

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



**TESIS**

**DETERMINANTE DEL ACCESO A CRÉDITO DE LAS  
FAMILIAS DEL DISTRITO DE CASTILLO GRANDE**

**PARA OPTAR  
EL TÍTULO DE ECONOMISTA**

**PRESENTADO POR  
Bach. Econ. MARTHA PATRICIA LÓPEZ BARCO**

**TINGO MARÍA – PERÚ  
AÑO 2019**



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N°18-2019-FCEA-EPE-UNAS**

En la Ciudad Universitaria, a los 19 días del mes de diciembre 2019, a horas 11:05 a.m. reunidos en la Sala de Conferencias de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, se instaló el jurado calificador designado mediante Resolución N°159/2019-D-CFCEA de fecha 02 de agosto de 2019, a fin de dar inicio a la exposición de la tesis aprobado mediante Resolución N°283/2019-D-FCEA, para optar al título profesional de economista, titulada:

**DETERMINANTES DEL ACCESO A CRÉDITO DE LAS FAMILIAS DEL DISTRITO DE CASTILLO GRANDE**

A cargo de la bachiller **Martha Patricia LOPEZ BARCO**

Luego de la exposición y absuelto las preguntas de rigor, se procedió a la respectiva calificación de acuerdo al Reglamento de Grados y Títulos, siendo el resultado la nota siguiente:

**APROBADO POR : UNANIMIDAD**

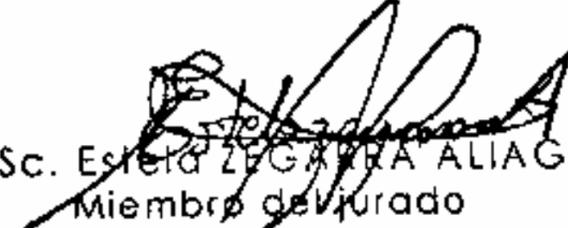
**CALIFICATIVO : BUENO**

A continuación, siendo a horas 12:10 p.m., el presidente del jurado dio por levantado el acto, dejando constancia de lo actuado con las firmas de los miembros del jurado y asesor.

Tingo María, 20 de diciembre de 2019.

  
 M.Sc. María FUERTES ARROYO  
 Presidente del Jurado



  
 M.Sc. Estela ZEGARRA ALIAGA  
 Miembro del Jurado

  
 Econ. José SUÁREZ GONZÁLES  
 Miembro del jurado

  
 M.Sc. Endel LÓPEZ TEJADA  
 Asesor

## **DEDICATORIA**

A Dios por darme la vida, salud, amor y sabiduría para poder cumplir uno de mis sueños.

A mi Mamá, por siempre darme su apoyo y amor incondicional.

A mi Papá, por inculcarme a ser una buena profesional.

A mis Hermanas, por brindarme sus consejos y preocuparse siempre por mí.

A mi Abuelita por darme su cariño y consejos con tanto optimismo.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por darme la vida, salud y sabiduría para poder seguir cumpliendo todos mis sueños y metas trazadas, por ser mi guía en todo este tiempo de dedicación y preparación.

A mi Asesor, por haberme apoyado y guiado en todo este tiempo de realizar mi proyecto, sus consejos, sus conocimientos y enseñanzas para conmigo.

A mi Familia por siempre darme sus consejos para seguir siempre adelante.

## INDICE

<b>I: PLANTEAMIENTO DE PROBLEMA .....</b>	<b>1</b>
1.1 EL CONTEXTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	1
1.2 INTERROGANTES .....	2
1.2.1 Principal.....	2
1.2.2 Secundaria .....	2
1.3 ANTECEDENTES .....	2
1.4 JUSTIFICACIÓN .....	4
1.5 OBJETIVOS.....	4
1.6 HIPÓTESIS Y MODELO .....	5
<b>II: METODOLOGÍA.....</b>	<b>6</b>
2.1 CLASE DE INVESTIGACIÓN.....	6
2.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	6
2.3 NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	6
2.4 POBLACIÓN .....	6
2.5 MUESTRA.....	6
2.6 UNIDAD DE ANÁLISIS .....	6
2.7 MÉTODOS .....	7
2.8 TÉCNICAS .....	7
<b>III. REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA .....</b>	<b>8</b>
3.1 NIVEL DE INGRESO .....	8
3.2 NIVEL EDUCATIVO Y SU INFLUENCIA EN EL ACCESO A CRÉDITO	8
3.3 NIVEL DE INGRESO Y SU INFLUENCIA EN EL ACCESO A CRÉDITO	9
<b>IV: RESULTADOS.....</b>	<b>11</b>
4.1 RESULTADOS DESCRIPTIVOS.....	11
4.1.1 Sexo del jefe de hogar .....	11
4.1.2 Edad del jefe de hogar .....	11
4.1.3 Grado de Instrucción del jefe de hogar.....	12
4.1.4 Estado civil del encuestado.....	13
4.1.5 Número de miembros de la familia del jefe de hogar .....	14
4.1.6 Actividad laboral del jefe de hogar .....	15
4.1.7 Ingreso familiar del jefe de hogar .....	16
4.1.8 Facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar.....	17
4.1.9 Entidad financiera que le facilita el acceso a crédito al jefe del hogar .....	18

4.1.10 Plazo que le brinda la entidad financiera .....	19
4.2 Relación de variables .....	20
4.2.1 Sexo y Grado de instrucción del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande .....	20
4.2.2 Sexo y Estado civil del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande .....	22
4.2.3 Sexo y Actividad Laboral del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande .....	24
4.2.4 Sexo y Facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar de las familias de distrito de Castillo Grande .....	26
4.2.5 Grado de Instrucción y Estado civil del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande .....	28
4.2.6 Grado de instrucción y actividad laboral del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande.....	30
4.2.7 Grado de instrucción y facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande.....	32
4.2.8 Estado civil y actividad laboral del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande .....	34
4.2.9 Estado civil y facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande .....	36
4.2.10 Actividad laboral y facilidad de acceso del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande.....	38
4.3 VERIFICACION DE HIPOTESIS .....	40
4.3.1 HIPOTESIS .....	40
4.3.2 MODELO .....	40
4.3.3 ESPECIFICACIÓN DE VARIABLES .....	42
4.3.4 REGRESIÓN.....	43
4.3.5 ANÁLISIS DE LOS INDICADORES ESTADÍSTICOS .....	44
V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	49
5.1 BALANCE GLOBAL DE INTERPRETACION.....	49
5.2 ANÁLISIS COMPARATIVO CON OTROS RESULTADOS.....	49
CONCLUSIONES.....	52
RECOMENDACIONES.....	53
BIBLIOGRAFIA.....	54
ANEXOS.....	55

## INDICE DE CUADROS

<b>Cuadro N°01: Sexo del jefe de hogar.....</b>	<b>11</b>
<b>Cuadro N°02: Edad del jefe de hogar.....</b>	<b>11</b>
<b>Cuadro N°03: Grado de Instrucción del jefe de hogar .....</b>	<b>12</b>
<b>Cuadro N°04: Estado civil del encuestado .....</b>	<b>13</b>
<b>Cuadro N°05: Número de miembros de la familia del jefe de hogar.....</b>	<b>14</b>
<b>Cuadro N°06: Actividad laboral del jefe de hogar .....</b>	<b>15</b>
<b>Cuadro N°07: Ingreso familiar del jefe de hogar .....</b>	<b>16</b>
<b>Cuadro N°08: Facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar .....</b>	<b>17</b>
<b>Cuadro N°09: Entidad financiera.....</b>	<b>18</b>
<b>Cuadro N°10: Plazo que le brinda la entidad financiera.....</b>	<b>19</b>
<b>Cuadro N°11: Sexo y Grado de instrucción del jefe de hogar.....</b>	<b>20</b>
<b>Cuadro N°12: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson.....</b>	<b>21</b>
<b>Cuadro N°13: Sexo y Estado civil del jefe de hogar .....</b>	<b>22</b>
<b>Cuadro N°14: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson.....</b>	<b>23</b>
<b>Cuadro N°15: Sexo y Actividad laboral .....</b>	<b>24</b>
<b>Cuadro N°16: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson.....</b>	<b>25</b>
<b>Cuadro N°17: Sexo y Facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar .....</b>	<b>26</b>
<b>Cuadro N°18: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson.....</b>	<b>27</b>
<b>Cuadro N°19: Grado de instrucción y estado civil.....</b>	<b>28</b>
<b>Cuadro N°20: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson.....</b>	<b>29</b>
<b>Cuadro N°21: Grado de Instrucción y Actividad laboral.....</b>	<b>30</b>
<b>Cuadro N°22: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson.....</b>	<b>31</b>
<b>Cuadro N°23: Grado de Instrucción y Facilidad de acceso a crédito.....</b>	<b>32</b>
<b>Cuadro N°24: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson.....</b>	<b>33</b>
<b>Cuadro N°25: Estado civil y Actividad laboral .....</b>	<b>34</b>
<b>Cuadro N°26: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson.....</b>	<b>35</b>
<b>Cuadro N°27: Estado civil y facilidad de acceso a crédito .....</b>	<b>36</b>
<b>Cuadro N°28: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson.....</b>	<b>37</b>
<b>Cuadro N°29: Actividad laboral y Facilidad de acceso a crédito .....</b>	<b>38</b>
<b>Cuadro N°30: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson.....</b>	<b>39</b>
<b>Cuadro N°31: Modelo Probit del ACCE.....</b>	<b>43</b>

## INDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N°01 Porcentaje del sexo del jefe de hogar .....	11
Gráfico N°02 Porcentaje de las edades.....	12
Gráfico N°03 Grado de Instrucción del jefe de hogar .....	13
Gráfico N°04 Estado Civil del jefe de hogar .....	14
Gráfico N°05 Porcentaje del número de miembros de la familia del jefe de hogar ..	15
Gráfico N°06 Actividad laboral .....	16
Gráfico N°07 Porcentaje del Ingreso familiar .....	17
Gráfico N°08 Facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar .....	17
Gráfico N°09 Entidades Financieras .....	18
Gráfico N° 10 Plazo que le brinda la entidad financiera .....	19
Gráfico N°11 Sexo y Grado de Instrucción del jefe de hogar .....	21
Gráfico N° 12 Sexo y Estado civil .....	23
Gráfico N° 13 Sexo y Actividad laboral .....	25
Gráfico N° 14 Sexo y facilidad de acceso a crédito.....	27
Gráfico N° 15 Grado de instrucción y Estado civil .....	29
Gráfico N° 16 Grado de instrucción y Actividad laboral .....	31
Gráfico N° 17 Grado de Instrucción y Facilidad de acceso a crédito .....	33
Gráfico N° 18 Estado civil y actividad laboral.....	35
Gráfico N° 19 Estado civil y Facilidad de acceso a crédito.....	37
Gráfico N° 20 Actividad laboral y Facilidad de acceso a crédito.....	39
Gráfico N° 21 Comportamiento gráfico del modelo Probit.....	41
Gráfico N° 22 Distribución Chi-Cuadrado teórico .....	45
Gráfico N° 23 Distribución normal estandarizada teórico .....	47

## RESUMEN

La investigación “DETERMINANTES DEL ACCESO A CRÉDITO DE LAS FAMILIAS DEL DISTRITO DE CASTILLO GRANDE”, se realizó con el fin de encontrar las variables que influyen para el acceso a crédito, con ello podremos saber en cuanto influyen para que las familias puedan acceder a un crédito.

Con la información recaudada pudimos obtener los siguientes resultados: la mayoría de jefes de hogar son femeninos con un total de 66, la edad está dentro del rango de edades entre los 26 a 35 años, el nivel de educación es de superior completa, estado civil casado, el número de miembros de familias que conforman son 3, el nivel de ingreso está entre el rango de 200 a 1,500 soles, las familias si tienen facilidad de acceso a crédito, las entidades financieras con las que trabajan la mayoría de ellos son con otras que no fueron mencionadas en la encuesta como: Tumi, CrediScotia, Efectiva, Compartamos, Juntos, Cooperativa Tocache, Mi Banco, Banco Continental; y el plazo que ellos solicitan en su mayoría son de 1 año y 6 meses. Estos resultados nos ayudan a poder analizar lo que queremos investigar y así poder llegar a conclusiones más exactas.

*Palabras claves: Acceso al crédito, nivel de ingreso, nivel de educación.*

## **ABSTRACT**

The investigation "DETERMINANTS OF FAMILY ACCESS TO CREDITS OF THE DISTRICT OF CASTILLO GRANDE", was carried out in order to find the variables that influence access to credit, so we can know how much they influence so that families can access a credit.

With the information collected we were able to obtain the following results: the majority of heads of household are female with a total of 66, the age is within the age range between 26 and 35 years, the level of education is of complete superior, marital status married, the number of family members that make up are 3, the level of income is between the range of 200 to 1,500 soles, families if they have easy access to credit, the financial institutions with which most of them work are with others that were not mentioned in the survey such as: Tumi, CrediScotia, Effective, Compartamos, Together, Cooperativa Tocache, Mi Banco, Banco Continental; and the term that they request mostly is 1 year and 6 months. These results help us to analyze what we want to investigate and thus be able to reach more accurate conclusions.

**Keywords:** Access to credit, income level, education level.

## **I: PLANTEAMIENTO DE PROBLEMA**

### **1.1. EL CONTEXTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

Un sistema financiero sólido es beneficioso para el crecimiento de los países; al permitir a las familias contar con servicios financieros y desarrollar sus capacidades financieras, a la larga se logra un bienestar económico y se incentiva el desarrollo de los mercados financieros.

El impacto financiero que se obtiene es positivo porque promueve el crecimiento de los países y mejora las condiciones de vida de las familias si ellas cuentan con el beneficio de ahorro y de crédito, ya sea para activos físicos, acceder a bienes o servicios u obtener recursos para enfrentar situaciones adversas.

