



Universidad Nacional
SAN LUIS GONZAGA



[Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0)

Esta licencia permite a otras combinar, retocar, y crear a partir de su obra de forma no comercial, siempre y cuando den crédito y licencia a nuevas creaciones bajo los mismos términos.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0>



UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES
FACENI



EVALUACION DE ORIGINALIDAD

CONSTANCIA

El Que suscribe, deja constancia que se ha realizado el análisis con el software de verificación de similitud al documento cuyo título es:

**"CRÉDITO MYPES Y SU RELACIÓN CON EL NIVEL DE MOROSIDAD, ICA,
2023"**

Presentado por:

TORRES CAVERO LEYDI GUADALUPE del nivel **PREGRADO** de la Facultad de Ciencias Económicas y Negocios Internacionales, Escuela Académico Profesional de **ECONOMIA**.
El resultado obtenido es **7%** por el cual se otorga el calificativo de:

APROBADO

Se adjunta al presente el reporte de evaluación con el software de verificación de originalidad.

Observaciones:

Ica, 22 de enero del 2024

UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Y NEGOCIOS INTERNACIONALES



DR. JORGE LUIS HERNÁNDEZ NAPA
Director de la Unidad de Investigación
FACENI

UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES
PROGRAMA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ECONOMÍA



CRÉDITO MYPES Y SU RELACIÓN CON EL NIVEL DE MOROSIDAD, ICA,
2023

Trabajo de investigación por modalidad de.

Presentación de tesis.

Para optar el título profesional de.

Economista

Línea de investigación.

Sociedad, desarrollo sostenible, políticas públicas y ambientales

INFORME FINAL DE TESIS

Autor

Bach. TORRES CAVERO, Leydi Guadalupe

Asesor

Mag: TATAJE ARANGO, Miguel Ángel

Ica, Perú

2023

DEDICATORIA

A mí padre celestial por haberme permitido culminar esta etapa de mis estudios universitarios, sin él nada sería posible.

A mí abuelo Alquiles Cavero Donayre, por su apoyo incondicional desde que era muy pequeña hasta culminar esta etapa.

A mis padres, Henry Torres y Karina Cavero que siempre confiaron y me dieron su apoyo.

A mis tíos y tías que siempre estuvieron presentes apoyando en cada momento de esta etapa.

A mis hijas Gaela y Gabriela por ser mi mayor fuente de inspiración para mi superación profesional.

AGRADECIMIENTOS

A mi familia, por su inquebrantable apoyo emocional y motivación constante. Gracias por ser mi pilar fundamental en cada etapa de este desafío académico.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTOS	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	iv
ÍNDICE DE GRÁFICOS	vii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. ESTRATEGIA METODOLÓGICA	19
III. RESULTADOS	22
IV. DISCUSIÓN.....	50
V. CONCLUSIONES	51
VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	53
VII. ANEXOS.....	57

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Matriz de operacionalización de variable (X): Créditos Mypes.....	15
Tabla 2 Matriz de operacionalización de variable (Y): Nivel de morosidad.....	17
Tabla 3 ¿Cumple usted con elaborar el flujo de efectivo cuando arma el expediente de crédito, previo a su otorgamiento?	22
Tabla 4 ¿Cumple usted con cruzar información con otras entidades para asegurar la cantidad de créditos del solicitante antes de otorgar el crédito?	23
Tabla 5 ¿Considera usted que una mala evaluación crediticia genera sobreendeudamiento?	24
Tabla 6 ¿Considera usted que un mal asesoramiento crediticio esté relacionado con la reducción de ingresos de la institución?.....	25
Tabla 7 ¿Cumple usted con informar de manera transparente las tasas de interés y deducciones que se le aplicarán al crédito del socio?	26
Tabla 8 ¿Informa acerca de los intereses de otros créditos que se le otorgue de manera rápida como el adelanto de sueldo?.....	27
Tabla 9 ¿Cuándo solicitan un préstamo, informa la tasa efectiva anual que se pagará?	28
Tabla 10 ¿Cuándo solicitan el crédito Conoce cuál es tu tasa normal que se le va a cobrar antes de solicitarlo?.....	29
Tabla 11 ¿Informan a sus clientes el descuento que tienen por realizar un pronto pago?.....	30
Tabla 12 ¿Considera que los clientes están informados por los intereses que no pagaría por realizar un pronto pago?.....	31
Tabla 13 ¿Informan a sus clientes si tiene alguna campaña para poder realizar un pronto pago?	32
Tabla 14 ¿Considera que muchos de los clientes deberían cancelar sus deudas o préstamos antes de la fecha indicada?	33
Tabla 15 ¿Cree usted que el desempleo e informalidad laboral, incrementa la morosidad de su cartera de créditos?	34
Tabla 16 ¿Cumple usted con cruzar información sobre las referencias personales y laborales antes de otorgar el crédito?	35
Tabla 17 ¿Cruza información con otras entidades sobre el cumplimiento de pago antes de otorgar el crédito?	36
Tabla 18 ¿Considera Usted, Qué, los créditos vencidos incrementan la morosidad?	37
Tabla 19 ¿Los créditos hipotecarios son de mediano y largo plazo?	38
Tabla 20 ¿Se le solicitan los estados financieros de la empresa antes de acceder a un crédito?.....	39
Tabla 21 ¿El cliente está obligado a garantizar el crédito con un aval?	40
Tabla 22 ¿El refinanciamiento altera el historial crediticio del cliente?	41

Tabla 23 ¿Se informa sobre la forma de pago en días feriados y domingos?.....	42
Tabla 24 ¿Se informa sobre el monto a pagar, al cliente al vencimiento del día de pago?	43
Tabla 25 ¿Se toma en consideración los saldos vencidos y se hace seguimiento a la cartera de morosos?	44
Tabla 26 ¿Se revisa los pagos efectuados por el cliente antes de reportar los créditos atrasados mayores a 8 días?.....	45
Tabla 27 Comprobación de Hipótesis General:	46
Tabla 28 Comprobación de Hipótesis Específica 1:	47
Tabla 29 Comprobación de Hipótesis Específica 2:	48
Tabla 30 Comprobación de Hipótesis Específica 3:	49

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Figura 1 ¿Cumple usted con elaborar el flujo de efectivo cuando arma el expediente de crédito, previo a su otorgamiento?	22
Figura 2 ¿Cumple usted con cruzar información con otras entidades para asegurar la cantidad de créditos del solicitante antes de otorgar el crédito?	23
Figura 3 ¿Considera usted que una mala evaluación crediticia genera sobreendeudamiento?...24	
Figura 4 ¿Considera usted que un mal asesoramiento crediticio esté relacionado con la reducción de ingresos de la institución?.....	25
Figura 5 ¿Cumple usted con informar de manera transparente las tasas de interés y deducciones que se le aplicarán al crédito del socio?	26
Figura 6 ¿Informa acerca de los intereses de otros créditos que se le otorgue de manera rápida como el adelanto de sueldo?.....	27
Figura 7 ¿Cuándo solicitan un préstamo, informa la tasa efectiva anual que se pagará?.....	28
Figura 8 ¿Cuándo solicitan el crédito Conoce cuál es tu tasa normal que se le va a cobrar antes de solicitarlo?.....	29
Figura 9 ¿Informan a sus clientes el descuento que tienen por realizar un pronto pago?	30
Figura 10 ¿Considera que los clientes están informados por los intereses que no pagaría por realizar un pronto pago?.....	31
Figura 11 ¿Informan a sus clientes si tiene alguna campaña para poder realizar un pronto pago?	32
Figura 12 ¿Considera que muchos de los clientes deberían cancelar sus deudas o préstamos antes de la fecha indicada?	33
Figura 13 ¿Cree usted que el desempleo e informalidad laboral, incrementa la morosidad de su cartera de créditos?	34
Figura 14 ¿Cumple usted con cruzar información sobre las referencias personales y laborales antes de otorgar el crédito?.....	35
Figura 15 ¿Cruza información con otras entidades sobre el cumplimiento de pago antes de otorgar el crédito?	36
Figura 16 ¿Considera Usted, Qué, los créditos vencidos incrementan la morosidad?.....	37
Figura 17 ¿Los créditos hipotecarios son de mediano y largo plazo?.....	38
Figura 18 ¿Se le solicitan los estados financieros de la empresa antes de acceder a un crédito?	39
Figura 19 ¿El cliente está obligado a garantizar el crédito con un aval?	40
Figura 20 ¿El refinanciamiento altera el historial crediticio del cliente?.....	41
Figura 21 ¿Se informa sobre la forma de pago en días feriados y domingos?	42
Figura 22 ¿Se informa sobre el monto a pagar, al cliente al vencimiento del día de pago?.....	43

Figura 23 ¿Se toma en consideración los saldos vencidos y se hace seguimiento a la cartera de morosos?	44
Figura 24 ¿Se revisa los pagos efectuados por el cliente antes de reportar los créditos atrasados mayores a 8 días?.....	45

RESUMEN

El estudio sostiene por objetivo determinar cómo los Créditos Mypes se relacionan con el nivel de morosidad, Ica, 2023. La metodología es básica de tipo correlacional-transversal y de modelo no experimental; en una población constituirá por conformado por 61 329 gerentes de las MYPES en la provincia de Ica; cuyo muestreo fue 382 gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, aplicándose el cuestionario como instrumento. Como resultado un coeficiente de Pearson de 0.654, siendo un indicador de una correlación alta. Asimismo, el valor de significancia fue de 0.000, esto manifiesta que, la correlación es significativa. Asimismo, se da por aceptada la hipótesis alterna, rechazando la hipótesis nula, indicando que si existe una correlación. Los bancos en general, establecieron estrategias agresivas de crecimiento y descuidando los principios financieros básicos que debería cumplir toda empresa para la obtención de un crédito, permitiendo a sus funcionarios, analistas y apoderados el poder utilizar mecanismos inexactos en la elaboración de sus indicadores financieros para la toma de decisiones.

Palabras clave: Problemas financieros, factores económicos y cultura de pago.

ABSTRACT

The objective of the study is to determine how Mypes Credits are related to the level of delinquency, Ica, 2023. The methodology is basic of a correlational-cross-sectional type and a non-experimental model; In a population it will consist of 61,329 managers of MYPES in the province of Ica; whose sampling was 382 managers of MYPES in the province of Ica, applying the questionnaire as an instrument. As a result, a Pearson coefficient of 0.654, being an indicator of a high correlation. Likewise, the significance value was 0.000, this shows that the correlation is significant. Likewise, the alternative hypothesis is accepted, rejecting the null hypothesis, indicating that a correlation does exist. Banks in general, established aggressive growth strategies and neglected the basic financial principles that every company should comply with to obtain credit, allowing their officials, analysts and representatives to use inaccurate mechanisms in the preparation of their financial indicators for the decision making.

Keywords: Financial problems, economic factors and payment culture.

I. INTRODUCCIÓN

A. Planteamiento del problema

En el dinámico entorno económico actual, las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) desempeñan un papel fundamental como motores de desarrollo y generadores de empleo. La disponibilidad y acceso a créditos son elementos cruciales que afectan directamente la capacidad de estas empresas para operar, crecer y contribuir al desarrollo económico de una región. En el contexto específico de la región de Ica en el año 2023, se observa un escenario en el que las MYPE dependen en gran medida de los créditos como fuente de financiamiento. Sin embargo, surge un desafío significativo relacionado con el nivel de morosidad en los créditos otorgados a estas empresas. La morosidad no solo impacta la salud financiera de las MYPE, sino que también puede tener efectos secundarios en el sistema financiero y, en última instancia, en la economía regional. Es crucial comprender la relación entre la concesión de créditos a las MYPE y el nivel de morosidad experimentado en la región de Ica durante el año 2023. Este fenómeno puede ser influenciado por diversos factores, incluyendo condiciones económicas, políticas gubernamentales, prácticas de gestión financiera de las empresas y la efectividad de las instituciones financieras en la administración de riesgos.

En este sentido, es imperativo realizar una investigación detallada que analice a fondo la dinámica entre los créditos otorgados a las MYPE en Ica y el nivel de morosidad asociado. Este estudio no solo arrojará luz sobre los desafíos específicos que enfrentan las MYPE en la región, sino que también proporcionará información valiosa para diseñar políticas y estrategias que fortalezcan la salud financiera de estas empresas, promoviendo así un entorno empresarial más sólido y sostenible.

B. Antecedentes de la investigación

a. Antecedentes internacionales

1. Pineda. (2021). "Financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas en Antioquia en el marco de la pandemia del covid-19". Para alcanzar la titulación de maestría en administración. Universidad EAFIT. Medellín - Colombia. Este proyecto de grado, equivalente a un MBA de la Universidad EAFIT, se inspiró en estudiar y comprender la situación real que enfrentan las PYMES en Colombia y Antioquia para seguir operando dentro de esta emergente situación de pandemia. 2020 y sigue fuerte en 2021 y, por supuesto, en 2022. El Estado central informó una respuesta rápida y puso a disposición recursos de financiamiento a través de sus agencias secundarias. La banca privada ofrece una adición flexible a este sector de la economía. Los empresarios mencionan dificultades para obtener un préstamo y

demasiados procesos y análisis de los bancos. Como opción, las PYMES naturalmente buscan medios en otros dispositivos de financiamiento informales y necesariamente más onerosos, que con el tiempo finalmente amenazan la rentabilidad y sostenibilidad final de la estructura empresarial. Para conocer lo que realmente está pasando, presentamos un estudio sobre Empresarios Antioqueños para comprender la visión actual de nuestros administradores sobre las MIPYMES, cuyos hallazgos pueden ser de utilidad para los actores económicos.

2. Artero. Salinas. (2018) “Planeación Estratégica de Inversión y Financiamiento en la creación de valor de las Mypes del sector ferretero en el municipio de Ahuachapán”. Para alcanzar la titulación de maestro en administración financiera. Universidad del Salvador. El Salvador. El presente estudio tuvo como objetivo fundamental valorar la estrategia de inversión y financiación de las MYPES en el desarrollo de elaboración de valor en el sector TI de la ciudad de Ahuachapán, aplicando a los procesos de sostenibilidad y crecimiento económico. El análisis uso un modelo transaccional no experimental, trabajo de campo, grado descriptivo, e involucró a 14 empresas de ingeniería informática, MYPES de los municipios, de las cuales 12 fueron seleccionadas intencionalmente. Una encuesta se utiliza como técnica en una herramienta de recaudación de informes (formulario). Los datos recolectados por estas herramientas son procesados mediante análisis cuantitativo para visualizar los resultados y sus respectivas interpretaciones en gráficos circulares. En este sentido, al realizar análisis de datos, revisión de literatura y examen de métodos establecidos, se puede concluir que las MYPES estudiadas escasean de un desarrollo de programación estrategia y financiera fuerte que conduzca a la elaboración de valor y optimización metódica. Los medios y aptitudes internas y externas se fundamentan en las perspectivas de buen gobierno y la realización de planteamientos financieros orientados a la sostenibilidad y el progreso, lo que los expone a las modificaciones políticas, colectivas y financieras de nuestro territorio, así como también recomienda diversas acciones para desarrollar estrategias financieras, procesos de planificación para asegurar la viabilidad y el progreso de las MYPES del grupo.
3. Rodríguez. (2018). “Financiamiento de Pymes Industriales y Dificultades en el acceso al crédito” Para alcanzar la titulación de contador público. Universidad del Este. La Plata – Buenos Aires Argentina. Este artículo analiza las limitaciones de financiación de las PYME en la financiación de

proyectos y su impacto en la economía. Además, existe una asimetría entre estas entidades y las externas, generalmente financieras y estatales, en la obtención de crédito. El estudio revela las distintas modalidades de financiación, posiciones y condicionamientos para poder subvencionar estudios y mantener el apoyo que necesitan día a día las pymes. A partir de este diagnóstico, con base en la teoría y diversos testimonios, se elaboran conclusiones y recomendaciones para este problema de exposición. Para analizar el muestreo de esta indagación se efectuó una pesquisa y se consideró como unidad de estudio a todas las PYMES industriales propiedad del Polígono. Adscripción característica al sector "Sector de máquinas y equipos"; encuesta realizada en noviembre de 2017. El muestreo es confiable porque todos los complementos sostienen la probabilidad de ser escogidos. En total, hay 28 pymes en Polígono que cumplen con las características antes mencionadas. Se concluyó que actualmente el financiamiento comercial es el que más se utiliza, seguido del financiamiento bancario. Por otro lado, se ha observado que las compañías generalmente mantienen conexiones con sociedades bancarias, pero estas muchas veces están influenciadas por ciertos componentes.

b. Antecedentes nacionales

1. Ángeles. (2022). "La evaluación del crédito Pyme y su relación con la Morosidad en la Caja Arequipa, Áncash 2022". Para alcanzar la titulación de contador público. UCV. Huaraz - Perú. La pesquisa tuvo como finalidad universal instaurar la conexión entre valuación del crédito Pyme y el nivel de demora en la Caja Arequipa, Áncash 2022. Se trata de un estudio transversal básico, no experimental; la población corresponde al personal del banco Áncash de Arequipa, la muestra es de 31 especialista de crédito Pyme, no probabilística, el método de conteo, la técnica usada es una pesquisa, y la herramienta es un cuestionario. De acuerdo con Alfa de Cronbach, la confiabilidad del puntaje crediticio de las PYMES es de 0.936 y la tasa de incumplimiento es de 0.980. Para procesar los informes se usó el software SPSS. Las conclusiones muestran que el 51,60% de los indagados indicó que cuando la calificación crediticia de la Pyme es ajustada, mientras que el 48,40% de los encuestados dijo que la morosidad es controlable cuando la calificación crediticia de la Pyme es evaluada; y el valor de Significancia es 0,000 menor que 0.05 el coeficiente de correlación Tau_b de Kendall. El coeficiente de correlación es de 0.855, lo que acepta la hipótesis alternativa: existe una conexión entre la calificación crediticia de las pymes y la deuda

Caja Arequipa, Áncash 2022; se logra una correlación verdadera muy superior entre la calificación crediticia de las pymes y la morosidad.

