1	5	4	2	2	5	1	2	3	5	5	3	5	2	3	4	3	4	4	5	5

284	4	2	2	4	2	3	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	
285	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	3	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	
286	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	3	2	2	4	4	5	2	2	4	3	4	4
287	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	2	3	4	4	4	4	2	4	4	4	4	3	4
288	3	3	4	3	4	5	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	
289	3	2	3	4	4	3	2	3	4	5	5	4	2	4	4	1	3	4	4	3	3	4	4	4	5	5	5
290	4	3	4	4	4	3	3	4	3	4	2	3	4	4	4	4	4	2	3	4	4	3	3	3	3	4	
291	5	2	5	2	5	3	5	2	5	2	3	3	4	3	3	4	2	1	4	5	5	5	5	5	5	5	5
292	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	2	3	4	3	2	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
293	2	4	2	2	3	3	3	3	4	2	1	3	3	3	2	3	2	4	4	2	3	3	4	4	4	4	4
294	3	4	2	3	3	3	3	3	4	4	3	2	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
295	3	3	3	2	4	2	3	2	4	1	2	4	4	3	3	3	3	5	4	4	3	4	4	3	4	3	4
296	2	3	4	2	2	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	5	3	3	4	4	4	4	4
297	4	3	3	3	2	3	3	3	5	4	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
298	3	4	3	3	3	3	3	2	3	1	3	3	2	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3
299	3	1	3	2	4	2	3	4	3	1	2	2	1	3	3	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5
300	3	3	2	4	3	3	3	3	3	2	2	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
301	3	4	4	4	3	3	3	2	2	3	3	2	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
302	3	2	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
303	4	4	4	4	4	4	2	5	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
304	4	4	2	4	1	1	1	4	4	4	2	4	4	4	4	4	2	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4
305	2	4	3	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	5	5	5	5	5	4	3	4	
306	3	5	4	4	2	1	3	2	4	4	2	4	4	4	4	4	2	2	3	2	4	4	4	4	4	4	4
307	2	4	3	4	1	2	2	5	4	5	1	4	4	4	4	2	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
308	3	2	3	4	4	3	2	3	4	5	5	4	2	4	4	1	3	4	4	3	3	4	4	4	5	5	5
309	3	2	2	3	2	3	3	4	2	5	2	3	3	3	3	2	1	2	2	5	3	2	4	3	4	4	4

Consentimiento Informado

Información:

La presente investigación es conducida por David Daniel Simons Cappa, con DNI N° 46525023, egresado de la Universidad Nacional Autónoma De Alto Amazonas. el propósito de este estudio es obtener datos relevantes para la tesis: El crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

Si usted decide participar en este estudio, se te solicitara responder una serie de preguntas a través de un cuestionario. Esto requerirá aproximadamente 10 minutos de su tiempo.

La participación en este estudio es completamente voluntaria. Toda la información recopilada será tratada con absoluta confidencialidad y se utilizará exclusivamente para los propósitos de esta investigación. Tus respuestas al cuestionario serán codificadas mediante un número de identificación, lo que garantiza tu anonimato. Una vez transcritas tus respuestas, se procederá a destruir cualquier dato que te pueda identificar. Tu privacidad y seguridad son de suma importancia para nosotros.

Es importante destacar que, si en algún momento tienes alguna duda o pregunta relacionada a la presente tesis, no dudes en realizarlo en cualquier etapa de tu participación. Tu bienestar es mi prioridad, y puedes retirarte del proyecto en el momento que desees sin que el presente esto tenga ningún efecto negativo a su persona. Así mismo, si alguna pregunta te parece incomodo, tienes el derecho de informar al investigador o de optar por no responder.

Tu participación es valiosa, y desde ya agradecemos tu colaboración en este estudio.

Aceptación:

Declaro que he examinado detenidamente y comprendido el contenido de la documentación proporcionada, he planteado las consultas que sugirieron con relación al proyecto y he recibido la información necesaria al respecto.

Entiendo que mi participación en el presente estudio es completamente voluntaria, y que tengo el derecho de retirarme en cualquier momento sin necesidad de proporcionar explicaciones, sin que esto tenga ningún efecto negativo para mi persona.

Se me a informado que mis datos personales serán protegidos y almacenados en un fichero que estará sujeto a las garantías establecidas por el reglamento general de protección de datos (RGPD), mediante ley N° 29733, en lo que respeta a la protección de datos personales de las personas físicas y su tratamiento.

Firma

Nombre y apellidos:

Fecha: Ygs.


Alton Gilbert Pomayto Tormenta

Consentimiento Informado

Información:

La presente investigación es conducida por David Daniel Simons Cappa, con DNI N° 46525023, egresado de la Universidad Nacional Autónoma De Alto Amazonas. el propósito de este estudio es obtener datos relevantes para la tesis: El crédito financiero informal y su relación con la morosidad de los micro comerciantes de la ciudad de Yurimaguas, 2023.

Si usted decide participar en este estudio, se te solicitara responder una serie de preguntas a través de un cuestionario. Esto requerirá aproximadamente 10 minutos de su tiempo.

La participación en este estudio es completamente voluntaria. Toda la información recopilada será tratada con absoluta confidencialidad y se utilizará exclusivamente para los propósitos de esta investigación. Tus respuestas al cuestionario serán codificadas mediante un número de identificación, lo que garantiza tu anonimato. Una vez transcritas tus respuestas, se procederá a destruir cualquier dato que te pueda identificar. Tu privacidad y seguridad son de suma importancia para nosotros.

Es importante destacar que, si en algún momento tienes alguna duda o pregunta relacionada a la presente tesis, no dudes en realizarlo en cualquier etapa de tu participación. Tu bienestar es mi prioridad, y puedes retirarte del proyecto en el momento que desees sin que el presente esto tenga ningún efecto negativo a su persona. Así mismo, si alguna pregunta te parece incomodo, tienes el derecho de informar al investigador o de optar por no responder.

Tu participación es valiosa, y desde ya agradecemos tu colaboración en este estudio.

Aceptación:

Declaro que he examinado detenidamente y comprendido el contenido de la documentación proporcionada, he planteado las consultas que sugirieron con relación al proyecto y he recibido la información necesaria al respecto.

Entiendo que mi participación en el presente estudio es completamente voluntaria, y que tengo el derecho de retirarme en cualquier momento sin necesidad de proporcionar explicaciones, sin que esto tenga ningún efecto negativo para mi persona.

Se me a informado que mis datos personales serán protegidos y almacenados en un fichero que estará sujeto a las garantías establecidas por el reglamento general de protección de datos (RGPD), mediante ley N° 29733, en lo que respeta a la protección de datos personales de las personas físicas y su tratamiento.

Firma 

Nombre y apellidos:

Rosa Ramirez Hernandez

Fecha: Ygs.







NOMBRE DEL TRABAJO

**INFORME DE TESIS - DANIEL SIMONS C
APPA.pdf**

AUTOR

DAVID DANIEL SIMONS CAPP

RECUENTO DE PALABRAS

12479 Words

RECUENTO DE CARACTERES

66111 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

55 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

9.6MB

FECHA DE ENTREGA

Nov 18, 2024 3:04 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Nov 18, 2024 3:05 PM GMT-5**● 10% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 9% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 7% Base de datos de trabajos entregados
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Material citado
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)