El Perú, en los últimos años, junto a varios países, ha asumido la responsabilidad de mejorar las condiciones para expandir la cobertura y el uso responsable de los servicios financieros. Con ese objetivo, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) han ido estableciendo un entorno normativo dirigido a favorecer condiciones propicias para un sistema financiero sólido y estable en el largo plazo.

En las familias, el acceso al crédito permite incrementar el consumo y distribuir el pago en el tiempo, al disponer de recursos extraordinarios en el momento actual que serán pagados en el futuro.

Las políticas financieras que fomenten la competencia del sector financiero reducen las dificultades para que los hogares accedan al crédito y permiten una distribución más equitativa de los recursos económicos. Según un reporte del Banco Mundial, entre las principales dificultades que experimentan los hogares para acceder al financiamiento se encuentran: limitaciones para acceder físicamente a la sucursal o entidad bancaria, falta de documentos para cumplir con los requisitos, regulaciones estatales, elevados costos de transacción y

limitaciones por factores culturales, asociados usualmente al temor a endeudarse (Banco Mundial,2007). Es posible identificar otras limitaciones, como que las familias no cuenten con información del todo o al menos comprensible, sobre los préstamos y sus características y que las entidades formales o informales no cuenten con la información de capacidad de pago de los deudores.

Este estudio permitirá analizar las principales necesidades de las familias con el fin de conocer e identificar la importancia de uno o varios factores para poder obtener el acceso de crédito.

## **1.2. INTERROGANTES**

### **1.2.1. Principal**

- ¿Cuáles son las principales determinantes del acceso a crédito de las familias en el distrito Castillo Grande?

### **1.2.2. Secundaria**

- ¿Cuál es el comportamiento de la demanda de crédito?
- ¿Cuál es la importancia del ingreso de las familias para el acceso de crédito?
- ¿Cuál es la importancia del nivel educativo para el acceso de crédito?

## **1.3. ANTECEDENTES**

Universidad de San Martín de Porres. Lima, Perú

Autor: Marco Antonio Velorio Rodríguez

Tesis: El Crédito Financiero y su Incidencia en el Desarrollo de la Gestión Financiera de las MYPES del Distrito de Los Olivos – Lima 2014.

Objetivo: Determinar de qué manera el crédito financiero incide en el desarrollo de la gestión financiera de las mypes del distrito de Los Olivos – Lima 2014.

Concluye lo siguiente:

- ✓ El crédito financiero es de gran importancia en el cumplimiento de obligaciones, entonces incide de manera directa en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de Los Olivos - Lima 2014.
- ✓ La falta de antecedentes crediticios incide negativamente en la capacidad de obtener financiamiento externo a las MYPES del distrito de Los Olivos debido a que para las instituciones financieras son clientes con alto riesgo.
- ✓ La evaluación de riesgos de las instituciones financieras incide en la estructura de financiamiento de las MYPES del distrito de Los Olivos, debido a que si una MYPE está muy apalancada le será muy difícil acceder a nuevo financiamiento.

Universidad de Piura. Sullana, Piura.

Autor: Florencio William Flores Vignolo

Tesis: Análisis de los determinantes de acceso al financiamiento de los productores de banano orgánico Caso REPEBAN, Sullana - Piura, 2016.

Concluye lo siguiente:

- ✓ La dimensión historial crediticio resulta determinante para el acceso a crédito; la variable experiencia, que refiere a los años que el productor lleva en el sistema financiero, tiene una influencia significativa directa, con un efecto marginal del 21%. Mientras que la variable vencimiento de deuda, que refiere a las cuotas amortizadas, tiene una influencia positiva, ya que se tiende al acceso en la medida en que se liberen de sus créditos pendientes, afectando así la probabilidad de acceso en un 3%.
- ✓ Las dimensiones económica y geográfica, tienen poca influencia en el acceso a crédito. La variable destacada es la tenencia de colaterales, con efecto negativo, además de tener un efecto marginal del 6%.
- ✓ El modelo global logra explicar el acceso a crédito, y es un modelo válido, tanto estadísticamente como econométricamente; presenta un Pseudo R2

valido, destacándose así la validez de la hipótesis: Los determinantes que influyen en el acceso al financiamiento de los productores de banano orgánico - Caso REPEBAN, Sullana - Piura, 2016, se centran en las dimensiones historial crediticio y características generales del productor.

#### **1.4. JUSTIFICACIÓN**

##### **TEÓRICA**

El presente trabajo nos permitirá conocer la demanda de créditos que existe por parte de las familias, con ayuda de los antecedentes obtenidos.

##### **PRÁCTICA**

Nos permitirá corroborar las teorías con los resultados obtenidos que se realizarán en el estudio a la población del distrito Castillo Grande.

#### **1.5. OBJETIVOS**

##### **GENERAL**

Conocer las principales determinantes para el acceso al crédito de las familias del distrito de Castillo Grande.

##### **SECUNDARIOS**

- ✓ Analizar el comportamiento del acceso de crédito de las familias del distrito de Castillo Grande.
- ✓ Identificar la importancia del nivel de ingreso para el acceso de crédito de las familias del distrito de Castillo Grande.
- ✓ Identificar la importancia del nivel educativo de las familias del distrito de Castillo Grande para el acceso de crédito.

## 1.6. HIPÓTESIS Y MODELO

### HIPOTESIS

El nivel de ingreso y el nivel de educación de las familias del distrito de Castillo Grande son los principales factores del acceso al crédito.

- **Variable dependiente:**

Y= Acceso de crédito

- **Variable independiente (X):**

$X_1$  = Nivel de ingreso

$X_2$  = Nivel educativo

- ❖ **MODELO**

$$y = f(x_1, x_2)$$

$$X\beta = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \dots + \beta_k X_k$$

**Donde:**

$F$  = *Función de probabilidad*

$X$  = Nivel de ingreso y nivel educativo de las familias

## II: METODOLOGÍA

### 2.1. CLASE DE INVESTIGACIÓN

El presente proyecto se basa en una investigación aplicada porque busca la generación de nuevos conocimientos, puesta en práctica directa a los problemas y fáctica porque trata de hechos concretos.

### 2.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación que se aplicó es de corte transversal, porque se trabajó con información de fuente primaria (Encuestas).

### 2.3. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

El nivel de investigación es de tipo explicativa, porque se llegará a explicar el acceso a demanda de crédito de las familias.

### 2.4. POBLACIÓN

La población de la zona urbana de estudio del presente trabajo fueron las familias del distrito de Castillo Grande, siendo un total de 1,607 familias, cifra obtenida de una población de 8,032 habitantes (RENIEC 2019).

### 2.5. MUESTRA

El tamaño muestra del estudio es de 128 familias, cifra obtenida mediante la fórmula del muestreo aleatorio simple, la cual es la siguiente:

$$n = \frac{[1.96^2(0.9)(0.1)(1607)]}{[0.05^2(1607 - 1) + 1.96^2(0.9)(0.1)]}$$
$$n = 127.4$$

**n = 128 familias**

### 2.6. UNIDAD DE ANALISIS

La unidad de análisis en ésta investigación son las familias del distrito de Castillo Grande.

## **2.7. METODOS**

Como método de recolección de información se utilizó la encuesta, con el objetivo de conocer las principales determinantes del acceso al crédito de las familias del distrito de Casillo Grande.

## **2.8. TECNICAS**

Se utilizó, el análisis econométrico a través del EViews, asimismo se procesó la información a través del software estadístico SPSS.

### **III. REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA**

#### **3.1. NIVEL DE INGRESO**

La principal fuente de recursos de los hogares lo constituye el ingreso proveniente del trabajo, el que representa más del 70% del total de los ingresos. Las demás fuentes de ingreso son las transferencias, rentas e ingresos extraordinarios. Los ingresos que provienen del trabajo, considerando su origen monetario y no monetario y la fuente de donde provienen, que puede ser por la actividad principal o secundaria que realiza la población ocupada, sea ésta dependiente o independiente. También se presenta el ingreso promedio de acuerdo a algunas características de los perceptores como: sexo, edad, nivel educativo alcanzado, tamaño de empresa, categoría de ocupación principal, ramas de actividad, etnicidad y quintiles de ingresos.

El ingreso no es una medida directa de bienestar, pero es un mecanismo que permite el acceso a bienes y servicios, así como a la inversión en educación, salud y activos productivos que amplían, inter-temporalmente, el conjunto de oportunidades y capacidades de una familia, motivo por el cual es necesario reducir la creciente brecha de ingreso a fin de lograr equidad en el conjunto de opciones de bienestar en el mediano y largo plazo.

#### **3.2. NIVEL EDUCATIVO Y SU INFLUENCIA EN EL ACCESO A CRÉDITO**

(Augusta Alfageme, 2016)

Determinantes del acceso a servicios financieros:

El análisis de los factores que explican el acceso al sistema financiero ha sido abordado desde distintas perspectivas, ya sea para estimar la influencia de algunas variables macroeconómicas (producto bruto interno, inflación) y de la oferta de servicios financieros sobre el nivel de profundización financiera (Aparicio y Jaramillo, 2012) o medir el contexto y las políticas que influyen en

el acceso al sistema financiero (Hopkins y Charles, 2014). La realización de encuestas especializadas sobre este tema ha impulsado el análisis de los factores económicos y sociales que intervienen en la decisión de usar servicios financieros. Entre ellos están los trabajos de Cano et al. (2014) sobre Colombia, Peña et al. (2014) sobre México, y Tuesta et al. (2015) sobre Argentina.

Algunos estudios han abordado el análisis con datos de encuestas de hogares. Murcia (2007) utiliza la Encuesta de Calidad de Vida 2003 del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) de Colombia para evaluar el impacto de los ingresos (resumido en un índice de riqueza) en la probabilidad de acceder a un crédito por los hogares; Cámara et al. (2013) utilizan la ENAHO 2011 para estudiar los factores que explican el acceso de hogares y pequeñas empresas al sistema financiero en Perú.

El presente estudio ha utilizado las ENAHO de los años 2004 a 2014 (cerca de 20 mil hogares por año), para examinar las variables de mayor incidencia en la probabilidad de utilizar servicios financieros. Con este fin, se aplicó un modelo probabilístico de elección discreta Probit, usual en varios estudios de este tipo (Cámara et al., 2013; y Murcia, 2007); al respecto se plantea la siguiente hipótesis: que la decisión de los hogares de pertenecer al sistema financiero (variable dependiente) está influenciada por algunas de sus características en cuanto al nivel de vida (pobreza, ingresos o gasto, ahorros), ocupación, nivel educativo, edad, sexo, estado civil del jefe del hogar. Incluso, algunas de estas variables, como ser mayor de edad o tener casa propia, se consideran entre algunos requisitos para acceder a créditos bancarios.

### **3.3. NIVEL DE INGRESO Y SU INFLUENCIA EN EL ACCESO A CRÉDITO**

(Carolina Trivelli, 2000)

Determinantes asociados al acceso a liquidez:

Resultados: en esta sección se lleva a cabo la estimación econométrica de las relaciones que ya han sido discutidas teóricamente en la sección anterior. En primer lugar se estiman los determinantes del tamaño del mercado de trabajo. En segundo lugar, y sobre la base de hogares que acceden a crédito en esa provincia. La alta correlación de estas variables no nos permite aislar los efectos de cada una de ellas.

Al mismo tiempo, la inclusión de la variable de acceso a crédito incrementa el valor absoluto del coeficiente asociado a la educación secundaria. Al no incluir el acceso a crédito, se subestiman los efectos negativos de un mayor nivel educativo. La regresión que utilizaremos para analizar los efectos de cambios en las variables independientes sobre el tamaño del mercado de trabajo será la que controla por el acceso a crédito.

## IV: RESULTADOS

### 4.1. RESULTADOS DESCRIPTIVOS

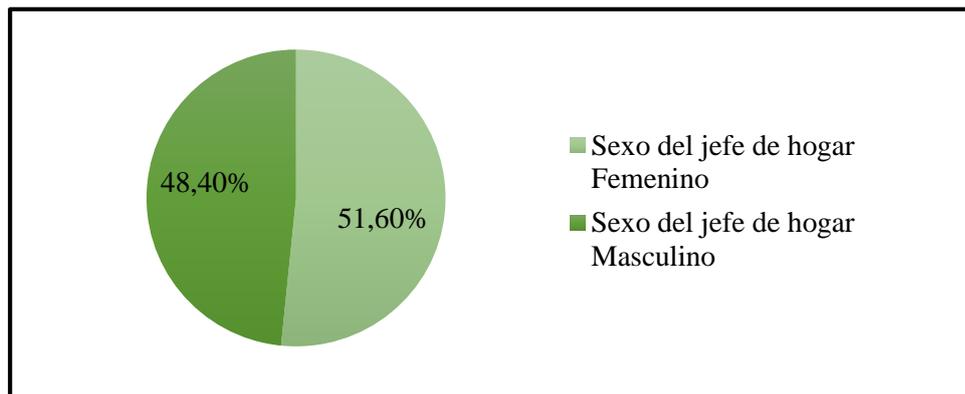
#### 4.1.1. Sexo del jefe de hogar

**Cuadro N°01: Sexo del jefe de hogar**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Femenino	66	51,6
	Masculino	62	48,4
	Total	128	100,0

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico N°01: Porcentaje del sexo del jefe de hogar**