2. Ortiz. Rodríguez (2021). “Financiamiento bancario y su relación con el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedaje en el Distrito de Tumbes: 2018”. Para obtener la titulación en administración. Universidad Nacional de Tumbes. Tumbes – Perú. El propósito de este informe final de coherencia descriptiva es identificar la relación entre la inversión bancaria y el progreso sustentable de las MYPES. Se aplica en Tumbes y su objeto de indagación son las MYPES, perteneciente al sector vivienda en el distrito. Se ha usado como cimiento de informes la recopilación estadística 2018 del INEI Tumbes, que incluye 199 alojamientos, y se ha recopilado información mediante un cuestionario que contiene 22 interrogantes y diferentes opciones. Estos informes fueron desarrollados mediante el sistema SPSS para resolver la relevancia de las inconstantes mencionadas; combinado con la aplicación de CHI CUADRADO para el estudio cuantitativo de la información, por lo tanto, al procesar los informes se consiguió como conclusión que el 70.37% de los indagados utiliza inversión de activos fijos para su banco. El 92,11% de los encuestados también explicó que su negocio se volvió más rentable gracias a los préstamos bancarios, porque estos préstamos se invirtieron en la mejora de locales y viviendas, por lo que los clientes los eligieron más, al analizar estos resultados y aplicar pruebas de hipótesis, el coeficiente de Rho Pearson. es de 0.818, por lo tanto, se puede concluir que la inversión bancaria correlaciona verdaderamente con la sostenibilidad de las MYPES sector alojamiento en la región de Tumbes.
3. Cabrera. (2020). “Niveles de morosidad en clientes de la empresa “Mi Banco” S.A. Agencia Jaén II”. Para alcanzar la titulación de bachiller en contabilidad. USS. Pimentel – Perú. Como finalidad fundamental fue instaurar el grado de morosidad de la compañía “MI BANCO” S.A. agencia Jaén II – 2019, de tipo descriptiva, no experimental. El alcance y muestreo son 23 empleados conectados con la prevención de la morosidad en la compañía “MI BANCO” S.A. Agencia Jaén II. Se procesaron encuestas y cuestionarios. La veracidad de los instrumentos utilizados es de 0,748 según el alfa de Cron-Bach. En cuanto al impacto de la delincuencia, el 83% de los empleados dijo que era alto y solo el 27% dijo que era normal.
4. Hinostroza. Montañez. (2019). “Evaluación de créditos y su relación con el riesgo crediticio, en una empresa MYPE productora y comercializadora de colchones, Villa el Salvador entre los años 2008 al 2017”. Para alcanzar la

titulación de bachiller en administración. UTP. Lima – Perú. Su propósito general es evaluar el riesgo crediticio midiendo el nivel de calificación. Se realizaron estudios exploratorios y correlacionales para indicar las conexiones que existen entre las inconstantes en análisis. Para resolver este problema, definimos una variable endógena como delincuencia y la misma variable exógena como extensión de crédito, producto interno bruto (PIB) del grupo servicios, tasa de desempleo y número de instituciones para resolver si tiene una correlación verdadera o nociva con la inconstante dependiente. Para este análisis, se recaudó datos de distintas fuentes estadísticas y financieras utilizando programas ricos en información como Excel y el software econométrico Gretl. Por último, determinamos que un superior aumento de la provisión de microfinanzas en el sistema financiero conducirá a un aumento de la delincuencia. El sector del PIB tiene una correlación negativa porque el crecimiento económico en el sector de servicios debería reducir el crimen para aumentar la disposición a pagar de las personas.

c. Antecedentes locales

Análisis y búsqueda bibliográfica sobre los créditos Mypes y el nivel de morosidad, 2023, concluyendo que no existen precedentes locales para nuestra presente investigación.

C. Bases teóricas

Los Crédito Mypes

El crédito mypes es un tipo de crédito para pequeñas y microempresas. Puedes solicitar tu préstamo en Sol o USD. Los préstamos van desde aproximadamente 15.000 soles hasta 600.000 soles con plazos de financiación que van de 3 a 24 meses. Es un préstamo monetario que una parte ofrece a la otra con la propuesta de que el receptor cancelará el empréstito progresivamente (en partes) o en un solo pago con ganancias agregadas. Esto indemniza al prestador por no tener el efectivo todo el tiempo. El sector económico del Perú juega un papel significativo en el progreso de la economía peruana, ya que por medio de los bancos que los préstamos van al grupo privado para impulsar el desarrollo de estos sectores y de la economía nacional.

- Empresa bancaria: es una entidad cuya actividad principal es recibir fondos del público en depósito o por otros medios contractuales y otorgar crédito de diversas formas, utilizando dichos fondos, fondos propios y fondos obtenidos de otras fuentes financieras, o aplicándolos a los beneficiarios.

- La banca múltiple, entre ellas se encuentran compañías del sistema financiero como, Cajas Municipales, Cajas Rurales y Edpymes, que son asociaciones que tienen como función fundamental actuar como intermediarias entre los agentes lucrativos que colocan los excedentes de solvencia y con diversos productos otorgan crédito a los agentes de pérdidas, teniendo en cuenta la diferencia entre el interés que cancelan a los solicitantes y el interés que reciben por los préstamos que realizan, más las retribuciones, que son las dos fuentes fundamentales de sus ingresos económicos.
- Los bancos también actúan como terceros que tienen conocimiento previo de la solvencia financiera y moral de estos clientes, descontando facturas, efectos y otros valores o dando garantías a los clientes a través de cartas fianza, avales y cartas de crédito, lo que perturbará el negocio bancario.
- Los bancos se ocupan principalmente de préstamos a corto plazo, porque los ingresos en cuentas corrientes y de ahorro regulares pueden ser retirados por el titular de la cuenta en cualquier momento, y el préstamo otorgado debe cumplir con estos términos, generalmente dentro de un año o 24 meses.
- Esto es para sostener su solvencia y asegurar la rotación de herramientas de crédito en su cartera. Las entidades bancarias privadas tienen liquidez y seguridad universal y pueden otorgar garantías a compradores y vendedores extranjeros en forma de cartas de crédito o cartas de crédito por medio de bancos corresponsales.

Porque son importante las MYPES

Varios expertos sostienen que las actividades realizadas por las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) son fundamentales para el crecimiento económico. Por eso, es crucial que estas empresas tengan acceso a microcréditos y financiamiento. Según Avolio y su equipo (2011), quienes estudiaron el caso peruano y analizaron los factores que limitan el crecimiento de las MYPES mediante encuestas, descubrieron que el acceso a capital es esencial para el buen funcionamiento de estas empresas, lo que preocupa a los emprendedores. Avolio y su equipo resaltan la importancia del acceso a microcréditos y financiamientos. Aguilar (2015) va más allá al afirmar, basándose en datos del INEI y centrándose en los sectores manufacturero y de servicios, que establecer un fondo de inversión y financiamiento es un elemento crucial para el desarrollo de las MYPES. Leon y sus colegas (2016) están de acuerdo con Aguilar sobre la importancia del financiamiento, considerándolo aún un tema relevante en su investigación. Sostienen que algunas ONGs proporcionaban créditos subsidiados, ya que se creía que la falta de crédito era una limitación significativa para el crecimiento económico y la productividad de las microempresas, ya sean rurales o urbanas. Sin embargo, estas ONGs ya no existen debido a la inviabilidad de continuar

operando. Por lo tanto, Leon y su equipo concluyen destacando la importancia de proporcionar financiamiento y microcréditos a las MYPEs.

La importancia de Mypes Crédito permite a los emprendedores adquirir recursos monetarios que no tuvieron en un momento determinado, y poder invertirlos en sus empresas, generar ingresos a futuro y así crear valor en la economía. El impacto social del crédito en el Perú surge de la exposición del concepto de impacto económico, ya que, si logra el objetivo de desarrollo económico, puede considerarse una mejora en la condición social de las personas. El buen crédito no beneficia a individuos o pequeños grupos, sino a áreas fundamentales del entorno donde los individuos completan su ciclo de vida, y es un derecho por el que todo ser humano nace para luchar, para satisfacer sus necesidades básicas. La operación de crédito facilita y genera un propósito de trabajo, fuente de riqueza y prosperidad para las personas que lo utilizan, porque ninguna empresa hoy deja de funcionar a crédito para dar o recibir beneficios económicos o personales. El capital extranjero del Perú invierte en superiores complejos industriales de extracción y productividad dentro del territorio, ya sean asentamientos mineros, inversiones rurales, pecuarias o extractivas como la pescadería y el petróleo; descentralizado de esta forma antes se concentraba en la capital (Lima) en la actividad económica y productiva. Este hecho también se traduce en una menor migración de población a la ciudad capital que en años anteriores, lo que significa que estas inversiones conducen al progreso de estos sitios, ya sea carreteras pavimentadas, electricidad, hoteles, recursos laborales, etc., que brindan oportunidades locales y a ciudadanos un mejor nivel de vida.

Barreras a las MYPES para el acceso al crédito

Un segundo aspecto a considerar son los obstáculos que enfrentan las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) para obtener financiamiento y microcréditos. En este sentido, las experiencias en América Latina son esenciales para comprender mejor los desafíos que enfrentan estas empresas. En primer lugar, Cumpa y Gutierrez (2015), citando a Gonzáles (2014), afirman que "el problema principal de las pequeñas y medianas empresas es la incapacidad para obtener financiamiento, debido a las barreras de información (asimetría de información) y al costo del capital [costo del crédito]" (Cumpa y Gutierrez, 2015). De manera similar, Leon (2013) sostiene que el mercado no está satisfecho cuando se considera el nivel de restricción por tasas de interés de las MYPES (Leon, 2013), lo que forma parte de una barrera para acceder al crédito.

Ferraro y su equipo (2011) proporcionaron información sobre las barreras que enfrentan las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMEs) en América Latina. Su estudio tenía como objetivo identificar las principales tendencias en las políticas de

financiamiento de varios países. Al estudiar los factores determinantes, llegaron a la conclusión de que "al analizar por qué las PYMEs no recurren al crédito bancario, se encuentran similitudes entre los países de la región. Las principales razones encontradas son las altas tasas de interés, la falta de garantías, los trámites burocráticos y la disponibilidad de recursos propios" (Ferraro, Goldstein, Zuleta, Alberto y Garrido, 2011, p.14).

Productividad y valor agregado de empresa

Un argumento adicional presentado por Orueta y otros (2019) sugiere que, a diferencia de las grandes empresas que cuentan con una garantía respaldada por su alto nivel de productividad promedio, las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) no tienen esta seguridad. Es decir, las grandes empresas generan un mayor valor agregado en sus actividades económicas en comparación con las MYPES, lo que les otorga una mayor garantía y menos riesgos para las instituciones financieras al otorgar préstamos a estas grandes empresas. Por otro lado, Casanovas y MacLen (1995), en relación con las garantías, afirmaron que "los empresarios que operan a pequeña escala rara vez cuentan con un perfil técnico financiero que respalde la viabilidad de sus proyectos y con referencias que acrediten su capacidad, honestidad o intenciones de pago" (Casanovas y MacLen, 1995). En otras palabras, las tasas de interés para el crédito son elevadas para las MYPES, como compensación por el riesgo asociado a la cultura de "no pago".

Dimensiones de los Créditos Mypes

Montos del crédito: La cantidad de financiamiento o préstamo se considera un instrumento productivo, más precisamente, fuerzas económicas de efectivo, crédito, influjo, etc. de manera que sea capaz de facilitar los complementos inevitables para la creación y operación de una industria u otra empresa. se refiere a la cantidad de dinero que se presta o se solicita en un préstamo. Cuando alguien solicita un crédito, ya sea a través de un préstamo personal, hipoteca, tarjeta de crédito u otro medio, el monto del crédito es la cantidad específica de dinero que se está pidiendo prestada. Este monto puede variar según la naturaleza del préstamo y la capacidad crediticia del solicitante. Es importante tener en cuenta los montos del crédito al gestionar finanzas personales o al evaluar opciones de financiamiento.

Intereses del crédito: La cantidad de dinero que proviene de depositar capital en una institución financiera o de préstamos bancarios. e refiere al costo que implica el uso del dinero prestado. Cuando una persona, empresa o entidad financiera otorga un préstamo, generalmente cobra un interés como compensación por el riesgo asumido y como beneficio por prestar el dinero. Este interés es una parte adicional al monto principal del préstamo y se expresa como un porcentaje.

Por ejemplo, si pides prestado \$1,000 con un interés del 5%, al final del período acordado, deberías devolver los \$1,000 prestados más el 5% de ese monto como interés, lo que sería \$50 en este caso. El interés puede variar según diversos factores, como la tasa de interés acordada, el plazo del préstamo y las condiciones específicas del contrato. Es fundamental entender las tasas de interés al solicitar un préstamo, ya que afectarán el costo total del crédito y, por lo tanto, la cantidad total que tendrás que pagar.

Descuentos obtenidos por pronto pago: El monto descontado del coste original; "El coste final es el precio minorista menos el 30 por ciento de descuento". El banco descuenta la factura antes de la fecha de expiración y reduce la cantidad determinada como interés. Los "descuentos obtenidos por pronto pago" se refieren a reducciones en el monto total a pagar por bienes o servicios cuando el comprador realiza el pago en un período de tiempo más corto de lo acordado. Es una práctica común en las transacciones comerciales donde el vendedor ofrece un incentivo financiero al comprador para que realice el pago de la factura antes de la fecha de vencimiento. Por ejemplo, un proveedor puede indicar en una factura que si el comprador paga dentro de los 10 días siguientes a la emisión de la factura, puede beneficiarse de un descuento del 2% sobre el monto total. Esto significa que el comprador puede pagar un 2% menos del costo total si realiza el pago de manera anticipada. Estos descuentos por pronto pago son una estrategia utilizada para incentivar la liquidez y la prontitud en los pagos, beneficiando tanto al vendedor como al comprador. El vendedor recibe los fondos más rápidamente, mientras que el comprador obtiene un ahorro al aprovechar el descuento ofrecido.

Nivel de Morosidad

La tasa de incumplimiento es un indicativo muy conocido en el mundo bancario, ya que es comúnmente utilizado por todos los bancos. Como todos sabemos, el índice de morosidad mide la cantidad de crédito que se considera moroso y se computa en base al número total de préstamos y créditos otorgados a una compañía mediante una etapa de tiempo.

Asimismo, podemos hacernos un concepto de la morosidad de los consumidores de una compañía mirando el porcentaje de clientes que tienen capital pendiente y por tanto son considerados morosos. Dichos incumplimientos afectan las finanzas y la solvencia de los bancos que conocemos.

Al mismo tiempo, esta mayor insolvencia está igualmente asociada a la vulnerabilidad que enfrentarán las empresas con sus recursos. Paredes (2015) describe que la falta de pago genera morosidad, lo que conduce a una rotación insuficiente, lo que crea situaciones en las que no se pueden cumplir las obligaciones de pago. La ampliación

del plazo de cobro tiene por objeto asegurar la continuidad de la actividad económica de las personas vinculadas al crédito. Si el incumplimiento es de corta duración, puede tener el mismo tipo de impacto que puede inundar un negocio a largo plazo.

Según Aguilar & Camargo (2014), la morosidad es “un evento inesperado en una empresa que afecta las expectativas de cobro y deja a la empresa sin inyección de capital, reduciendo así la solvencia y la cabida de hacer frente a los deberes de pago, llevando a la insolvencia de la empresa acreedora. Extinción de la deuda ". Como ya se ha señalado, los efectos del delito son nocivos en los diferentes niveles de la empresa y en muchos casos persisten en el tiempo. El no pago de las promesas genera retrasos y las consiguientes pérdidas para todos los sistemas de acreedores. Según Brachfield (2012), la morosidad es una situación que se produce como consecuencia del incumplimiento de los pagos realizados. Existen infinidad de situaciones que pueden generarlos y afectar negativamente el funcionamiento de una empresa (financiera, comercial o privada) que acomete la posibilidad de emitir préstamos. La elegibilidad dependerá de consideraciones especiales determinadas caso por caso a la luz de las actualizaciones de crédito, la reprogramación de pagos o los términos negociados.

Morosidad en el Perú

Según García, Vega y Velásquez (2018), señalan que cuando la economía no crece mucho y las ventas de las empresas bajan, se pierden trabajos, lo que afecta negativamente a la morosidad en las instituciones financieras.

De acuerdo con Bobadilla, Elena (2019), el caso de Perú es especial en América Latina. Un estudio de IPSOS indica que alrededor del 41% de los adultos de 18 a 70 años en áreas urbanas del Perú son clientes de algún banco, caja o entidad financiera. Según un informe de ASBANC, en el tercer trimestre de 2018, el 39.93% de los peruanos formaba parte del sistema financiero. Esto significa que casi 4 de cada 10 peruanos usan productos bancarios actualmente. Sin embargo, la falta de conocimiento sobre temas financieros entre la mayoría de la población a veces lleva a un uso incorrecto o poco estratégico de los servicios y productos ofrecidos por las entidades financieras, causando desequilibrios económicos para la entidad.

Factores que influyen en la morosidad

Factores macroeconómicos

Estos son indicadores que nos muestran cómo se comporta la economía en una región específica. Cada indicador o factor se calcula utilizando criterios fundamentales y técnicos. Por lo tanto, es importante conocer cómo se desarrollan para entender la situación actual del mercado.

Desempleo:

El desempleo ocurre cuando las personas quieren trabajar, pero no encuentran empleo. La tasa de desempleo, expresada en porcentaje, indica cuántas personas desempleadas hay en relación con la población activa, que son aquellas en edad y disposición de trabajar. Esta tasa varía según los cambios en el mercado laboral debido a factores como la tecnología.

Producto Bruto Interno:

El Producto Bruto Interno (PBI) es una medida del valor de mercado de todos los bienes y servicios producidos en un país durante un período. Si el PBI aumenta, la economía del país crece; si disminuye, la economía se contrae. Un menor PBI puede llevar a un aumento en los incumplimientos de pago de los deudores.

Inflación:

La inflación mide el aumento o disminución del valor del dinero en relación con la adquisición de bienes o servicios en un período específico. Un aumento en la inflación generalmente lleva a la disminución de las tasas de interés o a que estas se mantengan estables para reducir la morosidad.

Tasas de Interés:

La tasa de interés es el porcentaje que se paga por la adquisición de un financiamiento en cuotas durante un período. Cuando una entidad decide aumentar las tasas de interés de los créditos, puede observarse una reducción en la capacidad de pago de los clientes

Importancia del Nivel de Morosidad

Según Brachfield (2012), un delito es una situación que se produce cuando se viola una obligación de pago. Son innumerables las situaciones que pueden generarlos y afectar negativamente el funcionamiento de una empresa (financiera, comercial o privada) que aproveche la oportunidad de otorgar préstamos. La elegibilidad dependerá de consideraciones especiales determinadas caso por caso a la luz de las actualizaciones de crédito, la reprogramación de pagos o los términos negociados.

Dimensiones de los Niveles de Morosidad

Problemas financieros: (Menéndez Alonso, 2004) Argumentan que la empresa está desarrollando problemas económicos basados en la acumulación de obstáculos que tienen efectos a largo plazo. Un problema financiero es un evento que amenaza la firmeza económica de una entidad o compañía. Todo se reduce a una mala administración de los medios disponibles, lo cual es bueno para tener una idea clara de cuánto dinero o recursos se pueden destinar cómodamente.

Factores económicos: (Amate, 2014) Argumenta que la gente ha buscado aumentar la riqueza mucho antes del rechazo de la economía como ciencia. Las razones financieras son acciones que tienden a cambiar la cabida de productividad de bienes y servicios en la economía para reducir el número de muertes humanas.