Fuente: Elaboración Propia

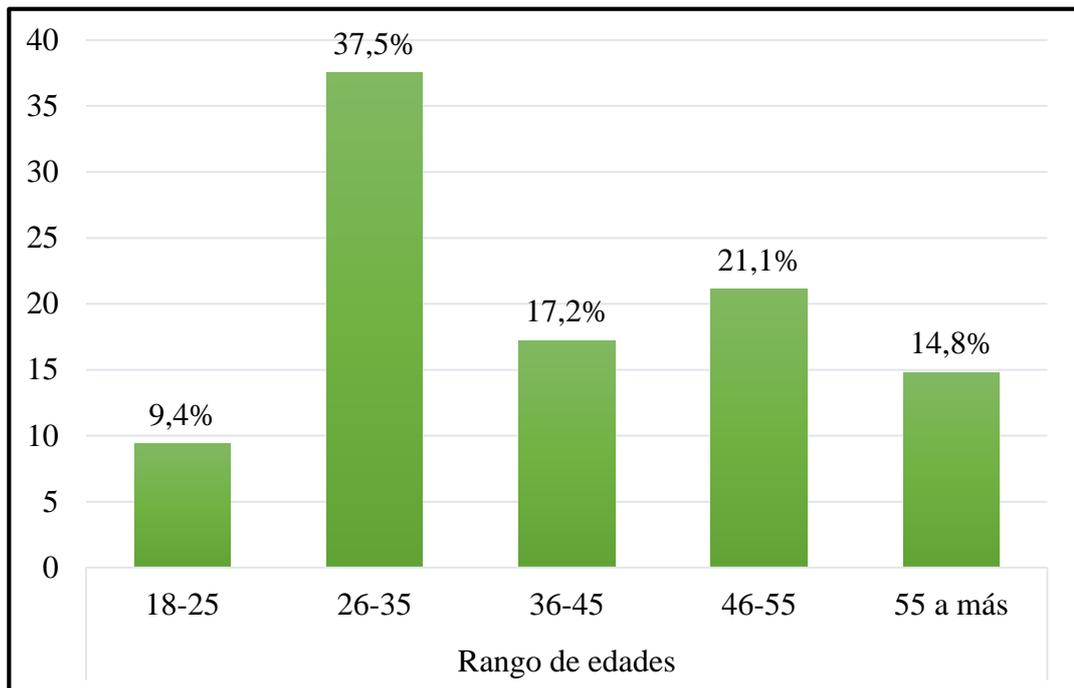
#### 4.1.2. Edad del jefe de hogar

**Cuadro N°02: Edad del jefe de hogar**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	18-25	12	9,4
	26-35	48	37,5
	36-45	22	17,2
	46-55	27	21,1
	55 a más	19	14,8
	Total	128	100,0

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico N°02: Porcentaje de las edades**



Fuente: Elaboración propia

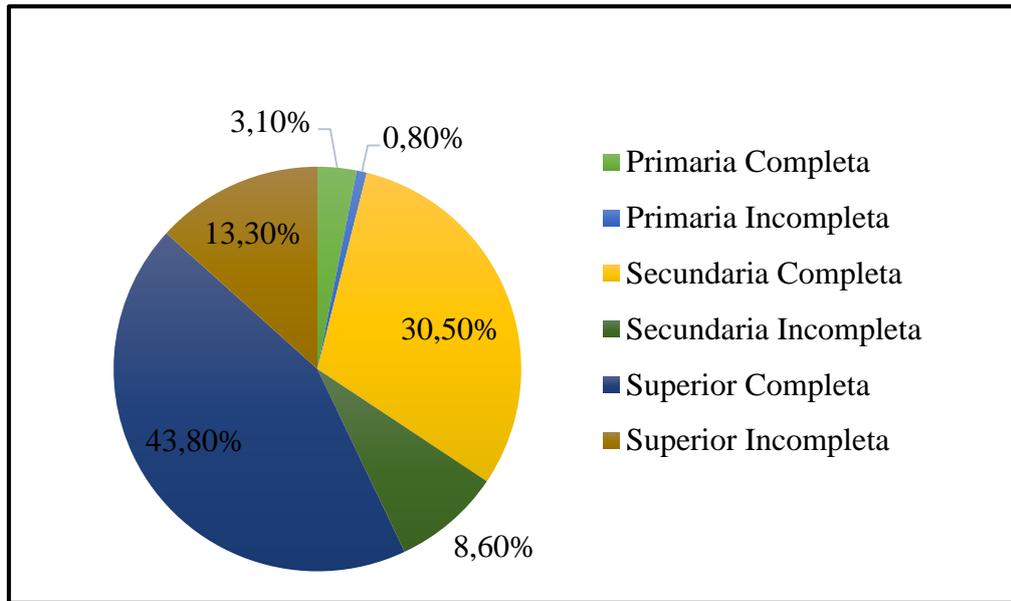
#### 4.1.3. Grado de Instrucción del jefe de hogar

**Cuadro N°03: Grado de Instrucción del jefe de hogar**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Primaria Completa	4	3,1
	Primaria Incompleta	1	,8
	Secundaria Completa	39	30,5
	Secundaria Incompleta	11	8,6
	Superior Completa	56	43,8
	Superior Incompleta	17	13,3
	Total	128	100,0

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico N°03: Grado de Instrucción del jefe de hogar**



Fuente: Elaboración propia

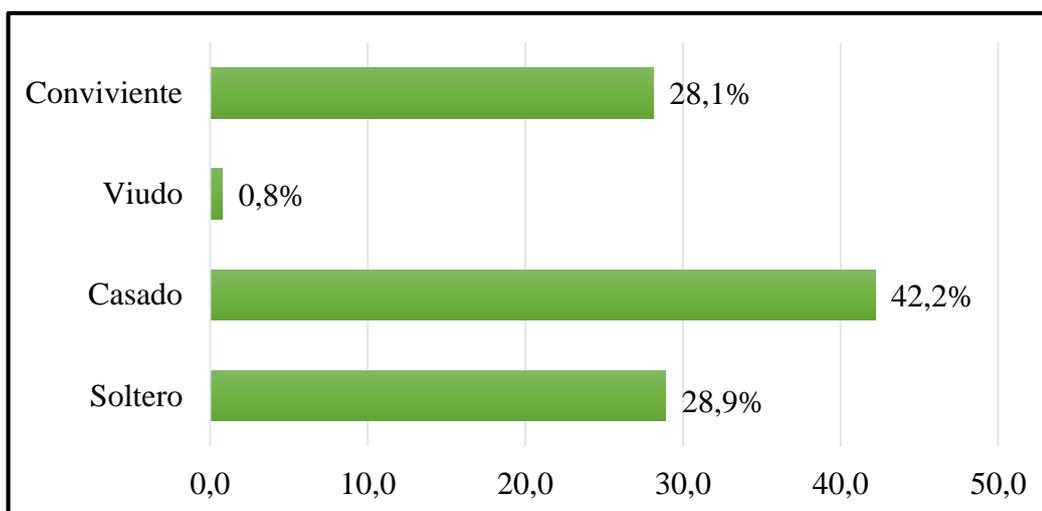
#### 4.1.4. Estado Civil del jefe de hogar

**Cuadro N°04: Estado Civil del jefe de hogar**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Soltero	37	28,9
	Casado	54	42,2
	Viudo	1	,8
	Conviviente	36	28,1
	Total	128	100,0

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico N°04: Estado Civil del jefe de hogar**



Fuente: Elaboración propia

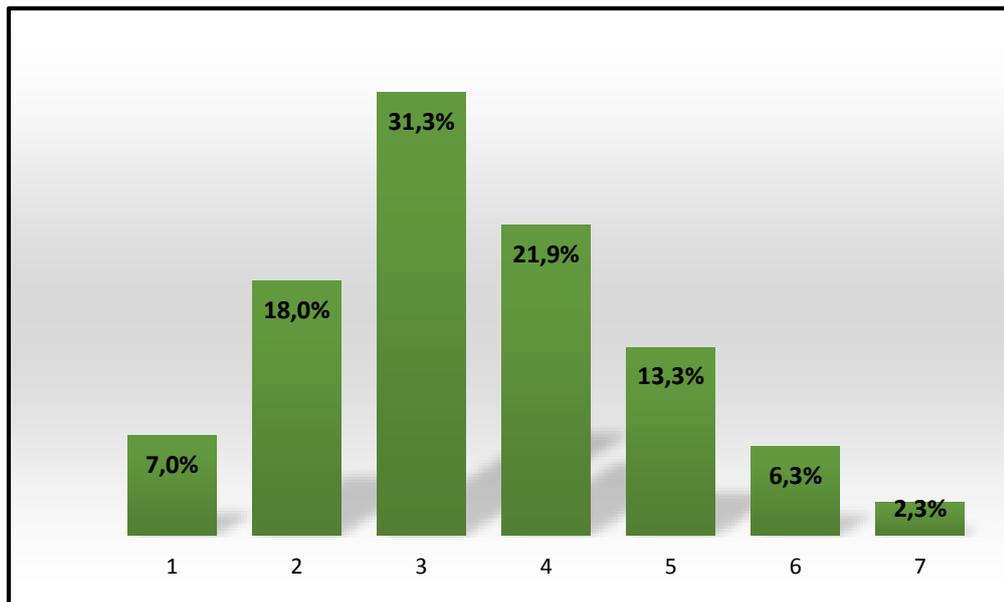
#### 4.1.5. Número de miembros de la familia del jefe de hogar

**Cuadro N°05: Número de miembros de la familia del jefe de hogar**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	1	9	7,0
	2	23	18,0
	3	40	31,3
	4	28	21,9
	5	17	13,3
	6	8	6,3
	7	3	2,3
	Total	128	100,0

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico N°05: Porcentaje del número de miembros de la familia del jefe de hogar**



Fuente: Elaboración propia

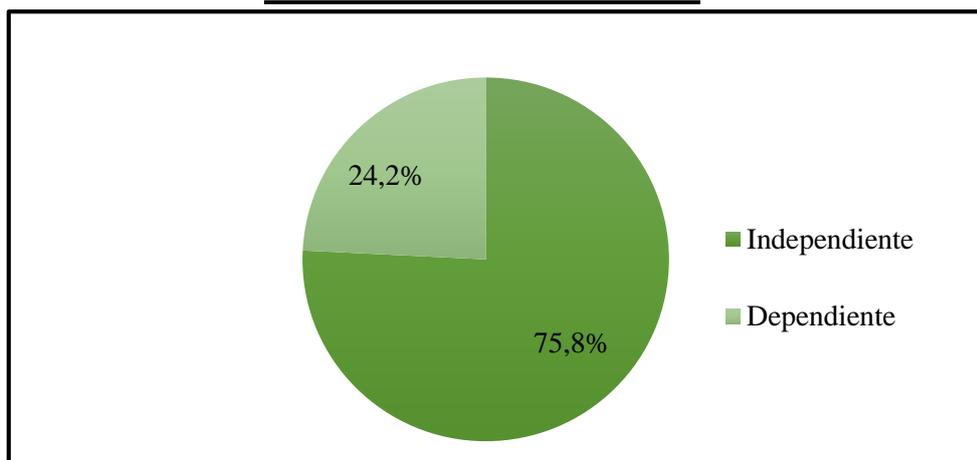
#### 4.1.6. Actividad laboral del jefe de hogar

**Cuadro N°06: Actividad laboral del jefe de hogar**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Independiente	97	75,8
	Dependiente	31	24,2
	Total	128	100,0

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico N°06 Actividad laboral**



Fuente: Elaboración propia

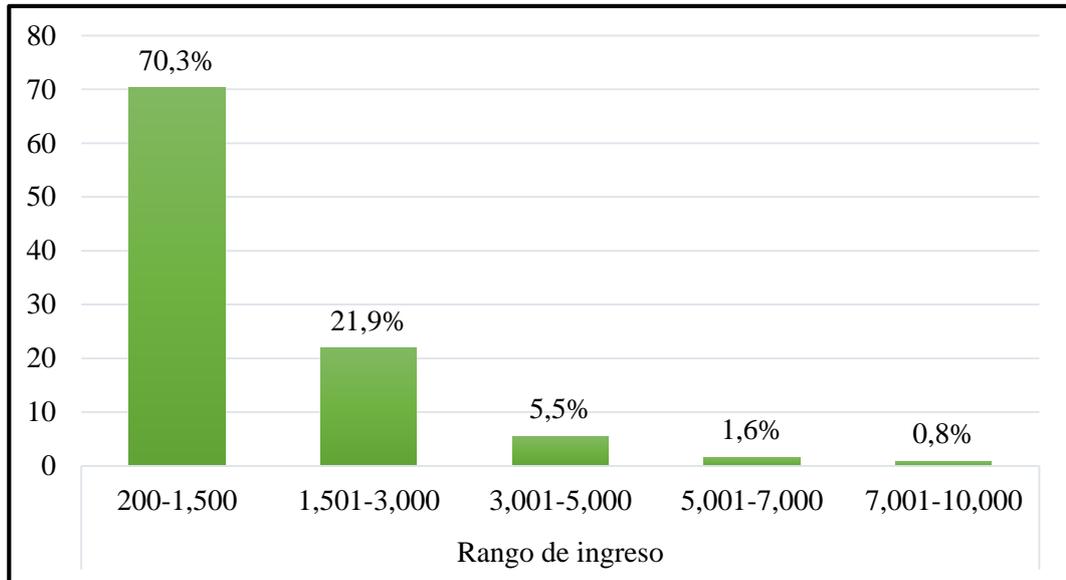
#### **4.1.7. Ingreso familiar del jefe de hogar**

**Cuadro N°07: Ingreso familiar del jefe de hogar**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	200-1,500	90	70,3
	1,501-3,000	28	21,9
	3,001-5,000	7	5,5
	5,001-7,000	2	1,6
	7,001-10,000	1	,8
	Total	128	100,0

Fuente: Elaboración Propia

**Gráfico N°07: Porcentaje del Ingreso familiar**



Fuente: Elaboración propia

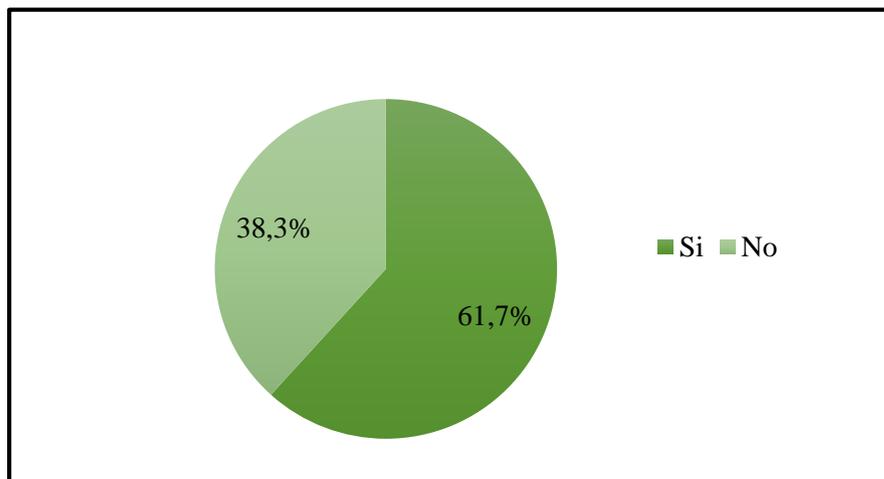
#### 4.1.8. Facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar

**Cuadro N° 08: Facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	79	61,7
	No	49	38,3
	Total	128	100,0

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico N°08: Facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar**



Fuente: Elaboración propia

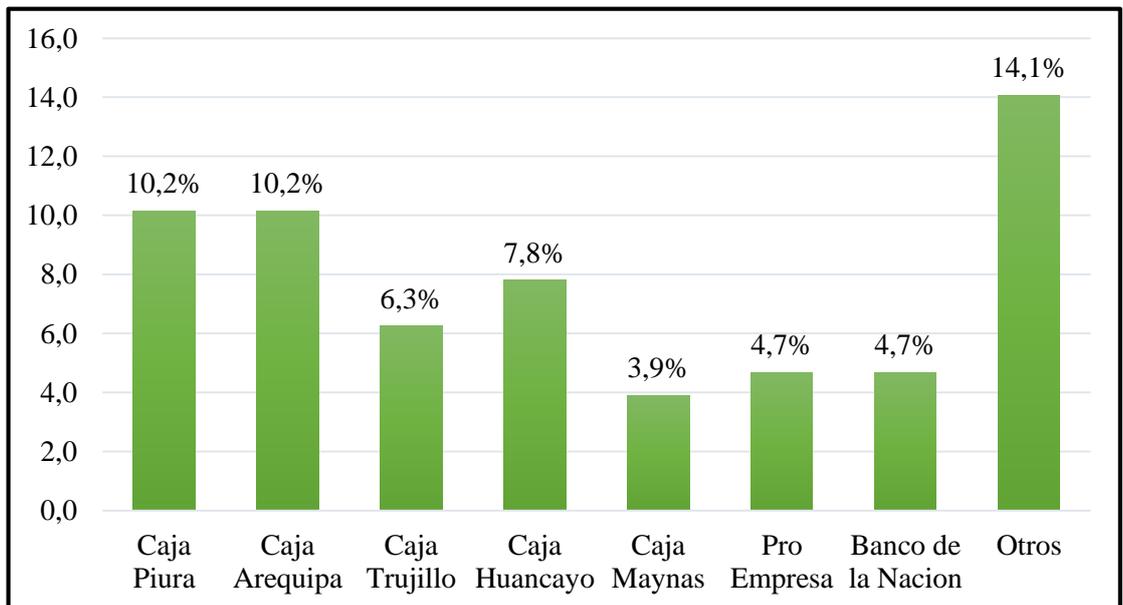
#### 4.1.9. Entidad financiera que le facilita el acceso a crédito al jefe del hogar

**Cuadro N°09: Entidad financiera**

	Frecuencia	Porcentaje válido
Válido		
Caja Piura	13	16,5
Caja Arequipa	13	16,5
Caja Trujillo	8	10,1
Caja Huancayo	10	12,7
Caja Maynas	5	6,3
Pro Empresa	6	7,6
Banco de la Nación	6	7,6
Otros	18	22,8
Total	79	100,0
Total	128	

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico N°09: Entidades Financieras**



Fuente: Elaboración propia

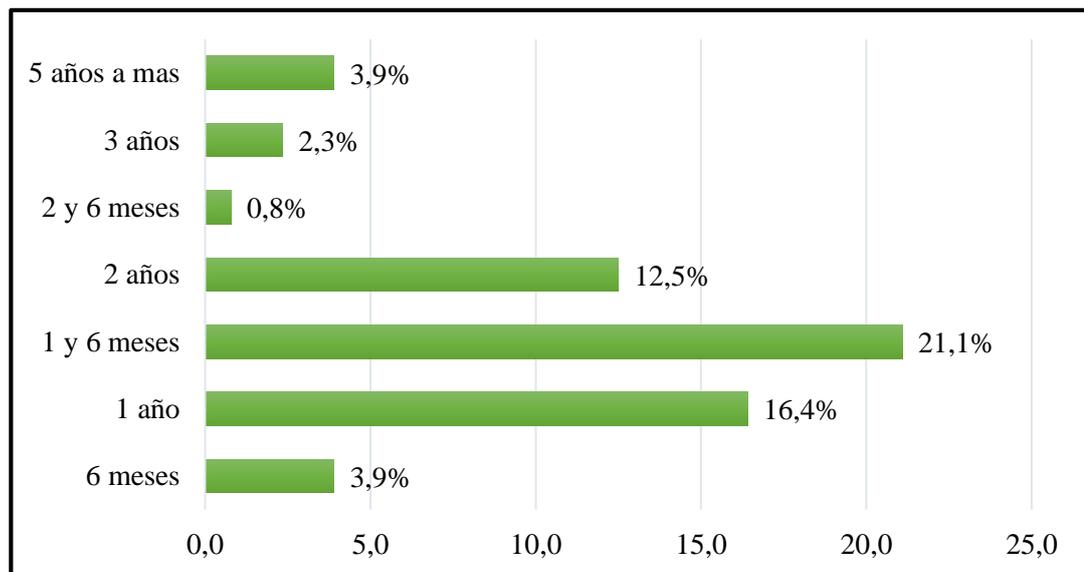
#### 4.1.10. Plazo que le brinda la entidad financiera

**Cuadro N° 10: Plazo que le brinda la entidad financiera**

		Frecuencia	Porcentaje válido
Válido	6 meses	5	6,3
	1 año	21	26,6
	1 y 6 meses	27	34,2
	2 años	17	21,5
	2 y 6 meses	1	1,3
	3 años	3	3,8
	5 años a mas	5	6,3
	Total	79	100,0
	Total	128	

Fuente: Elaboración propia

**Gráfico N° 10: Plazo que le brinda la entidad financiera**



Fuente: Elaboración propia

## 4.2. RELACIÓN DE VARIABLES

### 4.2.1. Sexo y Grado de Instrucción del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande

**Cuadro N° 11: Sexo y Grado de instrucción del jefe de hogar**

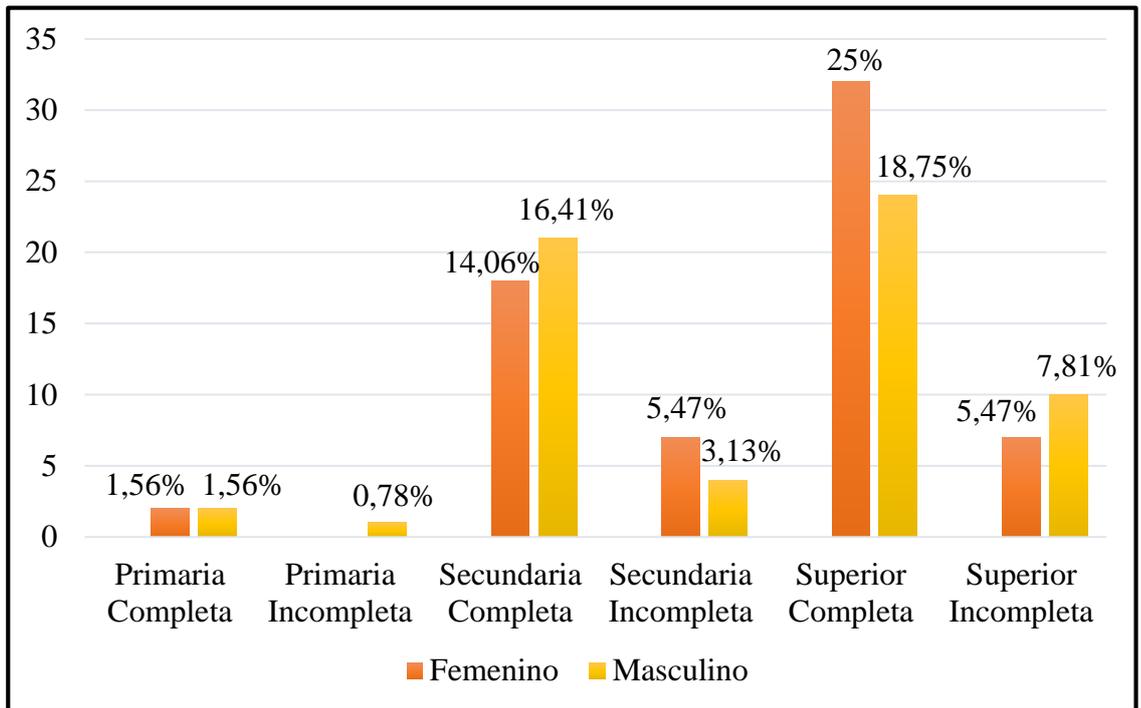
Grado de Instrucción	Sexo		Total
	Femenino	Masculino	
Primaria Completa	2	2	4
Primaria Incompleta	0	1	1
Secundaria Completa	18	21	39
Secundaria Incompleta	7	4	11
Superior Completa	32	24	56
Superior Incompleta	7	10	17
<b>Total</b>	<b>66</b>	<b>62</b>	<b>128</b>

Fuente: Elaboración propia

En el cuadro N° 11 se muestra el grado de instrucción y sexo del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande, los resultados fueron los siguientes: primaria completa con un porcentaje total de 3,12% de jefes de hogar del sexo femenino y masculino; primaria incompleta con un porcentaje total de 0,78% del jefe de hogar del sexo masculino, secundaria completa con un porcentaje total de 30,47% de jefes de hogar del sexo femenino y masculino, secundaria incompleta con un porcentaje total de 8,6% de jefes de hogar del sexo femenino y masculino, superior completa con un porcentaje total de 43,75% de jefes de hogar del sexo femenino y masculino, superior incompleta con un porcentaje total de 13,28% de jefes de hogar del sexo femenino y masculino.

En conclusión las familias del distrito de Castillo Grande tienen superior completa y con un porcentaje total de 43,75% de jefes de hogar del sexo femenino y masculino.

**Gráfico N°11: Sexo y Grado de Instrucción del jefe de hogar**



Fuente: Elaboración propia

A continuación presentaré el cuadro de independencia

**Cuadro N° 12 Pruebas de chi-cuadrado de Pearson**

Grado de Instrucción	Sexo	
	Chi-cuadrado	3,600
df	5	
Sig.	,608 <sup>a,b</sup>	

Fuente: Elaboración propia

El resultado que obtuvimos está dentro de este rango el cual se denomina la aceptación con un valor de 3,600. Donde podemos demostrar y concluir que la hipótesis nula es aceptada. Es decir que el sexo no influye en el grado de instrucción para los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande.

#### 4.2.2. Sexo y Estado civil del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande

**Cuadro N° 13: Sexo y Estado civil del jefe de hogar**

		Sexo		Total
		Femenino	Masculino	
Estado civil	Soltero	20	17	37
	Casado	24	30	54
	Viudo	0	1	1
	Conviviente	22	14	36
Total		66	62	128

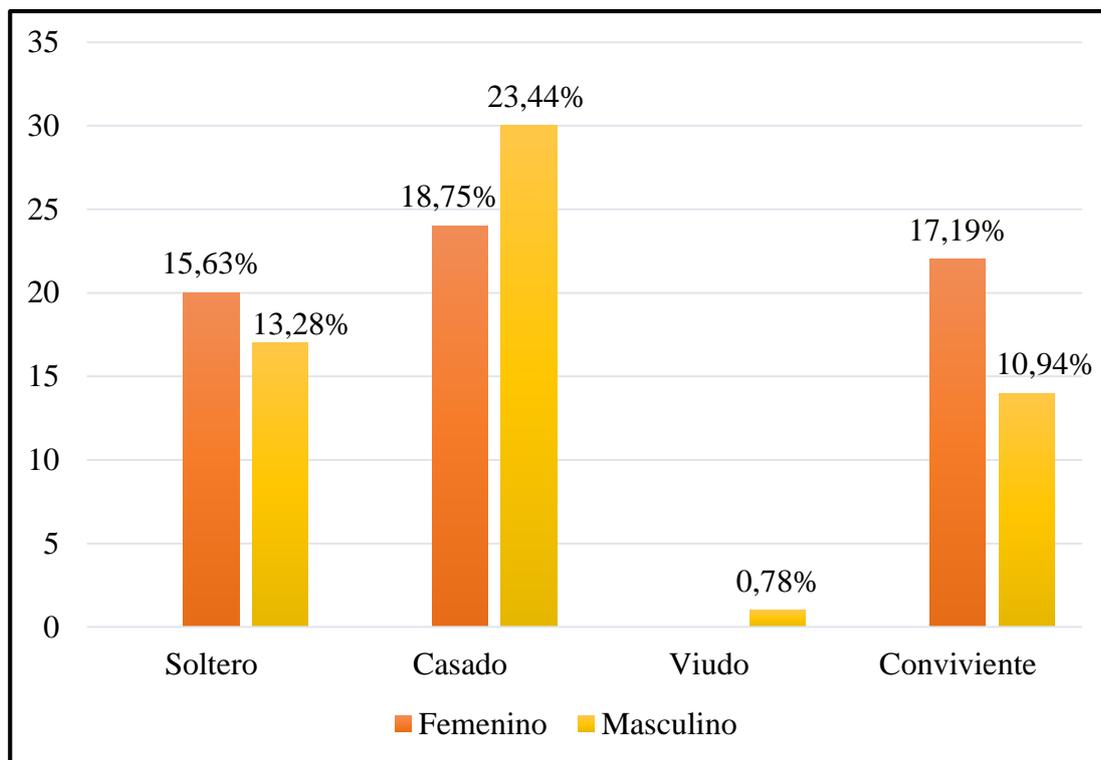
Fuente: Elaboración propia

En el cuadro N°13 se muestra el sexo y estado civil del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande y los resultados fueron los siguientes: el estado civil soltero tiene un porcentaje total de 28,9% de jefes de hogar del sexo femenino y masculino, el estado civil casado tiene un porcentaje total de 42,2% de jefes de hogar del sexo femenino y masculino, el estado civil viudo tiene un porcentaje total de 0,8% del jefe de hogar del sexo masculino y el estado civil conviviente tiene un porcentaje total de 28,1% de jefes de hogar del sexo femenino y masculino.