Cultura de pago: Monge (2016) Señalar que la existencia de una ciencia del pago debe basarse primero en la moralidad tanto del solicitante como del moroso, ya que las entidades de crédito suelen estar más endeudadas que el deudor y sus tipos de interés carecen de transparencia. Es esta carencia de claridad la que aminora la disposición a cancelar, ya que los deudores se sienten violados.

D. Marco conceptual

a. Créditos

Los créditos son acuerdos financieros en los cuales una entidad, como un banco o una institución financiera, proporciona fondos a un individuo o entidad (llamado deudor) con la condición de que se comprometa a devolver dichos fondos en el futuro. Estos acuerdos suelen incluir el pago de intereses sobre el monto prestado.

b. Deuda

La deuda se refiere a la obligación financiera que tiene una persona, empresa o entidad de pagar una suma de dinero a otra persona, empresa o entidad en un momento futuro. En otras palabras, cuando alguien toma prestado dinero o adquiere bienes o servicios a crédito, incurre en una deuda y se compromete a devolver la cantidad prestada más los intereses acordados.

c. Financiera

Una financiera, o institución financiera, es una entidad que se dedica a la intermediación y gestión de recursos financieros. Estas instituciones desempeñan un papel crucial en la economía al proporcionar servicios financieros a individuos, empresas y otras organizaciones.

d. Mypes

son unidades económicas conformadas por una cantidad reducida de trabajadores y con ingresos o activos totales que se encuentran por debajo de ciertos límites establecidos por las autoridades gubernamentales.

e. Morosidad

La morosidad se refiere al incumplimiento en el pago o la falta de cumplimiento de obligaciones financieras en el tiempo acordado. Cuando un individuo o una entidad tiene deudas o compromisos económicos, la morosidad ocurre cuando no cumple con los plazos establecidos para realizar los pagos correspondientes.

E. Problemas de la investigación

a. Problema general

¿De qué manera los Créditos Mypes se relacionan con el nivel de Morosidad, Ica, 2023?

b. Problemas específicos

PE1: ¿De qué manera los Créditos Mypes se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023?

PE2: ¿De qué manera los Créditos Mypes se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023?

PE3: ¿De qué manera los Créditos Mypes se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023?

F. Justificación

Este trabajo se justifica ya que está diseñado para mostrar el seguimiento de la morosidad en las MYPES, por lo que es una parte importante para conseguir las finalidades planteadas y así puede contribuir a futuras investigaciones sobre este tema, dado que el área de las economías es amplia. Además, el objetivo es analizar los préstamos otorgados por las instituciones financieras a los microempresarios. Las empresas financieras también se beneficiarán de esta investigación ya que incrementarán su crédito y morosidad al financiar a Mypes.

Importancia:

Las micro y pequeñas empresas (MYPE) desempeñan un papel crucial en la economía local, contribuyendo al empleo, generación de ingresos y dinamismo económico. Comprender la relación entre los créditos MYPE y la morosidad ayudará a evaluar la salud financiera de estas empresas y su capacidad para cumplir con sus compromisos. El nivel de morosidad en los créditos MYPE puede revelar los riesgos y desafíos financieros a los que se enfrentan estas empresas. Identificar las causas subyacentes de la morosidad proporcionará información valiosa para desarrollar estrategias y políticas que mitiguen estos riesgos y promuevan la estabilidad financiera. Analizar la relación entre los créditos MYPE y la morosidad también puede arrojar luz sobre la inclusión financiera y el impacto de los servicios crediticios en el desarrollo empresarial. Esto es fundamental para diseñar políticas que fomenten un acceso más equitativo al crédito y promuevan el crecimiento sostenible de las MYPE. Los resultados de la investigación pueden influir en la formulación de políticas públicas a nivel local y nacional. Comprender cómo los créditos afectan el nivel de morosidad permitirá a las autoridades tomar decisiones informadas para respaldar el tejido empresarial, mejorar las condiciones crediticias y fortalecer la resiliencia financiera de las MYPE.

G. Objetivos de la investigación

a. Objetivo general

Determinar cómo los Créditos Mypes se relacionan con el nivel de morosidad, Ica, 2023.

b. Objetivos específicos

OE1: Determinar cómo los Créditos Mypes se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023.

OE2: Determinar cómo los Créditos Mypes se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023.

OE3: Determinar cómo los Créditos Mypes se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023.

H. Hipótesis de la investigación

a. Hipótesis general

Los Créditos Mypes se relacionan con el nivel de morosidad, Ica, 2023.

b. Hipótesis específicas

HE1: Los Créditos Mypes se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023.

HE2: Los Créditos Mypes se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023.

HE3: Los Créditos Mypes se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023.

I. Variables de la investigación

Variable independiente

Créditos Mypes.

Variable dependiente

Nivel de morosidad.

J. Operacionalización de variables

Tabla 1 Matriz de operacionalización de variable (X): Créditos Mypes

Título: Créditos Mypes y su relación con el nivel de morosidad, Ica, 2023				
Variable (X)	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores
Créditos Mypes	Según Zegarra (2019) Es un tipo de crédito especializado para micro y pequeñas empresas que se puede solicitar en soles o dólares.	Los créditos Mypes serán medidos por el monto del crédito, interés del crédito y los descuentos obtenidos por pronto pago.	Monto del crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Monto promedio del crédito otorgado • Distribución del monto de crédito. • Tendencia del monto de crédito a lo largo del tiempo
			Interés del crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Tasa de interés promedio. • Variación de la tasa de interés. • Comparación de tasas de interés del mercado.

Descuentos obtenidos por pronto pago.	<ul style="list-style-type: none"> • Porcentaje de descuento promedio por pronto pago. • Frecuencia de uso del descuento por pronto pago.
---------------------------------------	---

Nota. Creación propia (2023).

Tabla 2 Matriz de operacionalización de variable (Y): Nivel de morosidad

Título: Créditos Mypes y su relación con el nivel de morosidad, Ica, 2023				
Variable (Y)	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores
Nivel de morosidad	Según castro (2018) es un indicador que se utiliza en el mundo de la banca. Mide el volumen de operaciones que han sido consideradas morosas		Problemas financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Índice de liquidez. • Tasa de morosidad. • Ratio de endeudamiento
			Factores económicos	<ul style="list-style-type: none"> • Crecimiento del PBI. • Índice de precios al consumidor. • Tasa de desempleo.
			Cultura de pago	<ul style="list-style-type: none"> • Índice de cumplimiento de pagos. • Historial crediticio • Encuestas de satisfacción con

condiciones de
pago.

Nota. Creación Propia (2023).

II. ESTRATEGIA METODOLÓGICA

A. Tipo, nivel y diseño de investigación

a. Tipo de investigación

Este proyecto de investigación se considera un tipo de pesquisa básica. Se recopilan datos actuales para aumentar el alcance especulativo de la tecnología que sostiene a ubicar principios y normativas y a tratar de ubicar correlaciones entre factores inconstantes. Valderrama (2013).

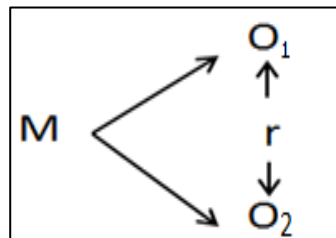
b. Nivel de investigación

El alcance de este análisis es descriptivo, correlacional y transversal. Bernal (2010) considera que el nivel es descriptivo se basa básicamente en métodos como encuestas, tablas, entrevistas, encuestas y revisiones bibliográficas. Hernández et al. (2011) demostraron que esto es correlacional porque los volátiles se relacionan mediante grupos predecibles o modelos de grupo.

La orientación transversal de todos los estudios produce mediciones individuales a lo largo del tiempo y pretende analizar inconsistencias o correlaciones entre ellas (Cvetkovic-Vega et al., 2021).

c. Diseño de investigación

El diseño del estudio será no experimental, esto se hizo sin dictar intencionadamente las variables, ya que los fenómenos simplemente se estudiaron en entornos naturales y luego se analizaron. Hernández et al. (2014).



Donde:

M = Muestra de estudio

Ox1 = Créditos Mypes.

Oy2 = Nivel de Morosidad.

r= Relación entre las inestables de análisis.

B. Población, muestra materia de investigación

a. Población

La población será definida por 61 329 gerentes de las MYPES en la provincia de Ica.

b. Muestra

La muestra, es un subconjunto del universo donde se recaudan los datos convenientes. Hernández y Mendoza (2018).

El cálculo será manejado por una muestra probabilística de 382 gerentes de las MYPES en la provincia de Ica.

$$n = \frac{S^2 \times N \times P \times R}{E^2 \times (N - 1) + S^2 \times P \times R}$$

n = Tamaño de la muestra

Z² = Nivel de confianza es 1.96

p = Población a estimar es 50%

q = Población a medir es 50%

E = Margen de error: 5%

N = Tamaño de la población

Reemplazando:

$$n = \frac{1.96^2 \times 61329 \times 0.5 \times 0.5}{0.05^2 \times (61329 - 1) + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5} = \frac{58900.3716}{154.2804} = 382$$

C. Técnica de recolección de datos

La técnica utilizada es una encuesta, que se realiza haciendo que la muestra complete un cuestionario. Las encuestas proporcionan información sobre las opiniones, actitudes y comportamientos de los ciudadanos. La investigación se adapta a la necesidad de probar una hipótesis o encontrar una solución a un problema e identificar e interpretar de la manera más organizada un conjunto de evidencia que servirá al propósito declarado.

D. Instrumentos de recolección de datos

Un cuestionario se utiliza como una herramienta definida como un instrumento de investigación que consta de un conjunto de preguntas u otras instrucciones para recopilar información de los encuestados. Suelen ser una mezcla de preguntas cerradas y abiertas. Esta herramienta se utiliza tanto para investigaciones cualitativas como cuantitativas.

E. Técnica de procesamiento de datos, análisis e interpretación de resultados

La información será analizada estadísticamente mediante una hoja de cálculo Excel que muestra una lista de datos y sus gráficos. Para observar los reportes, como indica Lorelli et al. (2017) es ineludible dirigir la información mediante una programación

estadística que asuma una indagación competente de los informes obtenidos de la asociación. Para tal explicación, los informes recopilados de los usuarios mayoristas y artículos fueron clasificada en hojas de Excel, para ser manejada desde cuadros y tablas para una adecuada comprensión del equivalente, dichos datos fueron transferidos al registro de propuestas para su traducción. Con respecto a las pruebas, se recurrió al software SPSS para confirmar la presencia de una asociación entre los factores.

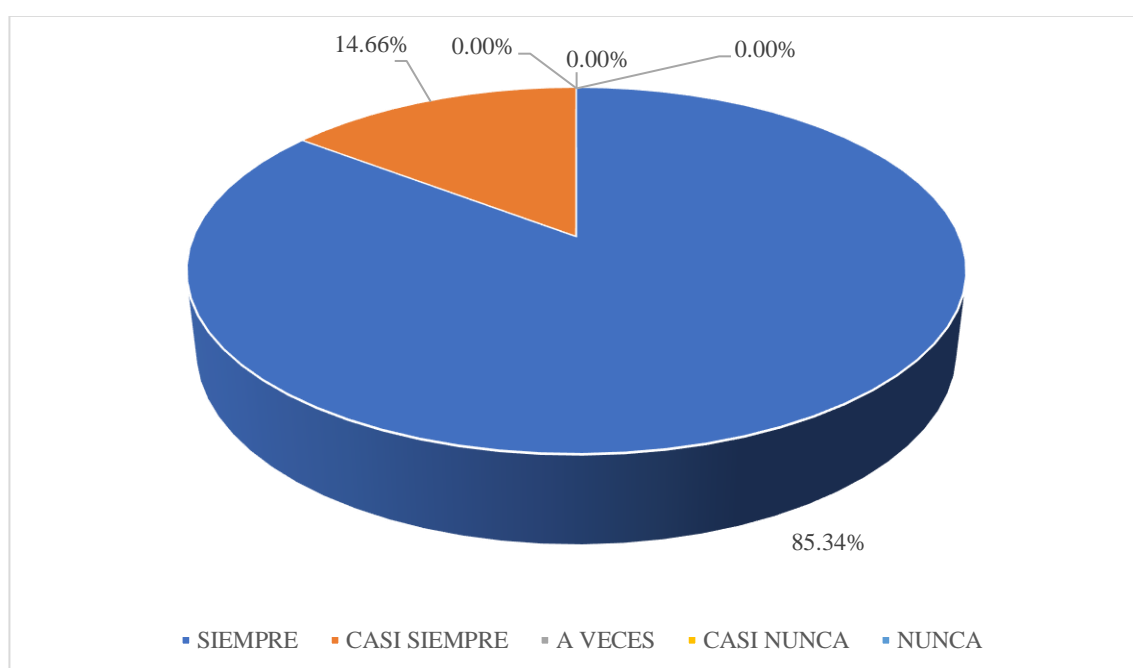
III. RESULTADOS

Tabla 3 ¿Cumple usted con elaborar el flujo de efectivo cuando arma el expediente de crédito, previo a su otorgamiento?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	326	85.34%
Casi siempre	56	14.66%
A veces	0	0.00%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 1 ¿Cumple usted con elaborar el flujo de efectivo cuando arma el expediente de crédito, previo a su otorgamiento?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

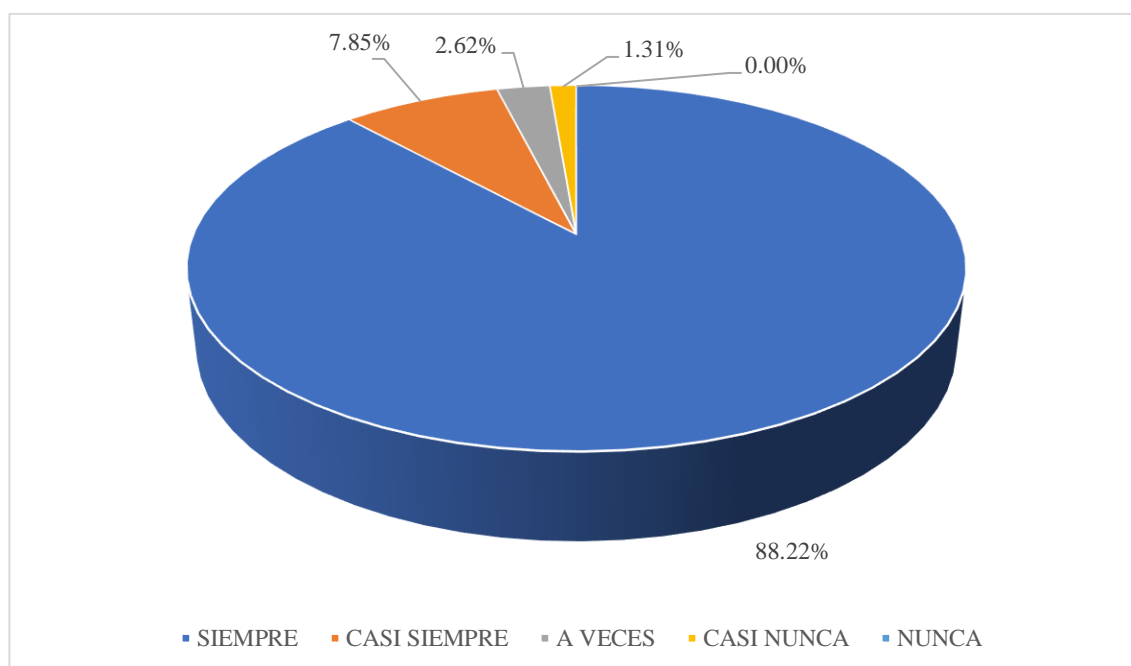
Interpretación: Según la imagen 1, se detalla que el 85.34% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre cumple usted con elaborar el flujo de efectivo cuando arma el expediente de crédito, previo a su otorgamiento. Por otro lado, un 14.66% indican que casi siempre, un 0.00% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 4 ¿Cumple usted con cruzar información con otras entidades para asegurar la cantidad de créditos del solicitante antes de otorgar el crédito?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	337	88.22%
Casi siempre	30	7.85%
A veces	10	2.62%
Casi nunca	5	1.31%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 2 ¿Cumple usted con cruzar información con otras entidades para asegurar la cantidad de créditos del solicitante antes de otorgar el crédito?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

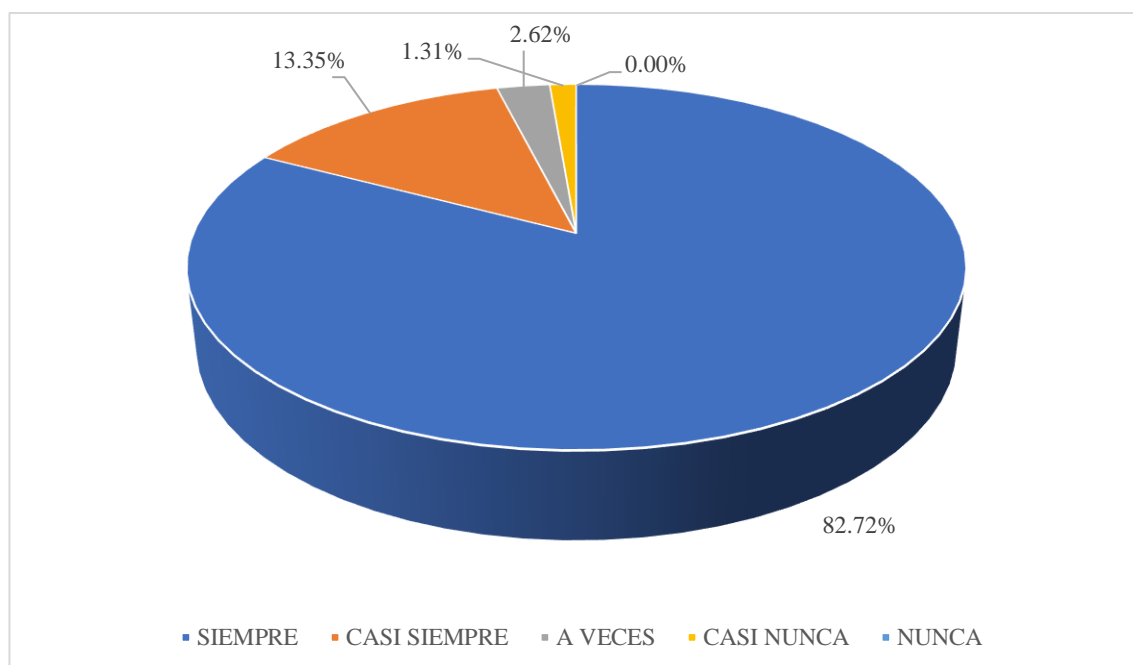
Interpretación: Según la imagen 2, se detalla que el 88.22% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre cumple usted con cruzar información con otras entidades para asegurar la cantidad de créditos del solicitante antes de otorgar el crédito. Por otro lado, un 7.85% indican que casi siempre, un 2.62% a veces, un 1.31% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 5 ¿Considera usted que una mala evaluación crediticia genera sobreendeudamiento?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	316	82.72%
Casi siempre	51	13.35%
A veces	10	2.62%
Casi nunca	5	1.31%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 3 ¿Considera usted que una mala evaluación crediticia genera sobreendeudamiento?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

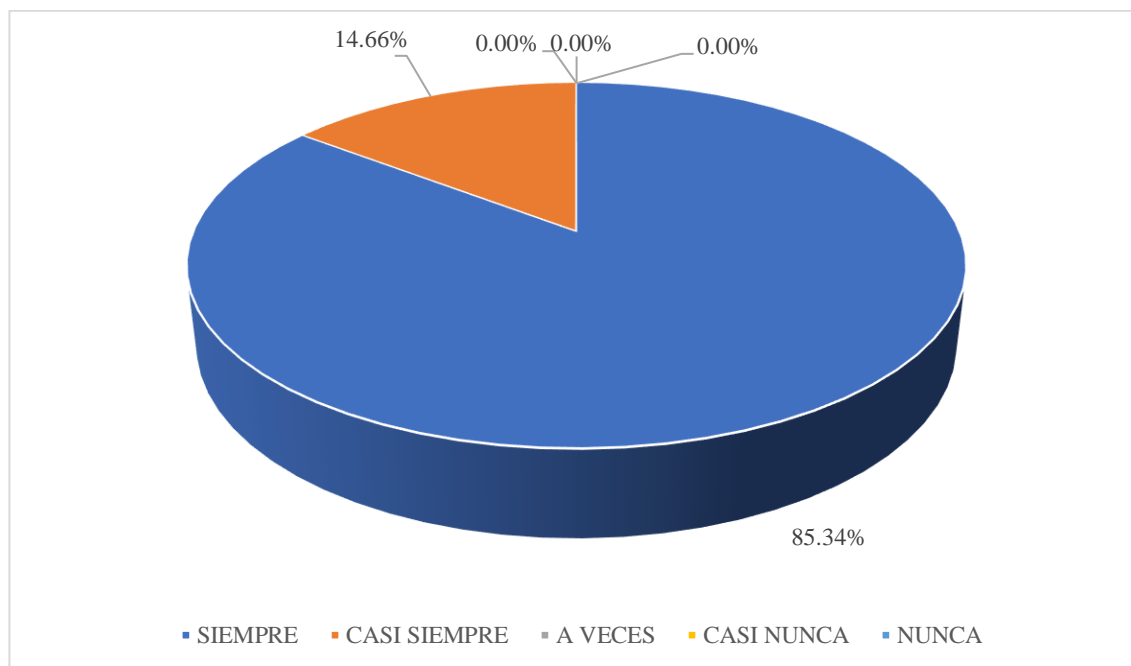
Interpretación: Según la imagen 3, se detalla que el 82.72% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre considera usted que una mala evaluación crediticia genera sobreendeudamiento. Por otro lado, un 13.35% indican que casi siempre, un 2.62% a veces, un 1.31% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 6 ¿Considera usted que un mal asesoramiento crediticio esté relacionado con la reducción de ingresos de la institución?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	326	85.34%
Casi siempre	56	14.66%
A veces	0	0.00%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 4 ¿Considera usted que un mal asesoramiento crediticio esté relacionado con la reducción de ingresos de la institución?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

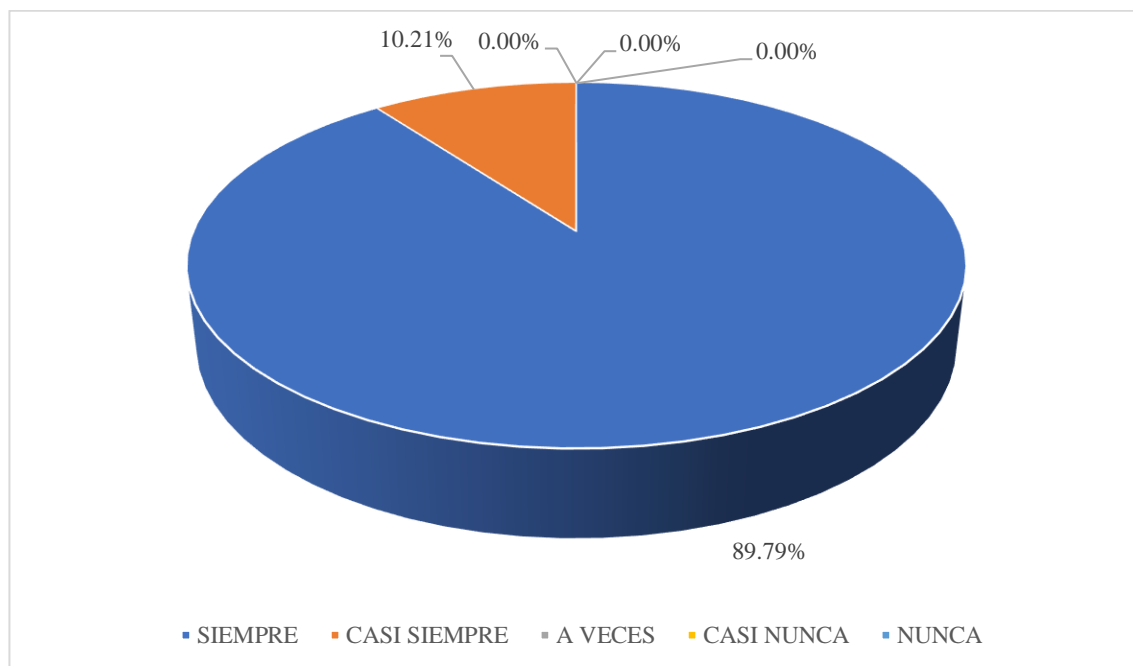
Interpretación: Según la imagen 4, se detalla que el 85.34% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre considera usted que un mal asesoramiento crediticio esté relacionado con la reducción de ingresos de la institución. Por otro lado, un 14.66% indican que casi siempre, un 0.00% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 7 ¿Cumple usted con informar de manera transparente las tasas de interés y deducciones que se le aplicarán al crédito del socio?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	343	89.79%
Casi siempre	39	10.21%
A veces	0	0.00%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 5 ¿Cumple usted con informar de manera transparente las tasas de interés y deducciones que se le aplicarán al crédito del socio?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

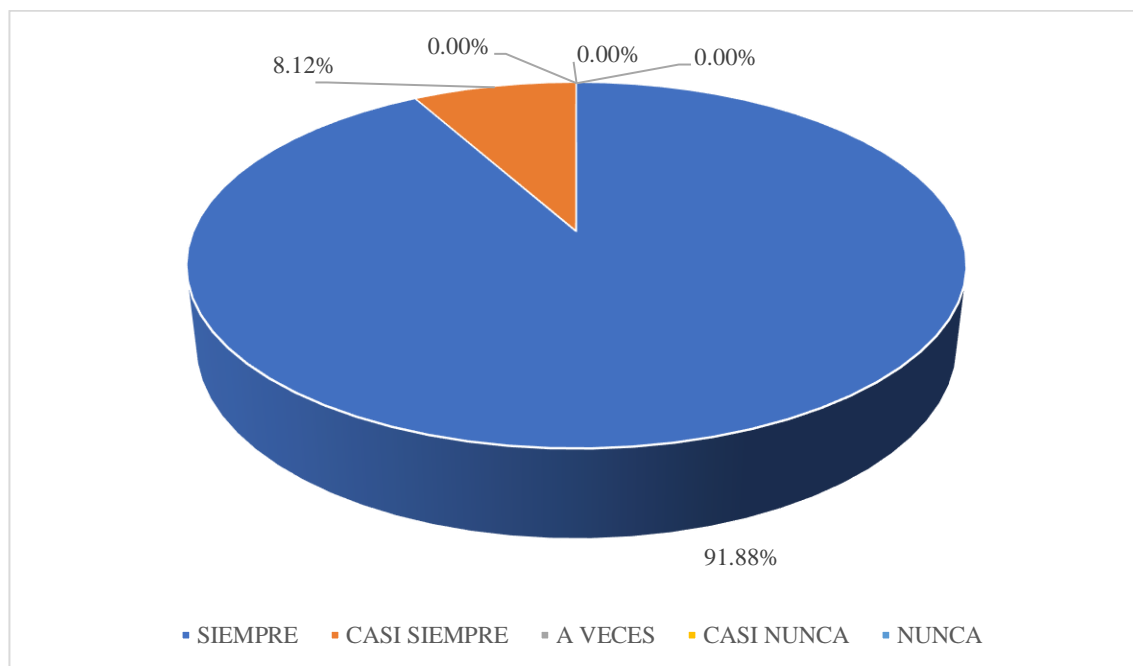
Interpretación: Según la imagen 5, se detalla que el 89.79% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre cumple usted con informar de manera transparente las tasas de interés y deducciones que se le aplicarán al crédito del socio. Por otro lado, un 10.21% indican que casi siempre, un 0.00% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 8 ¿Informa acerca de los intereses de otros créditos que se le otorgue de manera rápida como el adelanto de sueldo?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	351	91.88%
Casi siempre	31	8.12%
A veces	0	0.00%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 6 ¿Informa acerca de los intereses de otros créditos que se le otorgue de manera rápida como el adelanto de sueldo?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

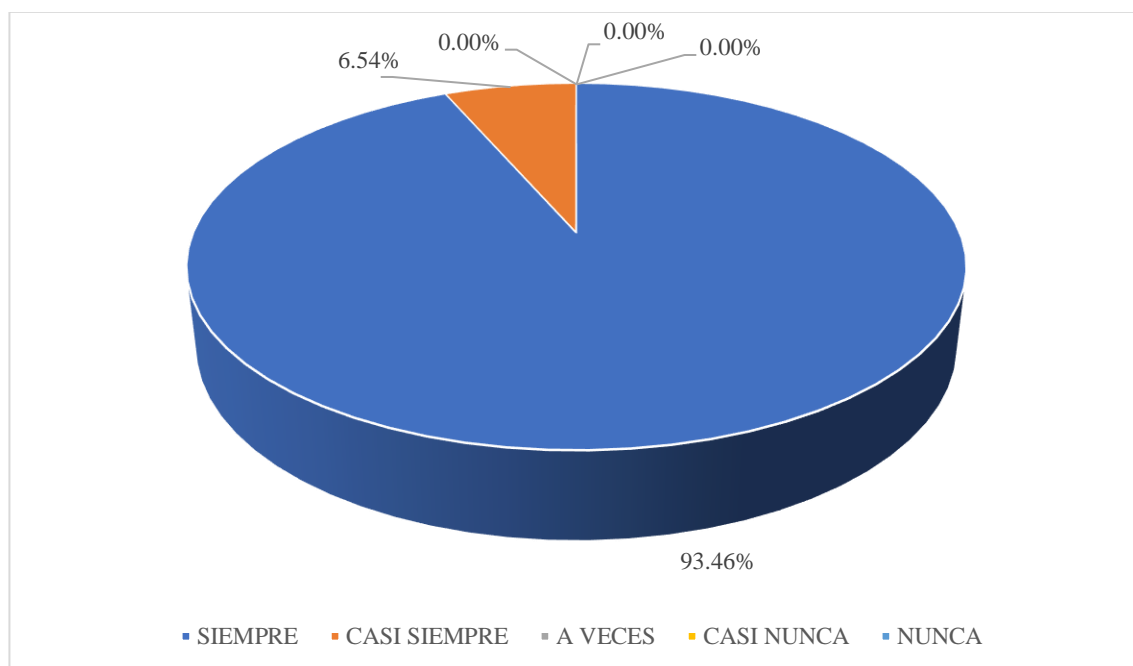
Interpretación: Según la imagen 6, se detalla que el 91.88% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre informa acerca de los intereses de otros créditos que se le otorgue de manera rápida como el adelanto de sueldo. Por otro lado, un 8.12% indican que casi siempre, un 0.00% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 9 ¿Cuándo solicitan un préstamo, informa la tasa efectiva anual que se pagará?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	357	93.46%
Casi siempre	25	6.54%
A veces	0	0.00%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 7 ¿Cuándo solicitan un préstamo, informa la tasa efectiva anual que se pagará?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

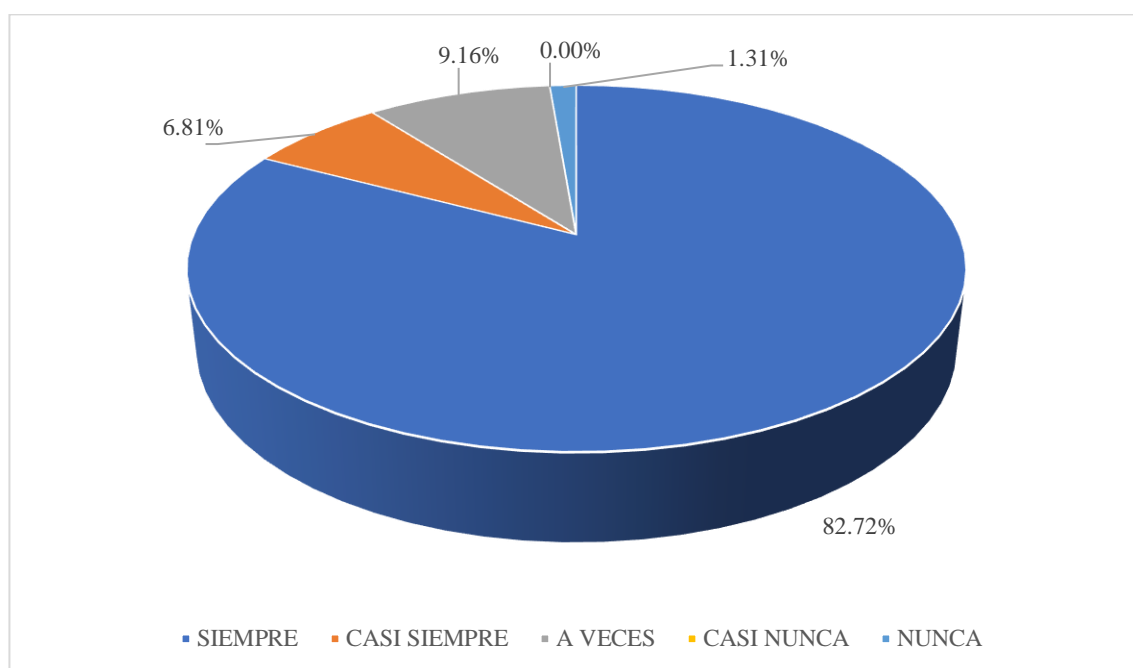
Interpretación: Según la imagen 7, se detalla que el 93.46% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre cuándo solicitan un préstamo, informa la tasa efectiva anual que se pagará. Por otro lado, un 6.54% indican que casi siempre, un 0.00% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 10 ¿Cuándo solicitan el crédito Conoce cuál es tu tasa normal que se le va a cobrar antes de solicitarlo?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	316	82.72%
Casi siempre	26	6.81%
A veces	35	9.16%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	5	1.31%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 8 ¿Cuándo solicitan el crédito Conoce cuál es tu tasa normal que se le va a cobrar antes de solicitarlo?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

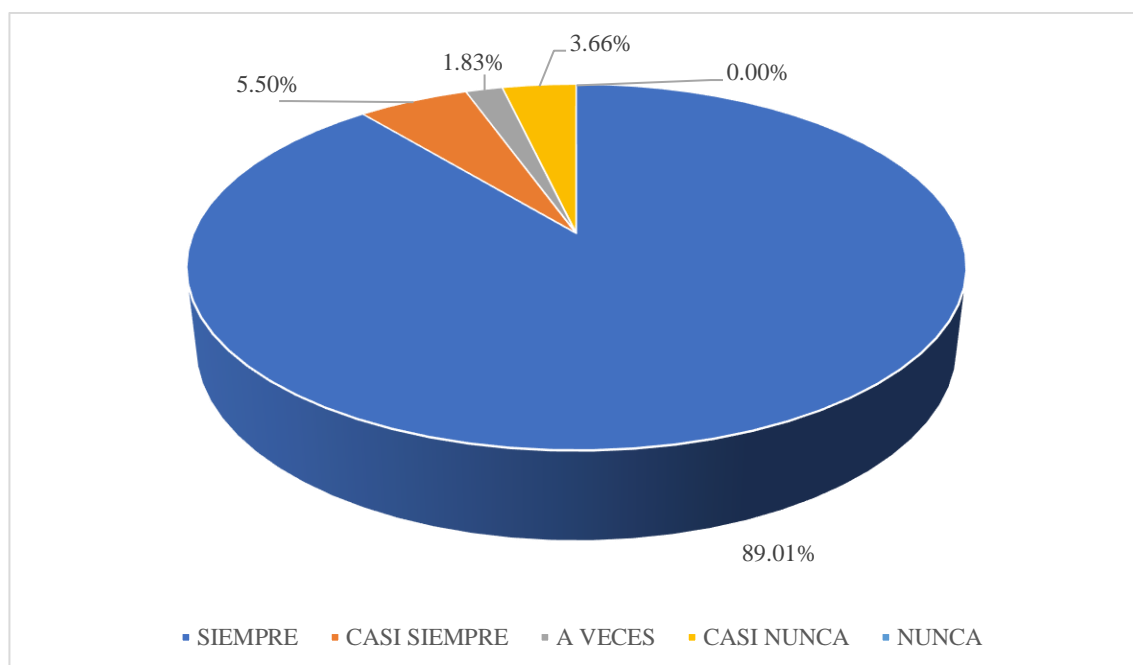
Interpretación: Según la imagen 8, se detalla que el 82.72% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre cuándo solicitan el crédito Conoce cuál es tu tasa normal que se le va a cobrar antes de solicitarlo. Por otro lado, un 6.81% indican que casi siempre, un 9.16% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 1.31%.