En conclusión los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande son casados con un porcentaje total de 42,2%.

Estos resultados son representados en el siguiente gráfico.

**Gráfico N° 12: Sexo y Estado civil**



Fuente: Elaboración propia

A continuación presentaré el cuadro de independencia

**Cuadro N° 14: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson**

Estado civil	Sexo	
	Chi-cuadrado	3,566
Df	3	
Sig.	,312	

Fuente: Elaboración propia

El resultado que obtuvimos está dentro de este rango el cual se denomina la aceptación con un valor de 3,566. Donde podemos demostrar y concluir que la hipótesis nula es aceptada. Es decir que el sexo no influye en el estado civil de los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande.

#### 4.2.3. Sexo y Actividad Laboral del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande

**Cuadro N° 15 Sexo y Actividad laboral**

		Sexo		Total
		Femenino	Masculino	
Actividad laboral	Independiente	52	45	97
	Dependiente	14	17	31
Total		66	62	128

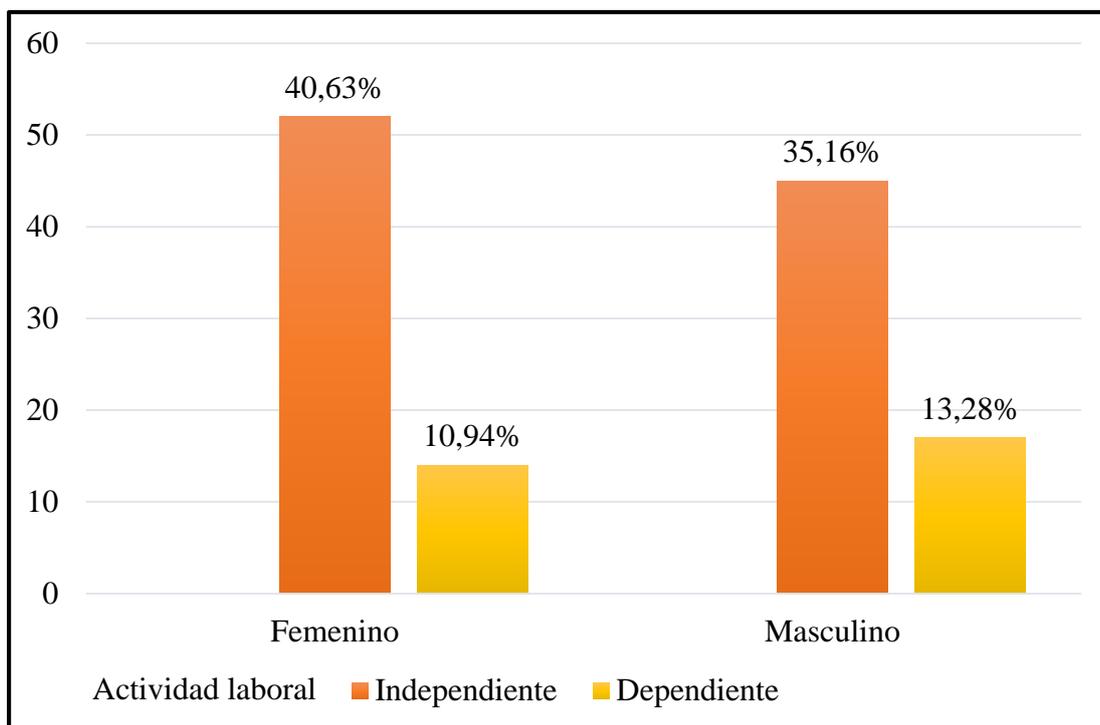
Fuente: Elaboración propia

En el cuadro N°15 se muestra el sexo y actividad laboral del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande y los resultados fueron los siguientes: en la actividad laboral independiente tiene un porcentaje total de 75,8% de los jefes de hogar del sexo femenino y masculino; en la actividad laboral dependiente tienen un total de 24,2% de los jefes de hogar del sexo femenino y masculino.

En conclusión los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande tienen actividad laboral independiente con un total de 75,8% de jefes de hogar, ellos se dedican mayormente al comercio (librerías, boticas, mini markets, bodegas, restaurants, casa de apuestas, vulcanizadora, y ferreterías).

Estos resultados son representados en el siguiente gráfico.

**Gráfico N° 13: Sexo y Actividad laboral**



Fuente: Elaboración Propia

A continuación presentaré el cuadro de independencia:

**Cuadro N° 16 Pruebas de chi-cuadrado de Pearson**

Actividad laboral	Sexo	
	Chi-cuadrado	
		,671
	df	1
	Sig.	,413

Fuente: Elaboración Propia

El resultado que obtuvimos está dentro de este rango el cual se denomina la aceptación con un valor de 0,671. Donde podemos demostrar y concluir que la hipótesis nula es aceptada. Es decir que el sexo no influye en la actividad laboral de los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande.

#### 4.2.4. Sexo y Facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar de las familias de distrito de Castillo Grande

**Cuadro N° 17 Sexo y Facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar**

		Sexo		Total
		Femenino	Masculino	
Facilidad de acceso a crédito	Si	43	36	79
	No	23	26	49
Total		66	62	128

Fuente: Elaboración propia

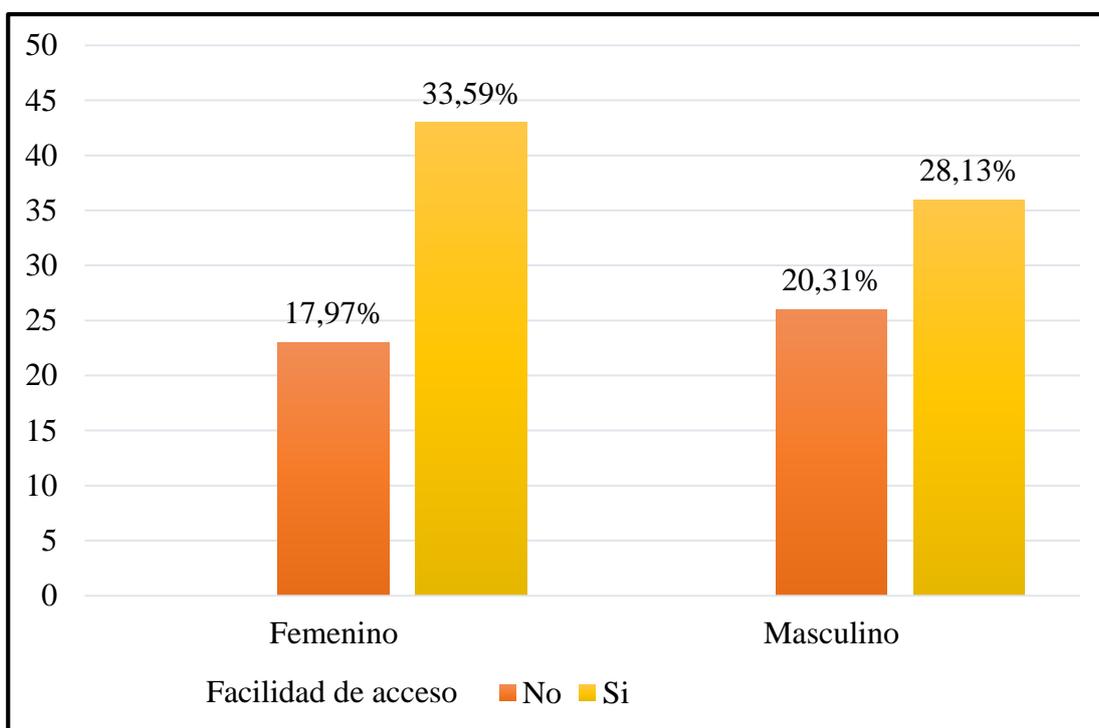
En el cuadro N°17 se muestra el sexo y facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande y los resultados fueron los siguientes: los jefes de hogar que Si tienen facilidad de acceso con un porcentaje total de 61,7%; los jefes de hogar que No tienen facilidad de acceso con un porcentaje total de 38,3%.

En conclusión los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande “SI” tienen facilidad de acceso a crédito con un total de porcentaje de 61,7% y los que “NO” tienen facilidad de acceso a crédito es solo por dos motivos: primero porque se encuentran en Infocorp<sup>1</sup> ya que no cumplieron con deudas anteriores y segundo porque no tienen la necesidad de acceder a un crédito.

Estos resultados son representados en el siguiente gráfico.

<sup>1</sup> Infocorp es la base crediticia del Perú. La información contenida en ésta base de datos puede ser tanto positiva como negativa.

**Gráfico N° 14: Sexo y facilidad de acceso a crédito**



Fuente: Elaboración propia

A continuación presentaré el cuadro de independencia

**Cuadro N° 18 Pruebas de chi-cuadrado de Pearson**

Facilidad de acceso a crédito	Sexo	
	Chi-cuadrado	,680
	df	1
	Sig.	,410

Fuente: Elaboración propia

El resultado que obtuvimos está dentro de este rango el cual se denomina la aceptación con un valor de 0,680. Donde podemos demostrar y concluir que la hipótesis nula es aceptada. Es decir que el sexo no influye en la facilidad de acceso a crédito para los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande.

#### 4.2.5. Grado de Instrucción y Estado Civil del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande

**Cuadro N° 19 Grado de instrucción y estado civil**

		Estado civil				Total
		Soltero	Casado	Viudo	Conviviente	
Grado de Instrucción	Primaria Completa	0	2	0	2	4
	Primaria Incompleta	0	1	0	0	1
	Secundaria Completa	9	16	1	13	39
	Secundaria Incompleta	1	5	0	5	11
	Superior Completa	22	22	0	12	56
	Superior Incompleta	5	8	0	4	17
<b>Total</b>		<b>37</b>	<b>54</b>	<b>1</b>	<b>36</b>	<b>128</b>

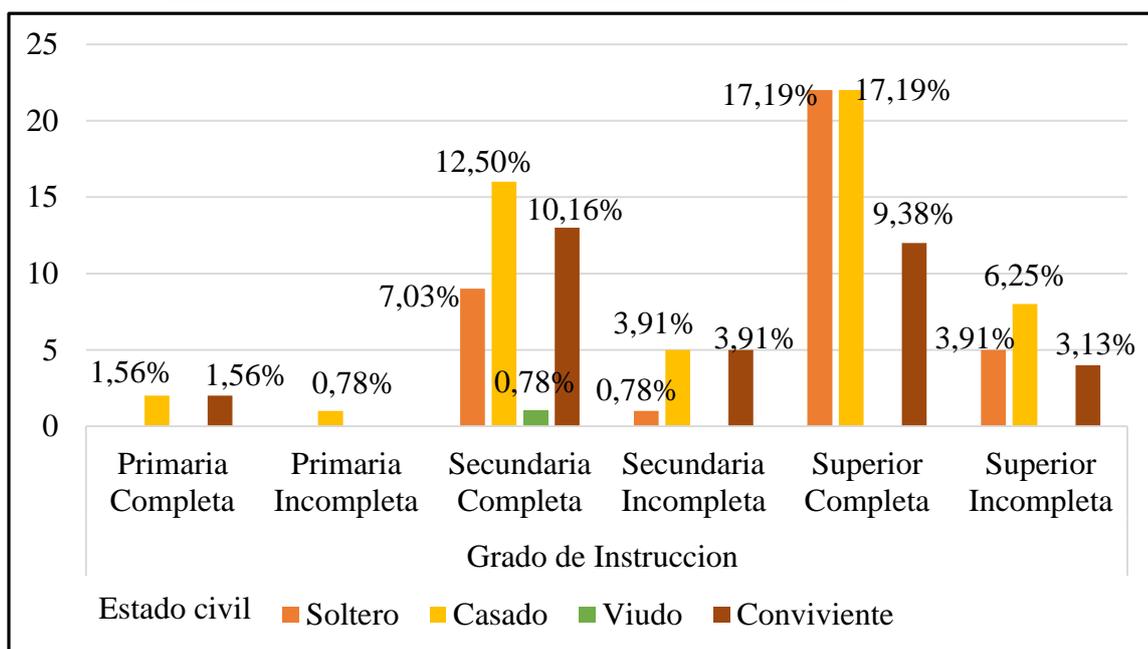
Fuente: Elaboración Propia

En el cuadro N°19 se muestra el grado de instrucción y estado civil del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande y los resultados fueron los siguientes: primaria completa: 1,56% jefes de hogar casados y 1,56% jefes de hogar convivientes; primaria incompleta: 0,78% jefe de hogar casado, secundaria completa: 7,03% jefes de hogar solteros, 12,50% jefes de hogar casados, 0,78% jefe de hogar viudo y 10,16% jefes de hogar conviviente, secundaria incompleta: 0,78% jefe de hogar soltero, 3,91% jefes de hogar casados y 3,91% jefes de hogar conviviente, superior completa: 17,19% jefes de hogar solteros, 17,19% jefes de hogar casados y 9,38% jefes de hogar convivientes, superior incompleta: 3,91% jefes de hogar soltero, 6,25% jefes de hogar casado y 3,13% jefes de hogar convivientes.