Tabla 11 ¿Informan a sus clientes el descuento que tienen por realizar un pronto pago?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	340	89.01%
Casi siempre	21	5.50%
A veces	7	1.83%
Casi nunca	14	3.66%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 9 ¿Informan a sus clientes el descuento que tienen por realizar un pronto pago?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

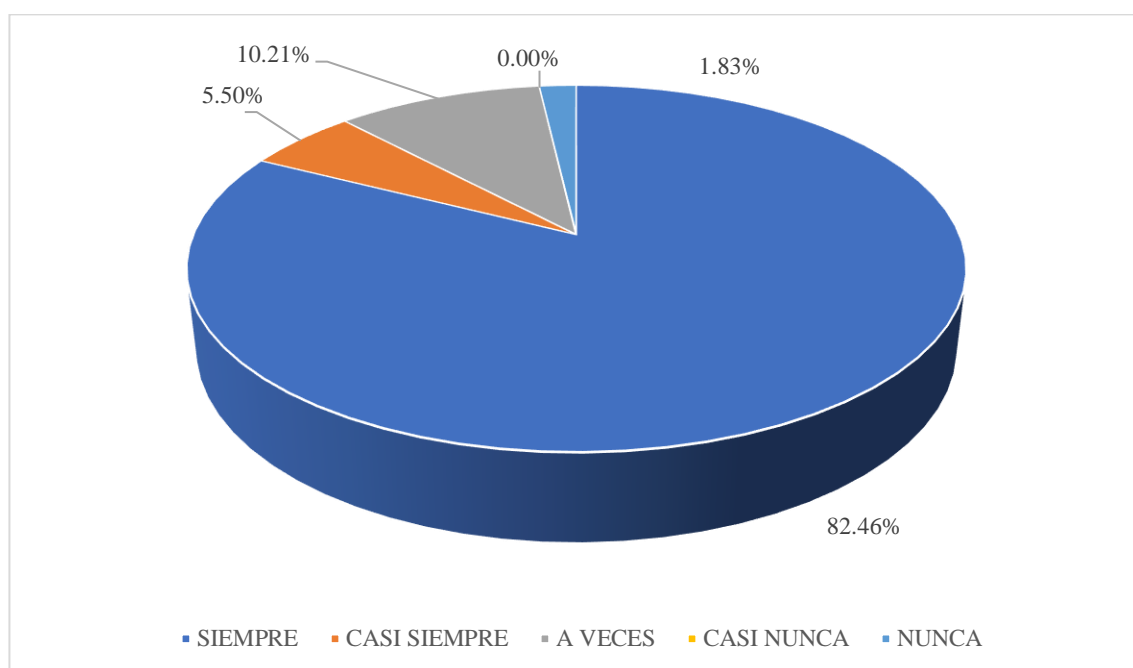
Interpretación: Según la imagen 9, se detalla que el 89.01% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre informan a sus clientes el descuento que tienen por realizar un pronto pago. Por otro lado, un 5.50% indican que casi siempre, un 1.83% a veces, un 3.66% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 12 ¿Considera que los clientes están informados por los intereses que no pagaría por realizar un pronto pago?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	315	82.46%
Casi siempre	21	5.50%
A veces	39	10.21%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	7	1.83%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 10 ¿Considera que los clientes están informados por los intereses que no pagaría por realizar un pronto pago?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

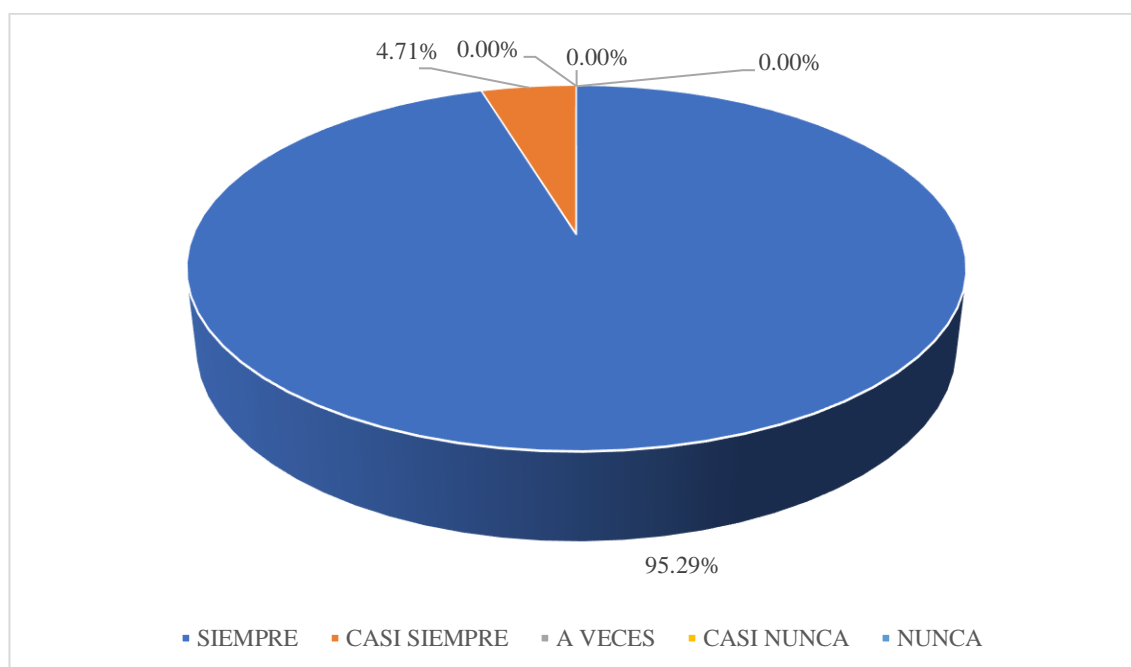
Interpretación: Según la imagen 10, se detalla que el 82.46% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre Considera que los clientes están informados por los intereses que no pagaría por realizar un pronto pago. Por otro lado, un 5.50% indican que casi siempre, un 10.21% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 1.83%.

Tabla 13 ¿Informan a sus clientes si tiene alguna campaña para poder realizar un pronto pago?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	364	95.29%
Casi siempre	18	4.71%
A veces	0	0.00%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 11 ¿Informan a sus clientes si tiene alguna campaña para poder realizar un pronto pago?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

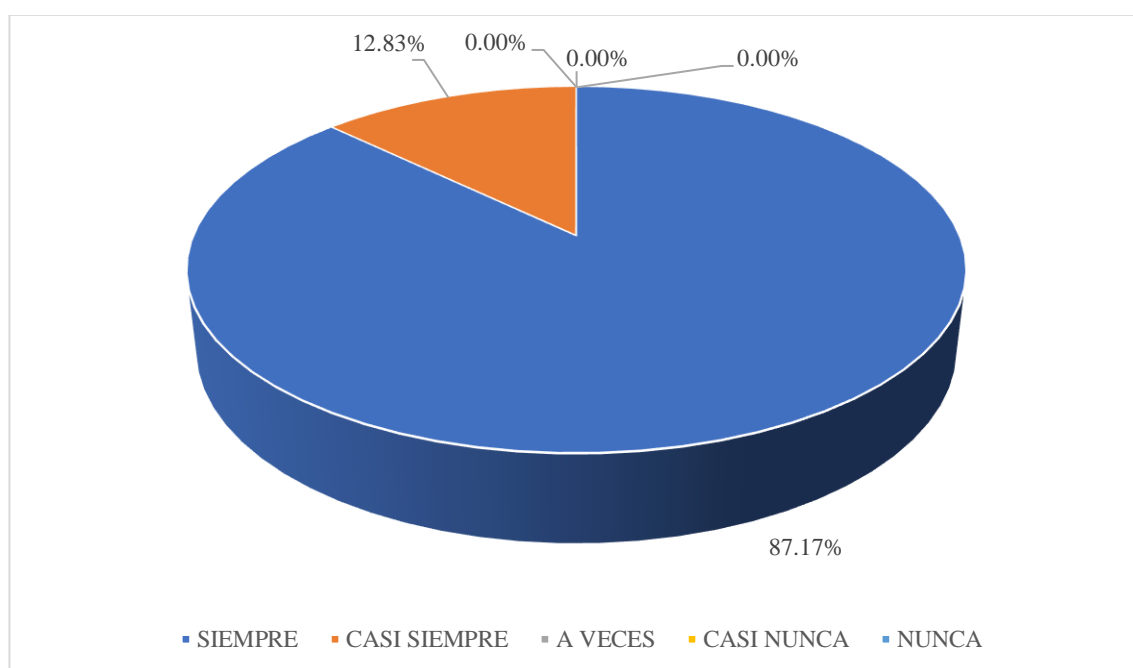
Interpretación: Según la imagen 11, se detalla que el 95.29% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre informan a sus clientes si tiene alguna campaña para poder realizar un pronto pago. Por otro lado, un 4.71% indican que casi siempre, un 0.00% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 14 ¿Considera que muchos de los clientes deberían cancelar sus deudas o préstamos antes de la fecha indicada?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	333	87.17%
Casi siempre	49	12.83%
A veces	0	0.00%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 12 ¿Considera que muchos de los clientes deberían cancelar sus deudas o préstamos antes de la fecha indicada?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

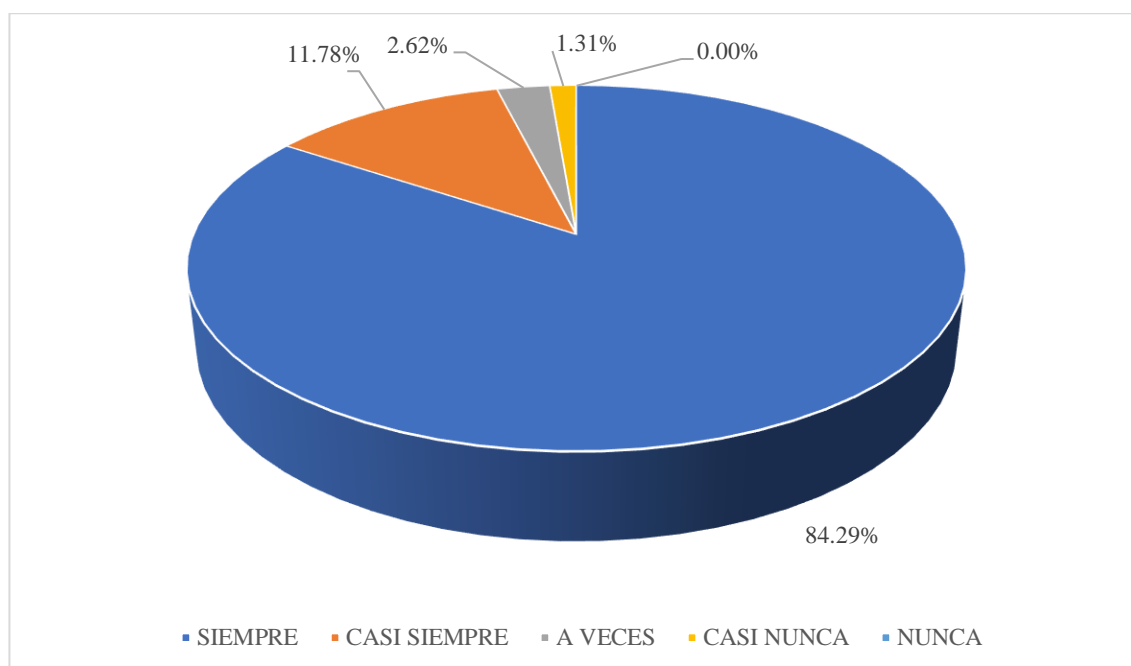
Interpretación: Según la imagen 12, se detalla que el 87.17% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre considera que muchos de los clientes deberían cancelar sus deudas o préstamos antes de la fecha indicada. Por otro lado, un 12.83% indican que casi siempre, un 0.00% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 15 ¿Cree usted que el desempleo e informalidad laboral, incrementa la morosidad de su cartera de créditos?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	322	84.29%
Casi siempre	45	11.78%
A veces	10	2.62%
Casi nunca	5	1.31%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 13 ¿Cree usted que el desempleo e informalidad laboral, incrementa la morosidad de su cartera de créditos?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

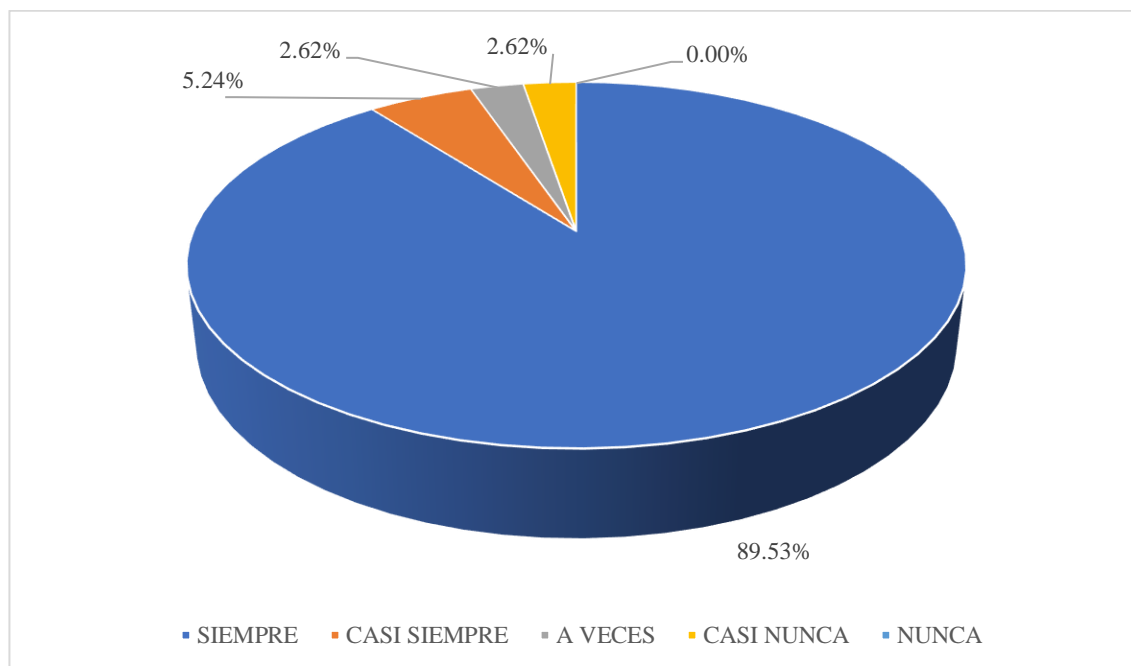
Interpretación: Según la imagen 13, se detalla que el 84.29% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre cree usted que el desempleo e informalidad laboral, incrementa la morosidad de su cartera de créditos. Por otro lado, un 11.78% indican que casi siempre, un 2.62% a veces, un 1.31% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 16 ¿Cumple usted con cruzar información sobre las referencias personales y laborales antes de otorgar el crédito?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	342	89.53%
Casi siempre	20	5.24%
A veces	10	2.62%
Casi nunca	10	2.62%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 14 ¿Cumple usted con cruzar información sobre las referencias personales y laborales antes de otorgar el crédito?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

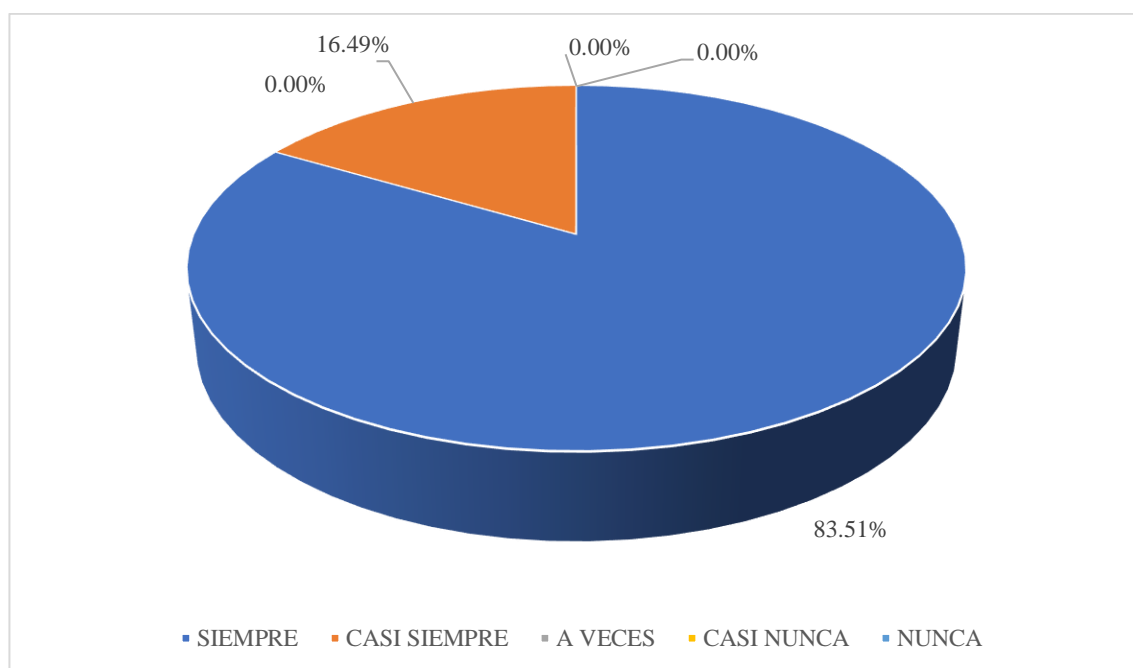
Interpretación: Según la imagen 14, se detalla que el 89.53% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre cumple usted con cruzar información sobre las referencias personales y laborales antes de otorgar el crédito. Por otro lado, un 5.24% indican que casi siempre, un 2.62% a veces, un 2.62% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 17 ¿Cruza información con otras entidades sobre el cumplimiento de pago antes de otorgar el crédito?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	319	83.51%
Casi siempre	63	16.49%
A veces	0	0.00%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 15 ¿Cruza información con otras entidades sobre el cumplimiento de pago antes de otorgar el crédito?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

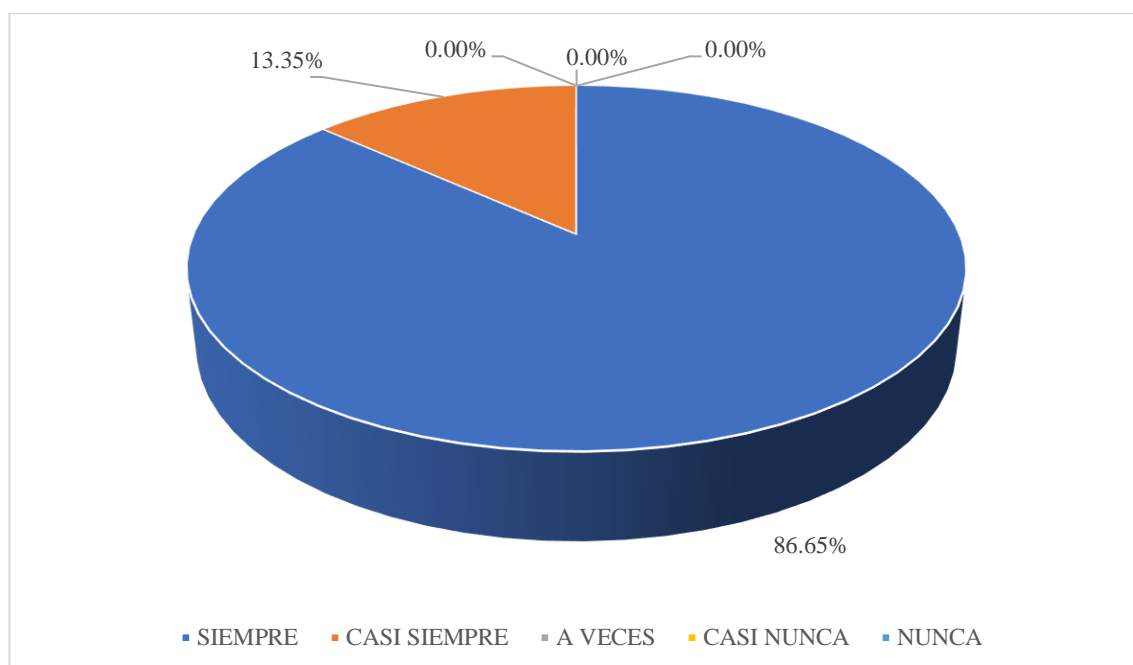
Interpretación: Según la imagen 15, se detalla que el 83.51% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre cruza información con otras entidades sobre el cumplimiento de pago antes de otorgar el crédito. Por otro lado, un 16.49% indican que casi siempre, un 0.00% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 18 ¿Considera Usted, Qué, los créditos vencidos incrementan la morosidad?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	331	86.65%
Casi siempre	51	13.35%
A veces	0	0.00%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 16 ¿Considera Usted, Qué, los créditos vencidos incrementan la morosidad?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

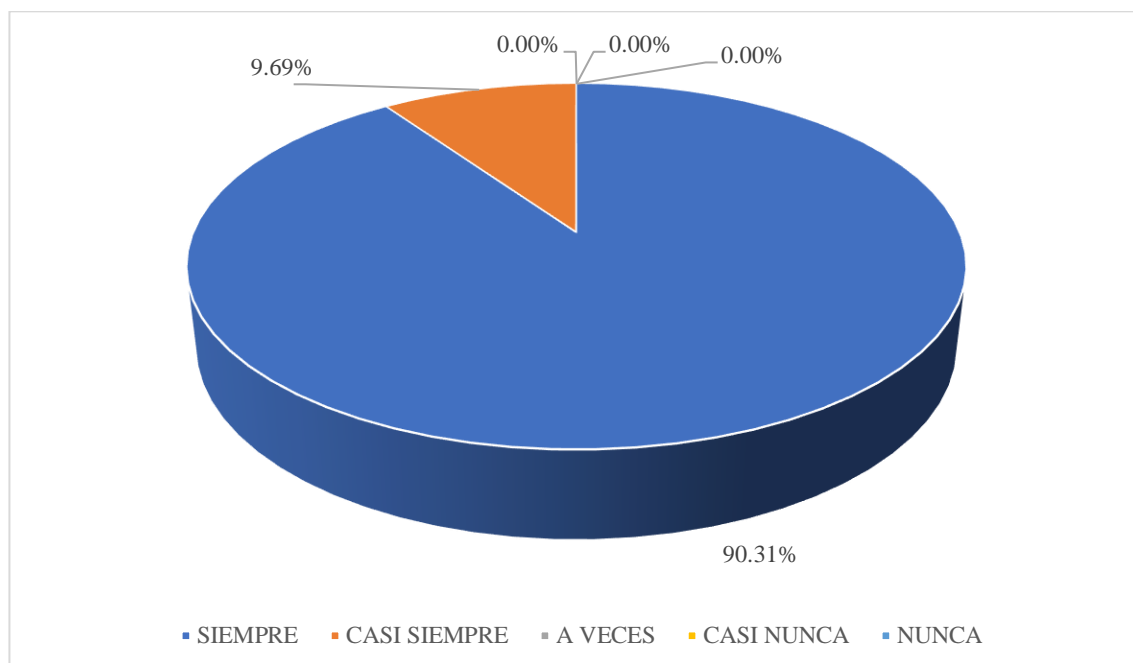
Interpretación: Según la imagen 16, se detalla que el 86.65% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre considera Usted, qué, los créditos vencidos incrementan la morosidad. Por otro lado, un 13.35% indican que casi siempre, un 0.00% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 19 ¿Los créditos hipotecarios son de mediano y largo plazo?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	345	90.31%
Casi siempre	37	9.69%
A veces	0	0.00%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 17 ¿Los créditos hipotecarios son de mediano y largo plazo?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

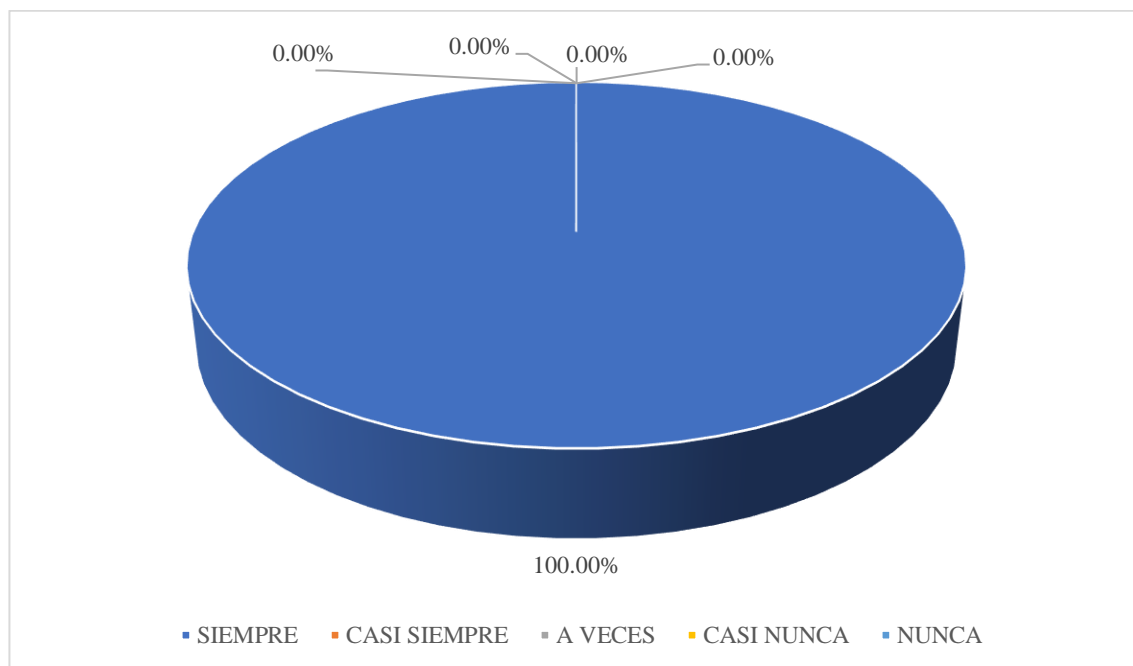
Interpretación: Según la imagen 17, se detalla que el 90.31% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre los créditos hipotecarios son de mediano y largo plazo. Por otro lado, un 09.69% indican que casi siempre, un 0.00% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 20 ¿Se le solicitan los estados financieros de la empresa antes de acceder a un crédito?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	382	100.00%
Casi siempre	0	0.00%
A veces	0	0.00%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 18 ¿Se le solicitan los estados financieros de la empresa antes de acceder a un crédito?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

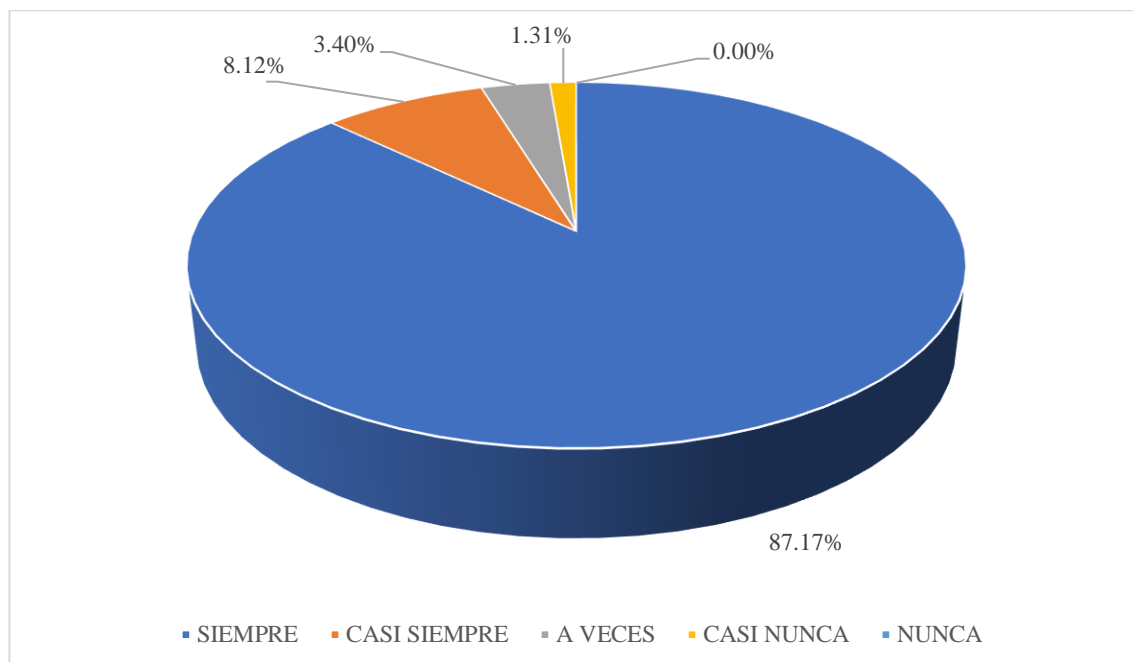
Interpretación: Según la imagen 18, se detalla que el 100.00% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre se le solicitan los estados financieros de la empresa antes de acceder a un crédito. Por otro lado, un 0.00% indican que casi siempre, un 0.00% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 21 ¿El cliente está obligado a garantizar el crédito con un aval?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	333	87.17%
Casi siempre	31	8.12%
A veces	13	3.40%
Casi nunca	5	1.31%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 19 ¿El cliente está obligado a garantizar el crédito con un aval?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

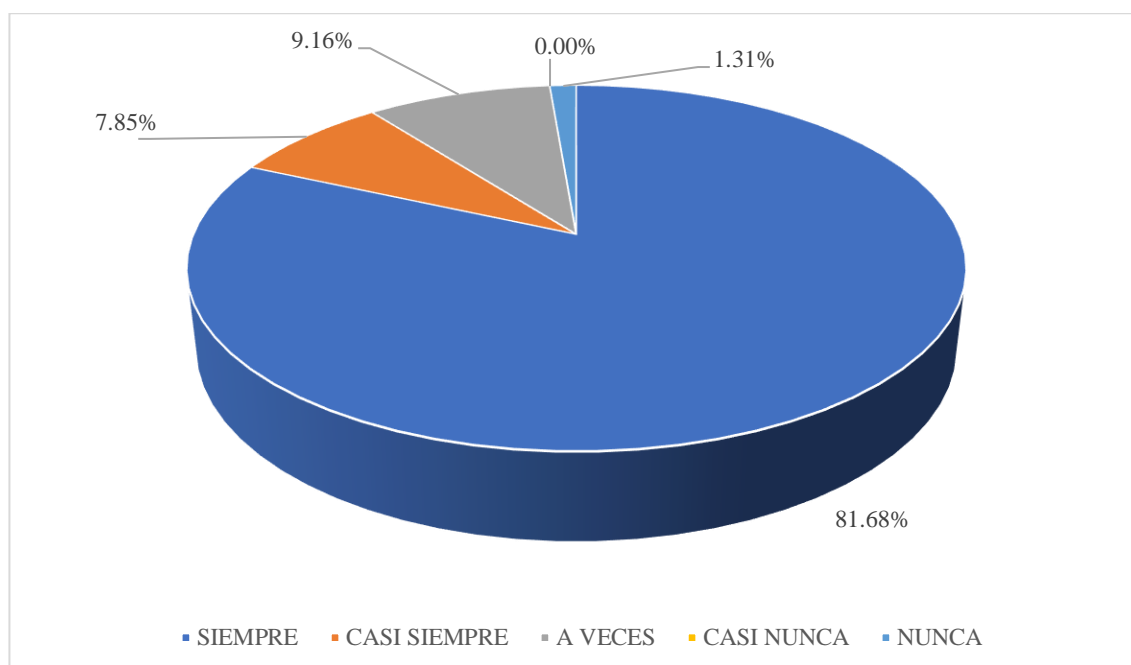
Interpretación: Según la imagen 19, se detalla que el 87.17% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre el cliente está obligado a garantizar el crédito con un aval. Por otro lado, un 8.12% indican que casi siempre, un 3.40% a veces, un 1.31% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 22 ¿El refinanciamiento altera el historial crediticio del cliente?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	312	81.68%
Casi siempre	30	7.85%
A veces	35	9.16%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	5	1.31%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 20 ¿El refinanciamiento altera el historial crediticio del cliente?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

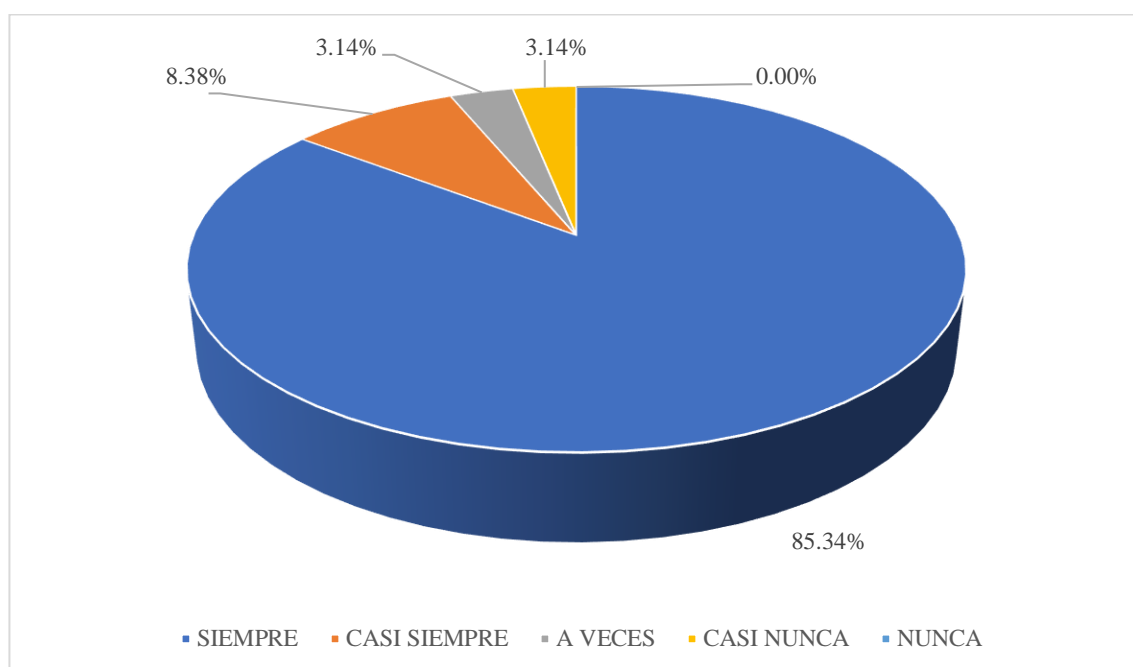
Interpretación: Según la imagen 20, se detalla que el 81.68% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre el refinanciamiento altera el historial crediticio del cliente. Por otro lado, un 7.85% indican que casi siempre, un 9.16% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 1.31%.

Tabla 23 ¿Se informa sobre la forma de pago en días feriados y domingos?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	326	85.34%
Casi siempre	32	8.38%
A veces	12	3.14%
Casi nunca	12	3.14%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 21 ¿Se informa sobre la forma de pago en días feriados y domingos?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

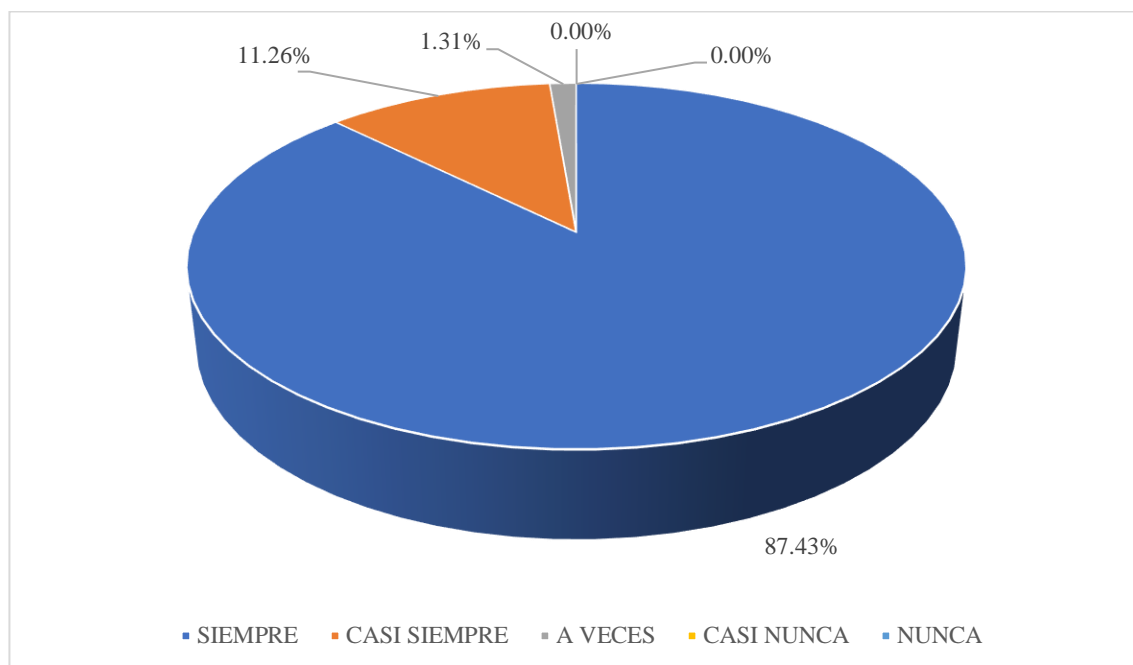
Interpretación: Según la imagen 21, se detalla que el 85.34% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre se informa sobre la forma de pago en días feriados y domingos. Por otro lado, un 8.38% indican que casi siempre, un 3.14% a veces, un 3.14% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 24 ¿Se informa sobre el monto a pagar, al cliente al vencimiento del día de pago?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	334	87.43%
Casi siempre	43	11.26%
A veces	5	1.31%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 22 ¿Se informa sobre el monto a pagar, al cliente al vencimiento del día de pago?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