En conclusión los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande son solteros y casados con superior completa con un total de 17,19%.

Estos resultados son representados en el siguiente gráfico.

**Gráfico N° 15 Grado de instrucción y Estado civil**



Fuente: Elaboración Propia

A continuación presentaré el cuadro de independencia

**Cuadro N° 20: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson**

Grado de Instrucción	Estado civil	
	Chi-cuadrado	12,399
df	15	
Sig.	,649	

Fuente: Elaboración Propia

El resultado que obtuvimos está dentro de este rango el cual se denomina la aceptación con un valor de 12,399. Donde podemos demostrar y concluir que la hipótesis nula es rechazada. Es decir que el estado civil si depende del grado de instrucción de los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande.

#### 4.2.6. Grado de instrucción y actividad laboral del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande

**Cuadro N° 21: Grado de Instrucción y Actividad laboral**

Grado de Instrucción		Actividad laboral		Total
		Independiente	Dependiente	
Primaria Completa		4	0	4
Primaria Incompleta		0	1	1
Secundaria Completa		35	4	39
Secundaria Incompleta		10	1	11
Superior Completa		38	18	56
Superior Incompleta		10	7	17
<b>Total</b>		<b>97</b>	<b>31</b>	<b>128</b>

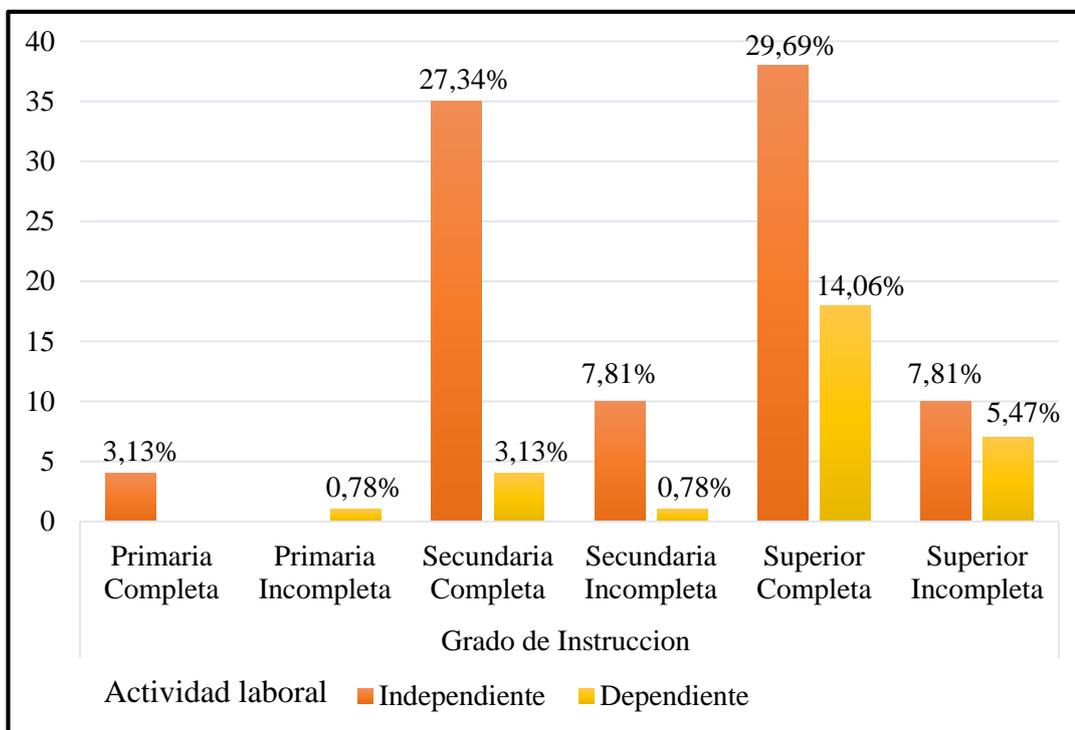
Fuente: Elaboración propia

En el cuadro N°21 se muestra el grado de instrucción y actividad laboral del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande y los resultados fueron los siguientes: primaria completa tiene un total de 3,13% de jefes de hogar con actividad laboral independiente, primaria incompleta tiene un total de 0,78% de jefe de hogar con actividad laboral dependiente, secundaria completa tiene un total de 27,34% de jefes de hogar con actividad laboral independiente y 3,13% de jefes de hogar con actividad laboral dependiente, secundaria incompleta tiene un total de 7,81% de jefes de hogar con actividad laboral independiente y 0,78% de jefe de hogar con actividad laboral dependiente, superior completa tiene un total de 29,69% de jefes de hogar con actividad laboral independiente y 14,06% de jefes de hogar con actividad laboral dependiente, superior incompleta tiene un total de 7,81% de jefes de hogar con actividad laboral independiente y 5,47% de jefes de hogar con actividad laboral dependiente.

En conclusión los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande, tienen superior completa con actividad laboral independiente, con un total de 29,69%.

Estos resultados son representados en el siguiente gráfico.

**Gráfico N° 16: Grado de Instrucción y Actividad Laboral**



Fuente: Elaboración propia

A continuación presentaré el cuadro de independencia

**Cuadro N° 22: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson**

Grado de Instrucción	Actividad laboral	
	Chi-cuadrado	
		14,501
	Df	5
	Sig.	,013

Fuente: Elaboración propia

El resultado que obtuvimos está dentro de este rango el cual se denomina la aceptación con un valor de 14,501. Donde podemos demostrar y concluir que la hipótesis nula se rechaza. Es decir que el grado de instrucción depende de la actividad laboral de los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande.

**4.2.7. Grado de instrucción y facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande**

**Cuadro N° 23: Grado de Instrucción y Facilidad de acceso a crédito**

		Facilidad de acceso a crédito		Total
		Si	No	
Grado de Instrucción	Primaria Completa	1	3	4
	Primaria Incompleta	0	1	1
	Secundaria Completa	20	19	39
	Secundaria Incompleta	8	3	11
	Superior Completa	39	17	56
	Superior Incompleta	11	6	17
<b>Total</b>		<b>79</b>	<b>49</b>	<b>128</b>

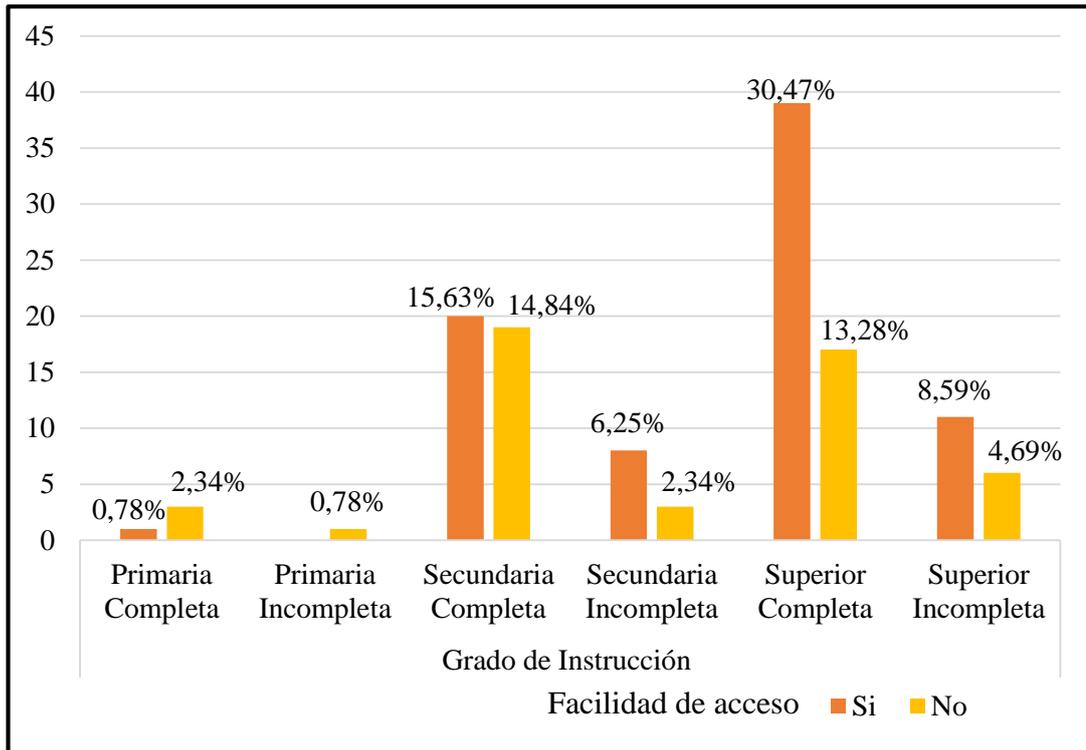
Fuente: Elaboración propia

En el cuadro N°23 se muestra el grado de instrucción y facilidad de acceso de crédito del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande y los resultados fueron los siguientes: primaria completa: 0,78% de jefe de hogar “SI” tiene facilidad de acceso a crédito y 2,34% de jefes de hogar “NO” tiene facilidad de acceso a crédito, 0,78% de jefe de hogar con primaria incompleta “SI” tiene facilidad de acceso a crédito, 39 familias con secundaria completa: 15,63% de jefes de hogar “SI” tiene facilidad de acceso a crédito y 14,84% de jefes de hogar “NO” tiene facilidad de acceso a crédito, 11 familias con secundaria incompleta: 6,25% de jefes de hogar “SI” tiene facilidad de acceso a crédito y 2,34% de jefes de hogar “NO” tiene facilidad de acceso a crédito, 56 familias con superior completa: 30,47% de jefes de hogar “SI” tiene facilidad de acceso a crédito y 13,28% de jefes de hogar “NO” tiene facilidad de acceso a crédito, 17 familias con superior incompleta: 8,59% de jefes de hogar “SI” tiene facilidad de acceso a crédito y 4,69% de jefes de hogar “NO” tiene facilidad de acceso a crédito.

En conclusión los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande tienen superior completa y Si tienen facilidad de acceso a crédito con un total de 30,47%.

Estos resultados son representados en el siguiente gráfico.

**Gráfico N° 17 Grado de Instrucción y Facilidad de acceso a crédito**



Fuente: Elaboración propia

A continuación presentaré el cuadro de independencia

**Cuadro N° 24 Pruebas de chi-cuadrado de Pearson**

Grado de Instrucción	Facilidad de acceso a crédito	
	Chi-cuadrado	7,810
df	5	
Sig.	,167	

Fuente: Elaboración propia

El resultado que obtuvimos está dentro de este rango el cual se denomina la aceptación con un valor de 7,810. Donde podemos demostrar y concluir que la hipótesis nula se rechaza. Es decir que el grado de instrucción depende de la facilidad de acceso a crédito de los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande.

#### 4.2.8. Estado civil y actividad laboral del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande

**Cuadro N° 25 Estado Civil y Actividad Laboral**

		Actividad laboral		Total
		Independiente	Dependiente	
Estado civil	Soltero	25	12	37
	Casado	45	9	54
	Viudo	1	0	1
	Conviviente	26	10	36
<b>Total</b>		<b>97</b>	<b>31</b>	<b>128</b>

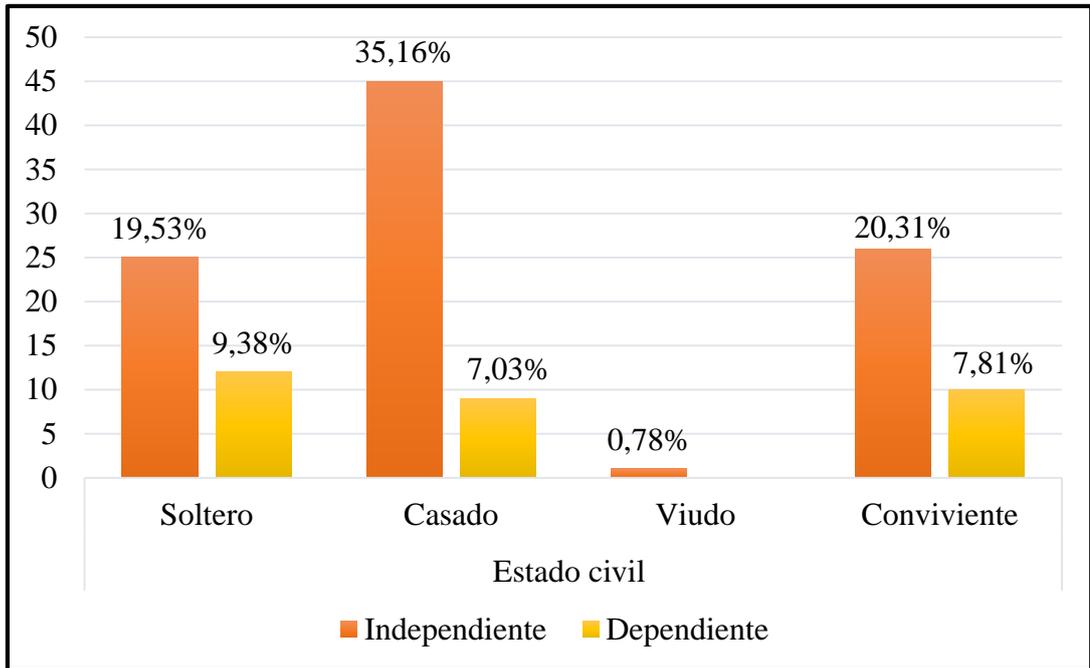
Fuente: Elaboración propia

En el cuadro N°25 se muestra el estado civil y actividad laboral del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande y los resultados fueron los siguientes: 19,53% de jefes de hogar con estado civil soltero con actividad laboral independiente y 9,38% de jefes de hogar con estado civil soltero con actividad laboral dependiente, 35,16% de jefes de hogar con estado civil casado con actividad laboral independiente y 7,03% de jefes de hogar con estado civil casado con actividad laboral dependiente, 0,78% de jefe de hogar con estado civil viudo con actividad laboral independiente, 20,31% de jefes de hogar con estado civil conviviente con actividad laboral independiente y 7,81% de jefes de hogar con estado civil conviviente con actividad laboral dependiente.