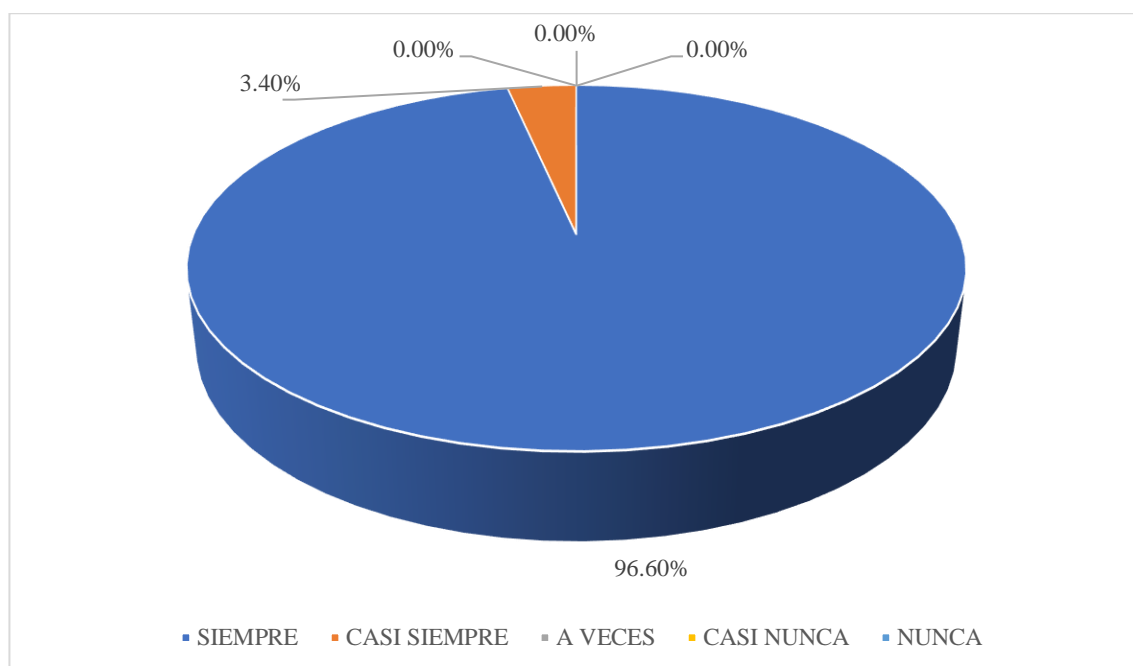
Interpretación: Según la imagen 22, se detalla que el 87.43% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre se informa sobre el monto a pagar, al cliente al vencimiento del día de pago. Por otro lado, un 11.26% indican que casi siempre, un 1.31% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 25 ¿Se toma en consideración los saldos vencidos y se hace seguimiento a la cartera de morosos?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	369	96.60%
Casi siempre	13	3.40%
A veces	0	0.00%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 23 ¿Se toma en consideración los saldos vencidos y se hace seguimiento a la cartera de morosos?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

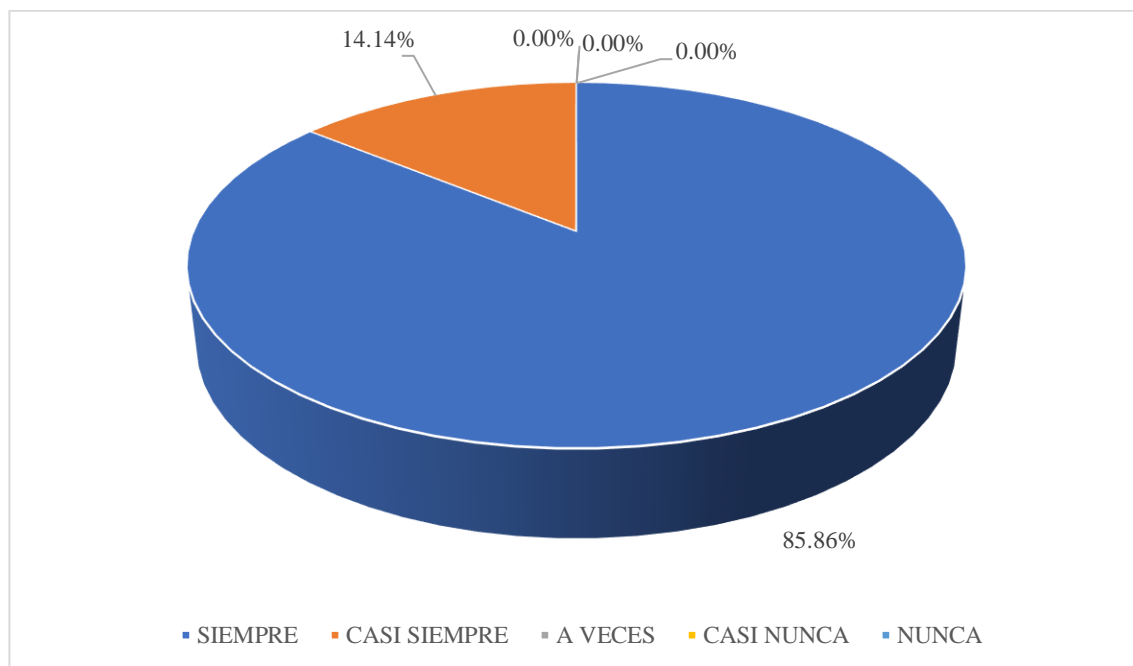
Interpretación: Según la imagen 23, se detalla que el 96.60% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre se toma en consideración los saldos vencidos y se hace seguimiento a la cartera de morosos. Por otro lado, un 3.40% indican que casi siempre, un 0.00% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 0.00%.

Tabla 26 ¿Se revisa los pagos efectuados por el cliente antes de reportar los créditos atrasados mayores a 8 días?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	328	85.86%
Casi siempre	54	14.14%
A veces	0	0.00%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Nota. Creación individual (2023).

Figura 24 ¿Se revisa los pagos efectuados por el cliente antes de reportar los créditos atrasados mayores a 8 días?



Nota. Elaborado por el autor (2023).

Interpretación: Según la imagen 24, se detalla que el 85.86% de los gerentes de las MYPES en la provincia de Ica, siempre se revisa los pagos efectuados por el cliente antes de reportar los créditos atrasados mayores a 8 días. Por otro lado, un 14.14% indican que casi siempre, un 0.00% a veces, un 0.00% casi nunca y nunca un 0.00%.

Comprobación de hipótesis:

Contrastación de hipótesis general:

Hipótesis general:

H₀: Los Créditos Mypes no se relacionan con el nivel de morosidad, Ica, 2023.

H₁: Los Créditos Mypes se relacionan con el nivel de morosidad, Ica, 2023.

Tabla 27 Comprobación de Hipótesis General:

		V1: CREDITO MYPES	V2: NIVEL DE MOROSIDAD
V1: CREDITO MYPES	Correlación de Pearson	1	,654**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	382	382
V2: NIVEL DE MOROSIDAD	Correlación de Pearson	,654**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	382	382

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

Nota. Elaborado por el autor (2023).

Interpretación:

La comprobación de la hipótesis general dio como resultado un coeficiente de Pearson de 0.654, siendo un indicador de una correlación alta. Asimismo, el valor de significancia fue de 0.000, esto manifiesta que, la correlación es significativa. Asimismo, se da por aceptada la hipótesis alterna, rechazando la hipótesis nula, indicando que si existe una correlación.

Contrastación de hipótesis específicas:

Comprobando la hipótesis específica 1:

H₀ Los Créditos Mypes no se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023.

H₁ Los Créditos Mypes se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023.

Tabla 28 Comprobación de Hipótesis Específica 1:

		V1: CREDITO MYPES	DIM1: Problemas financieros
V1: CREDITO MYPES	Correlación de Pearson	1	,335**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	382	382
DIM1: Problemas financieros	Correlación de Pearson	,335**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	382	382

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

Nota. Elaborado por el autor (2023).

Interpretación:

La verificación de la hipótesis específica 1 dio como resultado un coeficiente de Pearson de 0.355 siendo un indicador de una correlación baja. Asimismo, el valor de significancia fue de 0.000, esto manifiesta que, la correlación es significativa. Asimismo, se da por aceptada la hipótesis alterna, rechazando a hipótesis nula, indicando que si existe una correlación.

Comprobando la hipótesis específica 2:

H₀ Los Créditos Mypes no se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023.

H₁ Los Créditos Mypes se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023.

Tabla 29 Comprobación de Hipótesis Específica 2:

		V1: CREDITO MYPES	DIM2: Factores Económicos
V1: CREDITO MYPES	Correlación de Pearson	1	,502**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	382	382
DIM2: Factores Económicos	Correlación de Pearson	,502**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	382	382

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

Nota. Elaborado por el autor (2023).

Interpretación:

La verificación de la hipótesis específica 2 dio como resultado un coeficiente de Pearson de 0.502, siendo un indicador de una correlación moderada. Asimismo, el valor de significancia fue de 0.000, esto manifiesta que, la correlación es significativa. Asimismo, se da por aceptada la hipótesis alterna, rechazando a hipótesis nula, indicando que si existe una correlación.

Comprobando la hipótesis específica 3:

H₀ Los Créditos Mypes no se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023.

H₁ Los Créditos Mypes se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023.

Tabla 30 Comprobación de Hipótesis Específica 3:

		V1: CREDITO MYPES	DIM3: Cultura de Pago
V1: CREDITO MYPES	Correlación de Pearson	1	,407**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	382	382
DIM3: Cultura de Pago	Correlación de Pearson	,407**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	382	382

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

Nota. Elaborado por el autor (2023).

Interpretación:

La verificación de la hipótesis específica 3 dio como resultado un coeficiente de Pearson de 0.407, siendo un indicador de una correlación moderada. Asimismo, el valor de significancia fue de 0.000, esto manifiesta que, la correlación es significativa. Asimismo, se da por aceptada la hipótesis alterna, rechazando la hipótesis nula, indicando que si existe una correlación.

IV. DISCUSIÓN

Pineda. (2021), en su trabajo *Financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas en Antioquia en el marco de la pandemia del covid-19*, la banca privada ofrece una adición flexible a este sector de la economía. Los empresarios mencionan dificultades para obtener un préstamo y demasiados procesos y análisis de los bancos. Los Créditos Mypes se relacionan con el nivel de morosidad, Ica, 2023. La comprobación de la hipótesis general dio como resultado un coeficiente de Pearson de 0.654, siendo un indicador de una correlación alta. Asimismo, el valor de significancia fue de 0.000, esto manifiesta que, la correlación es significativa. Asimismo, se da por aceptada la hipótesis alterna, rechazando la hipótesis nula, indicando que si existe una correlación.

Artero. Salinas. (2018), en su trabajo tuvo como objetivo fundamental valorar la estrategia de inversión y financiación de las MYPES en el desarrollo de elaboración de valor en el sector TI de la ciudad de Ahuachapán, aplicando a los procesos de sostenibilidad y crecimiento económico. Los Créditos Mypes se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023. La verificación de la hipótesis específica 1 dio como resultado un coeficiente de Pearson de 0.355 siendo un indicador de una correlación baja. Asimismo, el valor de significancia fue de 0.000, esto manifiesta que, la correlación es significativa. Asimismo, se da por aceptada la hipótesis alterna, rechazando a hipótesis nula, indicando que si existe una correlación.

Ángeles. (2022), en su trabajo tuvo como finalidad universal instaurar la conexión entre valuación del crédito Pyme y el nivel de demora en la Caja Arequipa, Áncash 2022. La verificación de la hipótesis específica 2 dio como resultado un coeficiente de Pearson de 0.502, siendo un indicador de una correlación moderada. Asimismo, el valor de significancia fue de 0.000, esto manifiesta que, la correlación es significativa. Asimismo, se da por aceptada la hipótesis alterna, rechazando a hipótesis nula, indicando que si existe una correlación.

Hinostroza. Montañez. (2019), en su trabajo tuvo como propósito general es evaluar el riesgo crediticio midiendo el nivel de calificación. Se realizaron estudios exploratorios y correlacionales para indicar las conexiones que existen entre las inconstantes en análisis. La verificación de la hipótesis específica 3 dio como resultado un coeficiente de Pearson de 0.407, siendo un indicador de una correlación moderada. Asimismo, el valor de significancia fue de 0.000, esto manifiesta que, la correlación es significativa. Asimismo, se da por aceptada la hipótesis alterna, rechazando la hipótesis nula, indicando que si existe una correlación.

V. CONCLUSIONES

1. Con respecto al objetivo general, el objetivo es determinar cómo los Créditos Mypes se relacionan con el nivel de morosidad, Ica, 2023. En donde se obtuvo un valor de Pearson de 0.654.
2. Con respecto al objetivo específico 1, el objetivo es determinar cómo los Créditos Mypes se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023. En donde se obtuvo un valor de Pearson de 0.355.
3. Con respecto al objetivo específico 2, el objetivo es determinar cómo los Créditos Mypes se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023. En donde se obtuvo un valor de Pearson de 0.502.
4. Con respecto al objetivo específico 3, el objetivo es determinar cómo los Créditos Mypes se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023. En donde se obtuvo un valor de Pearson de 0.407.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda modificar y mejorar los criterios de evaluación crediticia sobre la base de un análisis financiero minucioso que considere a los indicadores financieros básicos como esenciales para la determinación de un crédito bancario en el segmento MYPE.
2. Incentivar progresivamente a las MYPES al orden administrativo, contable y financiero a fin de poder contar con documentación financiera válida y fehaciente que permita realizar un análisis financiero y empresarial del negocio.
3. Darle mayor ponderación crediticia a la formalidad financiera de las MYPES a fin de incentivar a la evaluación de créditos bajo pilares técnicos cuantitativos y no que dependan de la percepción y juicio personal de cada evaluador.
4. Reducir los niveles de autonomía crediticia del área comercial para aprobación y desembolso de créditos MYPES.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Avalos. (2022). “Factores determinantes del riesgo crediticio en las cooperativas de ahorro y crédito - 2019”. Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Huánuco-Perú. <file:///C:/Users/ADMIN/Downloads/PBF00008A89.pdf>
- Artero. Salinas. (2018) “Planeación Estratégica de Inversión y Financiamiento en la creación de valor de las Mypes del sector ferretero en el municipio de Ahuachapán”. Universidad del Salvador. Santa Ana-El Salvador. <https://ri.ues.edu.sv/id/eprint/18723/1/%E2%80%9CPLANEACI%C3%93N%20ESTRAT%C3%89GICA%20DE%20INVERSI%C3%93N%20Y%20FINANCIAMIENTO%20EN%20LA%20CREACI%C3%93N%20DE%20VALOR%20DE%20LAS%20MYPES%20%20DEL%20S.pdf>
- Auccapuclla. Velásquez. (2019). “Morosidad: un alarmante problema financiero”. Universidad Peruana Unión. Lima-Perú. https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2479/Mayra_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ángeles. (2022). “La evaluación del crédito Pyme y su relación con la Morosidad en la Caja Arequipa, Áncash 2022”. Universidad Cesar Vallejo. Huaraz – Perú. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/100212/Angeles_SJ-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Cabrera. (2020). “Niveles de morosidad en clientes de la empresa “Mi Banco” S.A. Agencia Jaén II”. Universidad Señor de Sipán. Pimentel – Perú. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7184/Cabrera%20C%20b3rdova%20Kely.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cruz. Puente. (2019). “Propuesta de indicadores macroeconómicos y financieros como un sistema de alerta temprana para la morosidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del sistema financiero peruano”. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Lima-Perú. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/626500/CruzG_C.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Cornejo. (2019). “Factores de morosidad de los clientes pequeños y microempresarios de la caja municipal de ahorro y crédito de Arequipa, periodo 2012 – 2016”. Universidad Nacional de San Agustín. Arequipa-Perú. <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/8820/ADcochra.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Estrada. Romualdo. (2020). “La administración de riesgos en las políticas de crédito y su incidencia en la morosidad, en las cajas municipales de ahorro y crédito, en la provincia de Pasco, año 2019”. Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión.

- Cerro de Pasco-Perú.
http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/2092/1/T026_71125659_T.pdf
- Gárate. (2017). “Relación entre Gestión del Riesgo Crediticio y Morosidad en clientes del segmento empresa del BBVA Continental, Moyobamba, 2016”. Universidad César Vallejo. Lima-Perú.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31207/garate_rj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gonzales. (2021). “Morosidad y utilidad contable en la agencia Huancayo de una cooperativa de ahorro y crédito periodo 2019”. Universidad Continental. Huancayo-Perú.
https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/8769/4/IV_FCE_310_TI_Gonzalez_Guere_2021.pdf
- Hinostroza. Montañez. (2019). “Evaluación de créditos y su relación con el riesgo crediticio, en una empresa MYPE productora y comercializadora de colchones, Villa el Salvador entre los años 2008 al 2017”. Universidad Tecnológica del Perú. Lima – Perú.
https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2385/Lady%20Hinostroza_Maryori%20Monta%c3%bl ez_Trabajo%20de%20Investigacion_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mallea. (2020). “La morosidad y su relación en la rentabilidad de la universidad privada de Tacna, periodo 2016-2018”. Universidad Privada de Tacna. Tacna-Perú.
<https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/1751/Mallea-Tellez-Graviela.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Mendoza. (2020). “Sistema de alerta temprana de riesgo financiero para los hospitales públicos de Colombia”. Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá-Colombia.
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/37121/MendozaVillaLizethPaola2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Noriega. (2021). “Caso de estudio: efecto del índice de capital global en la morosidad bancaria de Chile y Perú poscrisis financiera 2009 - 2019”. Universidad de Lima. Lima-Perú.
https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/15062/Noriega_Efecto%20del%20C3%ADndice%20de%20capital%20global%20en%20la%20morosidad%20bancaria%20de%20Chile%20y%20Per%C3%BA%20poscrisis%20financiera%202009%20-%202019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Nunura. Llamo. (2022). “Estrategias de cobranza para disminuir los índices de morosidad de la Entidad Financiera Edpyme Alternativa- Agencia Olmos, 2019”. Universidad Señor de Sipán. Pimentel-Perú.

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/9430/Nunura%20Aldana%20Mar%C3%ADa%20%26%20Llamo%20Irene%20Yadira.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ortiz. Rodríguez (2021). “Financiamiento bancario y su relación con el desarrollo sostenible de las Mypes de hospedaje en el Distrito de Tumbes: 2018”. Universidad Nacional de Tumbes. Tumbes – Perú.
<http://repositorio.untumbes.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12874/2619/TESIS%20-%20ORTIZ%20OLAYA%20-%20RODRIGUEZ%20PACHECO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pineda. (2021). “Financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas en Antioquia en el marco de la pandemia del covid-19”. Universidad EAFIT. Medellín – Colombia.
https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/30694/CarlosAndres_PinedaOsorio_2021.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Rodríguez. (2018). “Financiamiento de Pymes Industriales y Dificultades en el acceso al crédito” Universidad del Este. La Plata – Buenos Aires Argentina.
<http://dspace.biblio.ude.edu.ar:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/20/Rodriguez%20-%20Financiamiento%20de%20Pymes%20industriales%20y%20dificultades%20en%20el%20acceso%20al%20credito.pdf?sequence=4&isAllowed=y>

Rafael. (2022). “Las políticas crediticias y su relación con la morosidad en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. – Agencia Chota, 2019”. Universidad Nacional Autónoma de Chota. Chota-Perú.
<https://repositorio.unach.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14142/330/Las%20pol%C3%ADticas%20crediticias%20y%20relac%C3%ADon%20con%20la%20morosidad%20en%20Mibanco-%20Banco%20de%20la%20Micro%20empresa%20S.A%20-%20Agencia%20Chota%20C%202019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Suaste. (2020). “Diseñar una metodología de análisis ex ante de procesos de fusión ordinaria por absorción en cooperativas de ahorro y crédito”. Universidad Andina Simón Bolívar. Quito-Ecuador.
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/7800/1/T3381-MGFARF-Suaste-Dise%c3%blar.pdf>

Ulloa. (2020). “Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la cooperativa de ahorro y crédito Fasayñan”. Universidad Politécnica Salesiana. Cuenca-Ecuador. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19427/1/UPS-CT008873.pdf>

Villavicencio. (2021). “Evaluación del riesgo crediticio y su influencia en la morosidad en la Empresa Hortus S.A. en Perú (2020)”. Universidad Ricardo Palma. Lima-Perú.
https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/4645/ADM-T030_40221868_T%20%20%20VILLAVICENCIO%20NARVAEZ%20MARIA%20EBIT.pdf?sequence=1

VII. ANEXOS

Anexo 1: Instrumentos de recolección de información



Universidad Nacional San Luis Gonzaga
Facultad de Ciencias Económicas y Negocios Internacionales
Escuela Académico Profesional de Economía

CUESTIONARIO SOBRE LOS CRÉDITOS MYPES

Marque con una (X) según corresponda, teniendo en cuenta que:

Ítem	Preguntas	Respuestas				
		1	2	3	4	5
	Variable dependiente: Créditos Mypes					
	Dimensión: Montos del Crédito					
1	Cumple usted con elaborar el flujo de efectivo cuando arma el expediente de crédito, previo a su otorgamiento.					
2	Cumple usted con cruzar información con otras entidades para asegurar la cantidad de créditos del solicitante antes de otorgar el crédito.					
3	Considera usted que una mala evaluación crediticia genera sobreendeudamiento.					
4	Considera usted que un mal asesoramiento crediticio esté relacionado con la reducción de ingresos de la institución.					
	Dimensión: Intereses del Crédito					
5	Cumple usted con informar de manera transparente las tasas de interés y deducciones que se le aplicarán al crédito del socio.					
6	Informa acerca de los intereses de otros créditos que se le otorgue de manera rápida como el adelanto de sueldo.					
7	Cuando solicitan un préstamo, informa la tasa efectiva anual que se pagará.					

8	Cuando solicitan el crédito Conoce cuál es tu tasa normal que se le va a cobrar antes de solicitarlo.					
	Dimensión: Descuentos obtenidos por pronto pago					
9	Informan a sus clientes el descuento que tienen por realizar un pronto pago.					
10	Considera que los clientes están informados por los intereses que no pagaría por realizar un pronto pago.					
11	Informan a sus clientes si tiene alguna campaña para poder realizar un pronto pago.					
12	Considera que muchos de los clientes deberían cancelar sus deudas o préstamos antes de la fecha indicada.					

Elaboración Propia (2023)

CUESTIONARIO SOBRE EL NIVEL DE MOROSIDAD

Marque con una (X) según corresponda, teniendo en cuenta que:

Ítem	Preguntas	Respuestas				
		1	2	3	4	5
	Variable dependiente: Nivel de Morosidad					
	Dimensión: Problemas financieros					
1	Cree usted que el desempleo e informalidad laboral, incrementa la morosidad de su cartera de créditos.					
2	Cumple usted con cruzar información sobre las referencias personales y laborales antes de otorgar el crédito.					
3	Cruza información con otras entidades sobre el cumplimiento de pago antes de otorgar el crédito.					
4	Considera usted, que los créditos vencidos incrementan la morosidad.					
	Dimensión: Factores Económicos					
5	Los créditos hipotecarios son de mediano y largo plazo.					
6	Se le solicitan los estados financieros de la empresa antes de acceder a un crédito.					
7	El cliente está obligado a garantizar el crédito con un aval.					
8	El refinanciamiento altera el historial crediticio del cliente.					
	Dimensión: Cultura de Pago					
9	Se informa sobre la forma de pago en días feriados y domingos.					
10	Se informa sobre el monto a pagar, al cliente al vencimiento del día de pago.					

11	Se toma en consideración los saldos vencidos y se hace seguimiento a la cartera de morosos.					
12	Se revisa los pagos efectuados por el cliente antes de reportar los créditos atrasados mayores a 8 días.					

Elaboración Propia (2023)

Anexo 2: Consentimiento informado



Universidad Nacional San Luis Gonzaga
Facultad de Ciencias Económicas y Negocios Internacionales



PERMISO INFORMADO PARA PARTICIPANTES

La finalidad del formulario de consentimiento es brindar información clara a los contribuyentes explicando su intervención. Usted aprueba buenamente participar en esta pesquisa para examinar la relación entre los siguientes factores **Crédito Mypes y su relación con el Nivel de Morosidad, Ica, 2023.**

La duración del formulario no debe exceder de aprox. 20 minutos. Además, los informes que proporciones, sólo se utilizarán para este análisis y tu participación se conservará de forma exclusiva y no se utilizará para ningún otro fin. Si tienes interrogantes sobre el formulario, también puedes generarlas.

DATOS DEL PARTICIPANTE:

FIRMA: _____

FECHA: _____

Anexo 3: Matriz de consistencia

Título: Crédito Mypes y su relación con el Nivel de Morosidad, Ica, 2023				
Pregunta general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables	Metodología
¿De qué manera los Créditos Mypes se relacionan con el nivel de Morosidad, Ica, 2023?	Determinar cómo los Créditos Mypes se relacionan con el nivel de morosidad, Ica, 2023.	Los Créditos Mypes se relacionan con el nivel de morosidad, Ica, 2023.	<p>Variable (X): Créditos Mypes</p> <p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Montos del crédito. • Intereses del crédito. • Descuentos obtenidos por pronto pago. 	<p>Tipo: Básica.</p> <p>Nivel: Descriptivo-Correlacional.</p> <p>Diseño: No experimental</p>
Preguntas específicas	Objetivos específicos	Hipótesis específicas		
¿De qué manera los Créditos Mypes se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023?	Determinar cómo los Créditos Mypes se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023.	Los Créditos Mypes se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023.	<p>Variable (Y): Nivel de morosidad</p> <p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Problemas financieros. • Factores económicos. • Cultura de pago. 	<p>Población: Territorio peruano.</p> <p>Muestra: la muestra para este análisis fue conformada mediante personas del territorio peruano, 2023.</p> <p>Técnica de recolección: MS EXCEL y SSPS.</p>
¿De qué manera los Créditos Mypes se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023?	Determinar cómo los Créditos Mypes se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023.	Los Créditos Mypes se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023.		<p>Instrumento de recolección: Cuestionario.</p>

Nota. Elaboración propia (2023)

CREDITO MYPES	1 SIEMPRE	2 CASI SIEMPRE	3 A veces	4= Casi nunca	5= Nunca
----------------------	-----------	----------------	-----------	---------------	----------

#	Dimensión 1: Montos del Crédito				Dimensión 2: Intereses del Crédito				Dimensión 3: Descuentos obtenidos por pronto pago			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
3	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
4	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1
5	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
6	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
7	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
8	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
9	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
10	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
11	1	2	2	1	1	1	1	1	3	1	1	2
12	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1
13	2	1	1	2	1	2	1	3	1	3	1	1
14	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1
15	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
16	1	2	4	1	1	1	1	2	4	2	1	1
17	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
18	1	1	1	2	1	1	2	3	1	3	1	1
19	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1
20	1	1	2	1	1	1	1	3	1	3	1	1
21	1	3	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1
22	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2

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

50	1	3	2	1	1	1	1	3	1	1	1	1
51	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
52	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
53	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
54	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
55	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
56	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
57	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
58	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2
59	1	1	1	1	1	1	1	3	1	2	1	1
60	2	1	1	2	1	2	1	1	1	3	1	1
61	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
62	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
63	1	1	1	1	1	1	1	1	4	2	1	1
64	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
65	1	1	1	2	1	1	2	2	1	3	1	1
66	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
67	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
68	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
69	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
70	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
71	1	2	3	2	1	1	2	1	1	1	1	1
72	2	2	1	1	1	1	1	1	4	5	1	1
73	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
74	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
75	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
76	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1

77	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
78	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
79	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2
80	1	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1
81	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
82	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
83	1	2	4	1	1	1	1	2	1	1	1	1
84	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
85	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	2
86	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
87	2	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1
88	1	3	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1
89	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
90	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
91	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
92	1	4	1	2	1	1	2	5	1	1	1	1
93	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
94	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
95	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
96	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
97	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
98	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
99	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
100	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
101	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
102	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1
103	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

104	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
105	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2
106	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
107	2	1	1	2	1	2	1	1	1	3	1	1
108	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
109	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
110	1	1	1	1	1	1	1	1	4	2	1	1
111	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
112	1	1	1	2	1	1	2	1	1	3	1	1
113	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
114	1	1	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1
115	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
116	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
117	1	3	2	1	1	1	1	3	1	1	1	1
118	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
119	2	1	1	1	1	1	1	1	4	5	1	1
120	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
121	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
122	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
123	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
124	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
125	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
126	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	2
127	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
128	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
129	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
130	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

131	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
132	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2
133	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
134	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1
135	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
136	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
137	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
138	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1
139	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
140	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
141	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
142	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
143	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1
144	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
145	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
146	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2
147	1	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1
148	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1
149	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
150	1	2	4	1	1	1	1	2	1	1	1	1
151	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
152	1	1	1	1	1	1	1	3	3	1	1	2
153	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1
154	2	1	2	2	1	2	1	3	1	3	1	1
155	1	3	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1
156	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
157	1	1	1	1	1	1	1	1	4	2	1	1

158	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
159	1	4	1	2	1	1	2	5	1	3	1	1
160	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
161	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
162	1	1	1	1	1	1	1	3	1	2	1	1
163	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
164	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
165	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
166	2	1	1	1	1	1	1	1	4	5	1	1
167	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
168	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
169	1	1	3	1	1	1	1	1	1	3	1	1
170	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
171	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
172	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
173	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
174	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
175	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
176	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
177	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
178	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
179	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
180	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
181	2	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1
182	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
183	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
184	1	3	2	1	1	1	1	3	1	1	1	1

185	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
186	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
187	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
188	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
189	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
190	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
191	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
192	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
193	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	2
194	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
195	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
196	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
197	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
198	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
199	1	1	1	1	1	1	1	2	3	1	1	2
200	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
201	2	2	1	2	1	2	1	1	1	3	1	1
202	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
203	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
204	1	2	1	1	1	1	1	1	4	2	1	1
205	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1
206	1	2	1	2	1	1	2	1	1	3	1	1
207	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
208	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
209	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
210	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2
211	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1

212	1	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1
213	2	1	1	1	1	1	1	2	4	5	1	1
214	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2
215	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1
216	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
217	1	2	4	1	1	1	1	2	1	1	1	1
218	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
219	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
220	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2
221	1	1	2	1	1	2	1	3	1	1	1	1
222	1	3	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1
223	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
224	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
225	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
226	1	4	1	1	1	1	1	5	1	1	1	2
227	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
228	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1
229	1	1	1	1	2	1	1	3	1	1	1	1
230	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
231	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
232	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
233	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
234	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
235	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
236	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1
237	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
238	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

239	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
240	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
241	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
242	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
243	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
244	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
245	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
246	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2
247	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
248	2	1	1	2	1	2	1	3	1	3	1	1
249	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
250	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
251	1	3	2	1	1	1	1	3	4	2	1	1
252	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
253	1	1	1	2	1	1	2	1	1	3	1	1
254	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
255	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
256	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
257	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
258	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
259	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
260	2	1	1	1	1	1	1	3	4	5	1	1
261	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
262	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
263	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
264	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
265	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

266	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
267	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
268	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
269	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
270	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
271	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
272	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1
273	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
274	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
275	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1
276	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
277	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
278	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
279	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
280	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1
281	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
282	1	1	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1
283	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
284	1	2	4	1	1	1	1	2	2	1	1	1
285	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
286	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
287	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2
288	1	1	2	1	1	2	1	3	1	1	1	1
289	1	3	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1
290	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
291	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
292	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

293	1	4	1	1	1	1	1	5	3	1	1	2
294	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
295	2	1	1	2	1	2	1	1	1	3	1	1
296	1	1	1	1	2	1	1	3	1	1	1	1
297	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
298	1	1	1	1	1	1	1	1	4	2	1	1
299	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
300	1	1	1	2	1	1	2	1	1	3	1	1
301	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
302	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
303	1	1	3	1	1	1	1	1	1	2	1	1
304	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
305	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
306	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
307	2	1	1	1	1	1	1	1	4	5	1	1
308	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
309	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
310	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
311	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
312	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
313	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
314	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
315	1	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1
316	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
317	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
318	1	3	2	1	1	1	1	3	1	1	1	1
319	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

320	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
321	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
322	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1
323	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
324	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
325	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
326	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
327	1	1	1	2	1	1	2	3	1	1	1	1
328	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
329	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
330	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
331	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
332	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
333	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
334	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
335	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
336	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1
337	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
338	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
339	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
340	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
341	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1
342	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
343	1	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	1
344	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
345	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
346	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

347	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
348	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
349	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
350	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1
351	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
352	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
353	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
354	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
355	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1
356	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
357	1	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	1
358	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
359	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
360	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
361	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
362	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
363	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
364	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1
365	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
366	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
367	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
368	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
369	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1
370	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
371	1	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	1
372	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
373	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2

374	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
375	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
376	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
377	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
378	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1
379	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
380	1	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	1
381	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
382	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2

NIVEL DE MOROSIDAD	1 SIEMPRE		2 CASI SIEMPRE		3 A veces		4= Casi nunca		5= Nunca			
	Dimensión 1: Problemas financieros				Dimensión 2: Factores Económicos				Dimensión 3: Cultura de Pago			
#	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
3	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1
4	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1
5	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1
6	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
7	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
8	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
9	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
10	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
11	2	3	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1
12	1	1	1	1	1	1	1	2	3	1	1	2
13	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
14	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
15	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
16	4	4	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1
17	1	1	2	1	1	1	1	1	4	1	1	1
18	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
19	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
20	2	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1
21	2	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1
22	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

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

50	2	3	1	1	1	1	3	3	2	2	1	1
51	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
52	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
53	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
54	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
55	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
56	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
57	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
58	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
59	1	1	1	1	1	1	1	3	3	1	1	2
60	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
61	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
62	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
63	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
64	1	1	2	1	1	1	1	1	4	1	1	1
65	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
66	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
67	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1
68	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
69	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
70	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2
71	3	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1
72	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
73	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	1	1
74	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
75	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
76	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

77	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
78	2	3	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1
79	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
80	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	2
81	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
82	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
83	4	4	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1
84	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
85	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
86	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
87	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
88	2	1	2	2	1	1	3	2	1	1	1	1
89	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
90	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
91	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1
92	1	4	1	1	1	1	4	5	1	2	1	1
93	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
94	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
95	1	1	1	1	1	1	1	3	1	2	1	1
96	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
97	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
98	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
99	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
100	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
101	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
102	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
103	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

104	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
105	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
106	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2
107	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
108	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
109	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
110	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
111	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
112	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
113	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
114	1	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1
115	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
116	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
117	2	3	1	1	1	1	3	3	1	2	1	1
118	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2
119	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
120	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
121	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
122	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
123	1	1	2	1	1	1	1	1	4	1	1	1
124	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
125	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
126	1	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1
127	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
128	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
129	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
130	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1

131	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
132	1	1	1	1	1	1	1	2	4	1	1	1
133	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
134	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1
135	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
136	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
137	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1
138	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1
139	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2
140	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
141	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
142	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
143	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
144	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
145	2	3	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2
146	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
147	1	1	2	2	1	1	1	3	1	1	1	1
148	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
149	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
150	4	4	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1
151	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
152	1	1	2	2	1	1	1	3	1	1	1	1
153	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
154	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
155	2	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1
156	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
157	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1

158	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
159	1	4	1	2	2	1	4	5	1	2	1	2
160	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
161	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
162	1	1	1	1	1	1	1	3	1	2	1	1
163	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
164	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
165	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2
166	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
167	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
168	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
169	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
170	1	1	2	1	1	1	1	1	4	1	1	1
171	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
172	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
173	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
174	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
175	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
176	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
177	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
178	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
179	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	1	1
180	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
181	1	1	1	1	2	1	1	3	1	1	1	1
182	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
183	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
184	2	3	1	1	1	1	3	3	1	2	1	1

185	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
186	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
187	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
188	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
189	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
190	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
191	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
192	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
193	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
194	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
195	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
196	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
197	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
198	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
199	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1
200	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
201	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1
202	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
203	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
204	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1
205	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1
206	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2
207	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
208	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
209	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
210	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
211	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1

212	2	3	1	1	1	1	2	1	3	2	1	2
213	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
214	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
215	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
216	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
217	4	4	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1
218	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
219	1	1	2	1	1	1	1	3	1	1	1	1
220	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
221	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
222	2	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1
223	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
224	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	1	2
225	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
226	1	4	2	2	1	1	4	5	1	2	1	1
227	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
228	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
229	1	1	2	1	1	1	1	3	4	2	1	1
230	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
231	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
232	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
233	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
234	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
235	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
236	3	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
237	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
238	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	1	1

239	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
240	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
241	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
242	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
243	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
244	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
245	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
246	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
247	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
248	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
249	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
250	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
251	2	3	1	1	1	1	3	3	1	2	1	2
252	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
253	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
254	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
255	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
256	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
257	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
258	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
259	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
260	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
261	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
262	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
263	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
264	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
265	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2

266	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1
267	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
268	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1
269	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
270	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
271	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	1	2
272	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1
273	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1
274	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
275	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
276	1	1	2	1	1	1	1	1	4	1	1	1
277	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
278	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1
279	2	3	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1
280	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
281	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
282	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
283	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
284	4	4	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1
285	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	1	1
286	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2
287	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
288	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
289	2	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1
290	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
291	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1
292	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2

293	1	4	2	1	1	1	4	5	1	2	1	1
294	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
295	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
296	1	1	1	1	1	1	1	3	1	2	1	1
297	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
298	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
299	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
300	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
301	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
302	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
303	3	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
304	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
305	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
306	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
307	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
308	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
309	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
310	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
311	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
312	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2
313	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
314	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1
315	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
316	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
317	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
318	2	3	1	1	1	1	3	3	3	2	1	2
319	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

320	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
321	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
322	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
323	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
324	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2
325	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
326	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
327	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1
328	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
329	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
330	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2
331	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
332	1	1	1	1	1	1	3	1	3	1	1	2
333	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
334	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
335	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
336	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
337	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
338	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2
339	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
340	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
341	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
342	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
343	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
344	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2
345	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
346	1	2	1	1	1	1	3	1	3	1	1	2

347	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
348	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
349	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
350	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
351	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
352	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2
353	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
354	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
355	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
356	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
357	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
358	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2
359	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
360	1	2	1	1	1	1	3	1	3	1	1	2
361	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
362	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
363	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
364	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
365	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
366	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2
367	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
368	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
369	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
370	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
371	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
372	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2
373	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

374	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1
375	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
376	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
377	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
378	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
379	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
380	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
381	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
382	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