En conclusión los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande son casados y tienen una actividad laboral independiente con un total de 35,16%.

Estos resultados son representados en el siguiente gráfico.

**Gráfico N° 18: Estado Civil y Actividad Laboral**



Fuente: Elaboración propia

A continuación presentaré el cuadro de independencia

**Cuadro N° 26: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson**

		Actividad laboral
Estado civil	Chi-cuadrado	3,606
	df	3
	Sig.	,307

Fuente: Elaboración propia

El resultado que obtuvimos está dentro de este rango el cual se denomina la aceptación con un valor de 3,606. Donde podemos demostrar y concluir que la hipótesis nula es aceptada. Es decir que el estado civil es independiente de la actividad laboral de los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande.

#### 4.2.9. Estado civil y facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande

**Cuadro N° 27: Estado Civil y facilidad de acceso a crédito**

		Facilidad de acceso a crédito		Total
		Si	No	
Estado civil	Soltero	22	15	37
	Casado	35	19	54
	Viudo	0	1	1
	Conviviente	22	14	36
<b>Total</b>		<b>79</b>	<b>49</b>	<b>128</b>

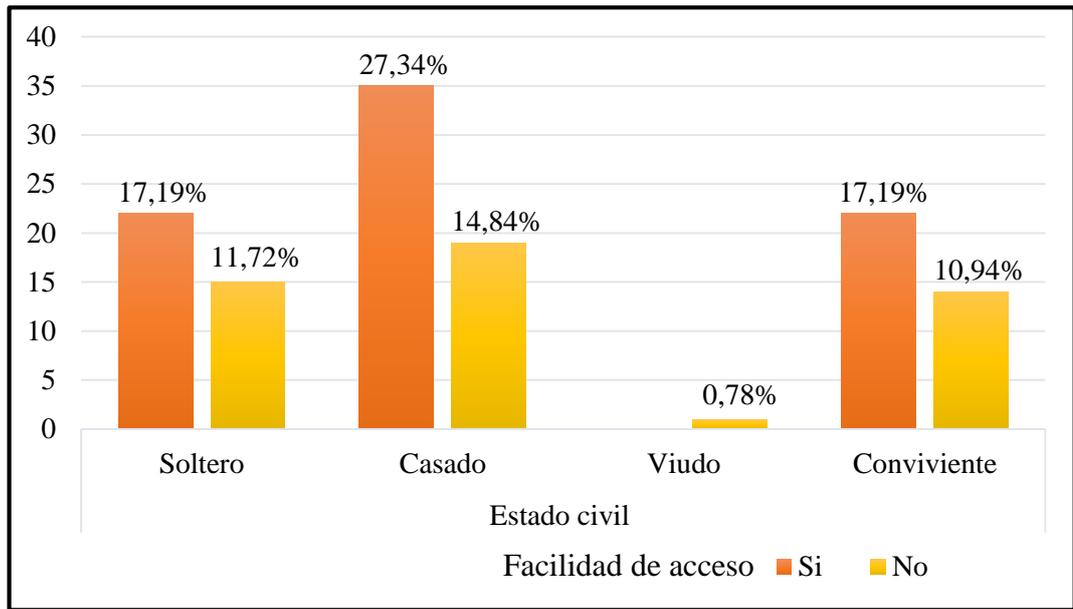
Fuente: Elaboración propia

En el cuadro N°27 se muestra el estado civil y facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande y los resultados fueron los siguientes: 17,19% de jefes de hogar con estado civil soltero y “Si” tienen facilidad de acceso a crédito; 11,72% de jefes de hogar con estado civil soltero y “No” tienen facilidad de acceso a crédito, 27,34% de jefes de hogar con estado civil casado y “Si” tienen facilidad de acceso a crédito, 14,84% de jefes de hogar con estado civil casado y “No” tienen facilidad de acceso a crédito, 0,78% de jefe de hogar con estado civil viudo y “No” tiene facilidad de acceso a crédito, 17,19% de jefes de hogar con estado civil conviviente y “Si” tienen facilidad de acceso a crédito, 10,94% de jefes de hogar con estado civil conviviente y “No” tienen facilidad de acceso a crédito.

En conclusión los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande con estado civil casado y Si tienen facilidad de acceso a crédito con un total de 27,34%. Las familias que no tienen facilidad de acceso a crédito sus motivos son porque se encuentran en infocorp y porque tienen capital suficiente para no adquirir un crédito.

Estos resultados son representados en el siguiente gráfico.

**Gráfico N° 19: Estado civil y Facilidad de acceso a crédito**



Fuente: Elaboración propia

A continuación presentaré el cuadro de independencia

**Cuadro N° 28 Pruebas de chi-cuadrado de Pearson**

Estado civil	Facilidad de acceso a crédito	
	Chi-cuadrado	
		1,917
	df	3
	Sig.	,590

Fuente: Elaboración propia

El resultado que obtuvimos está dentro de este rango el cual se denomina la aceptación con un valor de 1,917. Donde podemos demostrar y concluir que la hipótesis nula es aceptada. Es decir que el estado civil no influye en la facilidad de acceso a crédito para los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande.

#### 4.2.10. Actividad laboral y facilidad de acceso del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande

**Cuadro N° 29 Actividad laboral y Facilidad de acceso a crédito**

		Facilidad de acceso a crédito		Total
		Si	No	
Actividad laboral	Independiente	63	34	97
	Dependiente	16	15	31
Total		79	49	128

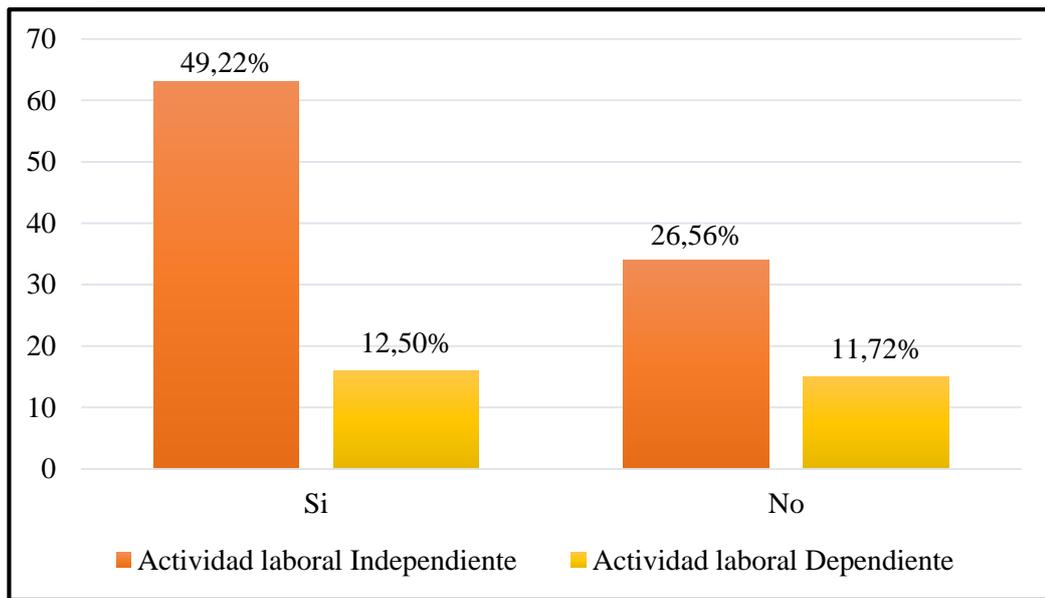
Fuente: Elaboración propia

En el cuadro N°29 se muestra el estado civil y facilidad de acceso a crédito del jefe de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande y los resultados fueron los siguientes: 49,22% de jefes de hogar con actividad laboral independiente “Si” tienen facilidad de acceso a crédito, 26,56% de jefes de hogar con actividad laboral independiente “No” tienen facilidad de acceso a crédito, 12,50% de jefes de hogar con actividad laboral dependiente “Si” tienen facilidad de acceso a crédito y 11,72% de jefes de hogar con actividad laboral dependiente “No” tienen facilidad de acceso a crédito.

En conclusión los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande Si tienen facilidad de acceso a crédito con las actividades laborales independientes con un total de 49,22%.

Estos resultados son representados en el siguiente gráfico.

**Gráfico N° 20 Actividad laboral y Facilidad de acceso a crédito**



Fuente: Elaboración propia

A continuación presentaré el cuadro de independencia

**Cuadro N° 30: Pruebas de chi-cuadrado de Pearson**

		Facilidad de acceso a crédito
Actividad laboral	Chi-cuadrado	1,768
	df	1
	Sig.	,184

Fuente: elaboración propia

El resultado que obtuvimos está dentro de este rango el cual se denomina la aceptación con un valor de 1,768. Donde podemos demostrar y concluir que la hipótesis nula es aceptada. Es decir que la actividad laboral no influye en la facilidad de acceso a crédito de los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande.

### 4.3. VERIFICACION DE HIPOTESIS

#### 4.3.1. HIPOTESIS

La hipótesis planteada es la siguiente: “EL NIVEL DE INGRESO Y EL NIVEL DE EDUCACIÓN DE LAS FAMILIAS DEL DISTRITO DE CASTILLO GRANDE SON LOS PRINCIPALES FACTORES DEL ACCESO AL CRÉDITO”.

Estas variables planteadas buscan dar una explicación al comportamiento de las familias del distrito de Castillo Grande en el acceso al crédito que brindan las diferentes entidades financieras y las facilidades que el encuestado considera importante al momento de solicitarla.

Con ello se busca medir de qué manera influyen estas variables en el acceso al crédito de estas familias, por lo que se plantea un modelo probabilístico, que es el modelo Probit, con el cual se pudo contrastar que si hay influencia de estas variables en el acceso al crédito.

#### 4.3.2. MODELO

El modelo que se plantea es el siguiente:

$$\text{Prob}[\text{ACCE}_i = 1/X_i] = \frac{1}{1 + e^{X_i\beta}}$$

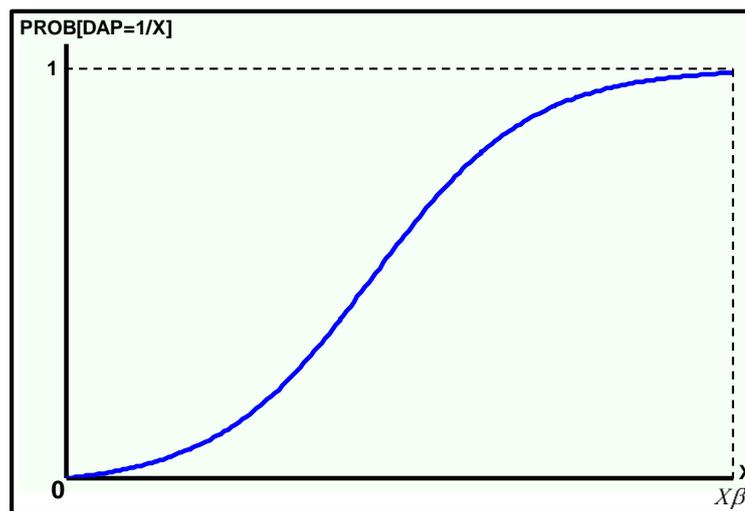
$$\text{ACCE} = \begin{cases} 1, & \text{Si las familias tienen acceso al crédito} \\ 0, & \text{Si las familias no tienen acceso al crédito} \end{cases}$$

$$X_i\beta = \beta_1 + \beta_2 \text{NIVING}_i + \beta_3 \text{NIVEDU}_i$$

Dónde:

- $\text{Prob}[\text{ACCE}_i = 1/X_i]$  = Representa la probabilidad de acceso a crédito del encuestado  $i$  ( $\text{ACCE}_i$ ) condicionado a que las variables independientes  $X$ s estén presentes.
- $X_i\beta$  = Es una combinación lineal de las variables o características que se denomina índice del modelo.
- $\beta_1$  = Representa el parámetro del intercepto, es el término independiente que explica el comportamiento de la  $\text{Prob}[\text{ACCE}_i = 1/X_i]$  sin la influencia las variables independientes Nivel de ingreso (NIVING) y Nivel de Educación (NIVEDU).
- $\beta_2$  = Es un parámetro y recoge información de la variable independiente de ingreso (NIVING) para explicar la  $\text{Prob}[\text{ACCE}_i = 1/X_i]$ .
- $\beta_3$  = Es un parámetro y recoge información de la variable independiente nivel de educación (NIVEDU) para explicar la  $\text{Prob}[\text{ACCE}_i = 1/X_i]$ .
- $\mu_i$  = Es una variable aleatoria que captura otras variables independientes no presentes en el modelo.

### **Gráfico N° 21: Comportamiento Gráfico del Modelo Probit**



En el presente trabajo de investigación se ha tomado en consideración la modelización de facilidad de acceso a crédito del encuestado, la cual se enfrentan

a una elección binaria; es decir, si tienen la facilidad (igual a 1) o no en caso contrario (igual a 0).

#### **4.3.3. ESPECIFICACIÓN DE VARIABLES**

Los datos recogidos de la encuesta para la estimación del modelo se presentan en el ANEXO N° 02 del presente informe en la cual mostramos los 128 datos recogidos, seguido de las siguientes variables Acceso al crédito, Nivel de ingreso y Nivel educativo, donde la descripción de las variables son las siguientes:

“ACCE”: Acceso al crédito de las familias del distrito de Castillo Grande

Si = 1                      No = 0

“NIVING”: Nivel de ingreso promedio mensual de las familias del distrito de Castillo Grande.

1 = De 200 a 1500 soles

2 = De 1501 a 3000 soles

3 = De 3001 a 5000 soles

4 = De 5001 a 7000 soles

5 = De 7001 a 10000 soles

“NIVEDU”: Nivel de educación de las familias del distrito de castillo Grande.

1 = Primaria Completa

2 = Primaria Incompleta

3 = Secundaria Completa

4 = Secundaria Incompleta

5 = Superior Completa

6 = Superior Incompleta

#### 4.3.4. REGRESIÓN

La estimación de la regresión, es el modelo dicotómico no lineal-Probit, la cual ha permitido capturar la relación causa-efecto entre la variable acceso a crédito (ACCE) con las variables independientes: nivel de ingreso y nivel educación, como se muestra en el cuadro siguiente:

**Cuadro N° 31: Modelo Probit del ACCE**

Dependent Variable: ACCE

Method: ML - Binary Probit (Newton-Raphson / Marquardt steps)

Date: 11/07/19 Time: 16:14

Sample: 1 128

Included observations: 128

Convergence achieved after 2 iterations

Coefficient covariance computed using observed Hessian

	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.
C(1)	-1.015075	0.474433	-2.139555	0.0324
C(2)	0.373121	0.185501	2.011422	0.0443
C(3)	0.189491	0.095284	1.988694	0.0467
McFadden R-squared	0.658213	Mean dependent var		0.617188
S.D. dependent var	0.487983	S.E. of regression		0.473902
Akaike info criterion	1.303434	Sum squared resid		28.07285
Schwarz criterion	1.370278	Log likelihood		-80.41975
Hannan-Quinn criter.	1.330593	Deviance		160.8395
Restr. deviance	170.3486	Restr. log likelihood		-85.17430
LR statistic	9.509104	Avg. log likelihood		-0.628279
Prob(LR statistic)	0.008612			
Obs with Dep=0	49	Total obs		128
Obs with Dep=1	79			

El comportamiento del ACCE en términos de probabilidad viene siendo explicado por el nivel de ingreso (NIVING), el nivel educativo (NIVEDU), la variación de todos ellos explican el 65.82% sobre la variación de la probabilidad del ACCE. Por tanto, los resultados nos muestran la siguiente relación:

$$\text{Prob}[\text{ACCE}_i = 1/X_i] = \frac{1}{1 + e^{-1.015 + 0.373 * \text{NIVING}_i + 0.189 * \text{NIVEDU}_i}}$$

Este modelo estimado muestra los mejores indicadores estadísticos a comparación de otros modelos de elección discreta (Logit, Gompit), por ser el McFadden R-squared, LR statistic y Log likelihood más altos; así como, el Akaike info criterion, Schwarz criterion y Hannan-Quinn criterion más bajos.

La prueba de proporción de predicciones correctas, es una medida de bondad de ajuste útil, para saber la precisión de explicación del modelo econométrico, si es mayor al 60%, se dice que es adecuado, caso contrario no lo es. Evaluando a un nivel de significancia del 5%, la predicción es correcta, ya que, es del 95%, por tanto, la información proporcionada por los encuestados es acertada y da resultados confiables, en contraste a la realidad.

#### **4.3.5. ANÁLISIS DE LOS INDICADORES ESTADÍSTICOS**

##### **4.3.5.1. Prueba de relevancia global del modelo**

Esta prueba nos muestra la significancia estadística, conjunta de todas las variables independientes hacia la dependiente y se plantea la siguiente hipótesis:

$H_0 : \beta_1 = \beta_2 = \beta_3 = 0$  (Las variables NIVING y NIVEDU no influyen en la probabilidad del ACCE)

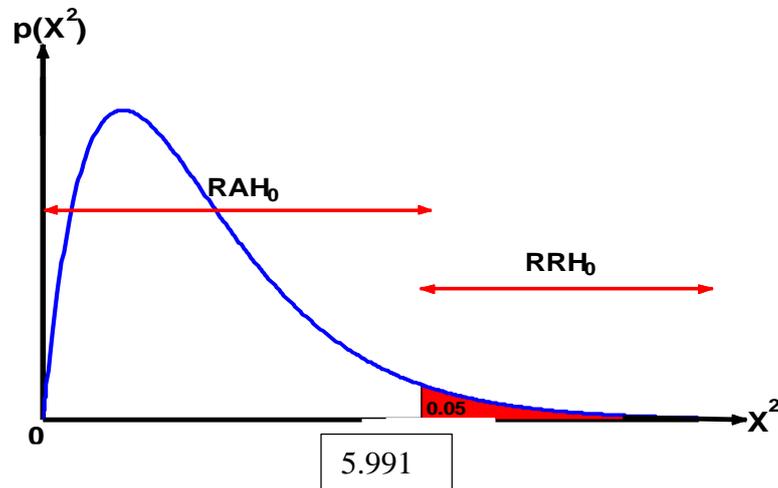
$H_0 : \beta_1 \neq \beta_2 \neq \beta_3 \neq 0$  (Las variables NIVING y NIVEDU influyen en la probabilidad del ACCE)

$\alpha = 0.05$  (Nivel de significancia y es asignado por el investigador)

$gl = k - 1 \Rightarrow gl = 3 - 1 \Rightarrow gl = 2$  (k = número de parámetros incluyendo el intercepto y gl son los grados de libertad).

$\chi_{gl,\alpha}^2 \equiv \chi_{2,0.05}^2 \Rightarrow \chi_{2,0.05}^2 = 5.991$  (Puntos críticos de la distribución chi-cuadrado en la que divide las regiones de rechazo y aceptación de la hipótesis nula a un nivel de significancia del 5%).

**Gráfico N° 22: Distribución Chi-Cuadrado teórico**



$$\chi_c^2 = -2[\hat{\lambda}_{CR} - \hat{\lambda}_{SR}]$$

Donde:

$\hat{\lambda}_{CR}$  es el valor del logaritmo de la estimación de máxima verosimilitud con restricción.

$\hat{\lambda}_{SR}$  es el valor del logaritmo de la estimación de máxima verosimilitud sin restricción.

$\chi_c^2$  es el valor crítico en la que divide entre la región de rechazo y aceptación de la hipótesis nula.

Lo que es lo mismo en términos de probabilidad y es estadísticamente muy significativa si  $p < \alpha$

$$\text{Prob}[\chi^2 \leq \chi_c^2 / gl = k - 1] \leq \alpha$$

$$\chi_c^2 = 90.24061$$

$$\text{Prob}[\chi^2 \leq 90.24061 / gl = 2] = 0.0000 \Rightarrow 0.0000 < 0.05$$

En conclusión, se rechaza la hipótesis nula, es decir, las variables NIVING y NIVEDU influyen estadísticamente de manera significativa ( $p < 0.05$ ) en la probabilidad del ACCE.

#### 4.3.5.2. Prueba de relevancia individual de los coeficientes $\beta$ :

Esta prueba nos permite establecer contrastes estadísticos que nos conduzcan a la decisión de si existe o no relevancia individual de cada uno de las variables independientes que se han tomado para el modelo; es decir, si cada una de los parámetros influye de manera significativa en la variable dependiente. Para lo cual se plantea la hipótesis:

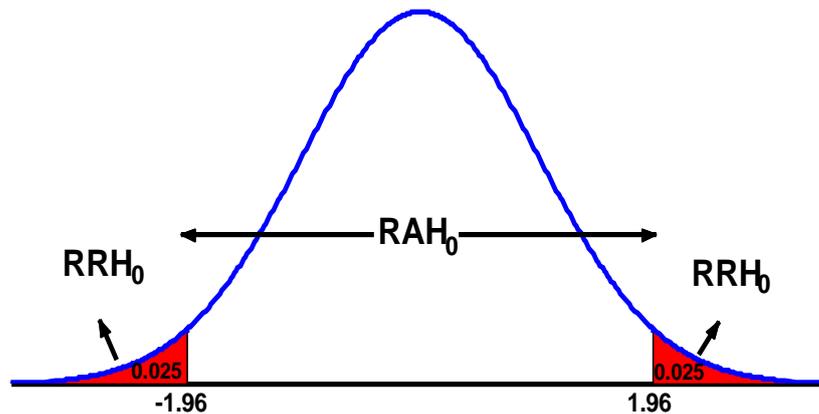
$H_0 : \beta_i = 0$  (La variable NIVING o NIVEDU no influye en la probabilidad del ACCE)

$H_a : \beta_i \neq 0$  (La variable NIVING o NIVEDU si influye en la probabilidad del ACCE)

$\alpha = 0.05$  (Nivel de significancia y es asignado por el investigador)

$\pm Z_{\alpha/2} = \pm 1.96$  (Puntos críticos de la distribución normal estandarizada en la que divide entre las regiones de rechazo y aceptación de la hipótesis nula a un nivel de significancia del 5%).

**Gráfico N° 23: Distribución normal estandarizada teórico**



$$Z_c = \frac{\hat{\beta}_i - \beta_i}{\sqrt{\text{Var}(\hat{\beta}_i)}} \Rightarrow Z_c = \frac{\hat{\beta}_i - \beta_i}{SE(\hat{\beta}_i)}$$

Donde:

$\hat{\beta}_i$  es el parámetro estimado.

$\beta_i$  es el parámetro poblacional.

$SE(\hat{\beta}_i)$  es la desviación estándar del parámetro estimado.

$\text{Var}(\hat{\beta}_i)$  es la varianza del parámetro estimado.

Lo que es lo mismo en términos de probabilidad y es estadísticamente muy significativa si  $p < \alpha$ .

$$2\text{Prob}[Z \leq Z_c] \leq \alpha \text{ o } 2\text{Prob}[Z \geq Z_c] \leq \alpha.$$

**Para la variable NIVING**

$$Z_c = \frac{0.373121}{0.185501} \Rightarrow Z_c = 2.011422$$

$$2\text{Prob}[Z \geq 2.011422] = 0.0443 \Rightarrow 0.0443 < 0.05$$

Entonces se rechaza la hipótesis nula, es decir, la variable Nivel de Ingreso (NIVING) influye estadísticamente de manera significativa ( $p < 0.05$ ), para explicar la probabilidad del ACCE.

**Para la variable NIVEDU**

$$Z_c = \frac{0.189491}{0.095284} \Rightarrow Z_c = 1.988694$$

$$2\text{Prob}[Z \geq 1.988694] = 0.0467 \Rightarrow 0.0467 < 0.05$$

En conclusión, se rechaza la hipótesis nula, es decir, la variable Nivel de educación (NIVEDU) influye estadísticamente muy significativa ( $p < 0.05$ ), para explicar la probabilidad de la ACCE.

## **V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

### **5.1. BALANCE GLOBAL DE INTERPRETACIÓN**

El proceso de verificación de hipótesis, dado los indicadores estadísticos obtenidos, permite reafirmar la hipótesis en su totalidad. Por lo tanto, se puede señalar que “EL NIVEL DE INGRESO Y EL NIVEL DE EDUCACIÓN DE LAS FAMILIAS DEL DISTRITO DE CASTILLO GRANDE SON LOS PRINCIPALES FACTORES QUE DETERMINAN EL ACCESO AL CRÉDITO”.

El modelo estimado explica satisfactoriamente el acceso a crédito (ACCE) por la posible facilidad de acceso que encuentran las familias que quieren acceder a la misma, y que a su vez explica adecuadamente el comportamiento de las mismas. La prueba de relevancia global determina que las variables independientes que son las variables, el nivel de ingreso y nivel de educación que brinda el encuestado, en conjunto influyen estadísticamente de manera significativa en el acceso a crédito. Del mismo modo las pruebas de relevancia individual para cada uno de los parámetros del modelo, determinan que las variables independientes (Nivel de ingreso y Nivel de educación), influyen también de manera significativa en la variable de estudio.

### **5.2. ANÁLISIS COMPARATIVO CON OTROS RESULTADOS**

En este acápite se va a comparar los resultados de la investigación con el resultado de otras investigaciones que tienen más aproximación, siendo estas las siguientes:

- ❖ Florencio William Flores Vignolo (2016). Realizó una investigación en la ciudad de Sullana.

El objetivo general es *analizar los principales factores que determinan el acceso al financiamiento de los productores de banano - Caso REPEBAN, Sullana - Piura, 2016*. Los resultados fueron: La dimensión historial crediticio resulta determinante para el acceso a crédito; la variable experiencia, que refiere a los años que el productor lleva en el sistema financiero, tiene una influencia significativa directa, con un efecto marginal del 21%. Mientras que la variable vencimiento de deuda, que refiere a las cuotas amortizadas, tiene una influencia positiva, ya que se tiende al acceso en la medida en que se liberen de sus créditos pendientes, afectando así la probabilidad de acceso en un 3%. Las dimensiones económica y geográfica, tienen poca influencia en el acceso a crédito. La variable destacada es la tenencia de colaterales, con efecto negativo, además de tener un efecto marginal del 6%. El modelo global logra explicar el acceso a crédito, y es un modelo válido, tanto estadísticamente como económicamente; presenta un Pseudo R2 válido, destacándose así la validez de la hipótesis: Los determinantes que influyen en el acceso al financiamiento de los productores de banano orgánico - Caso REPEBAN, Sullana - Piura, 2016, se centran en las dimensiones historial crediticio y características generales del productor.

- ❖ Marco Antonio Velorio Rodríguez (2014). Realizó una investigación en la ciudad de Lima. El objetivo de esta investigación fue: *Determinar de qué manera el crédito financiero incide en el desarrollo de la gestión financiera de las mypes del distrito de Los Olivos – Lima 2014*.

Los resultados fueron: El crédito financiero es de gran importancia en el cumplimiento de obligaciones, entonces incide de manera directa en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de Los Olivos - Lima 2014. La falta de antecedentes crediticios incide negativamente en la capacidad de obtener financiamiento externo a las MYPES del distrito de Los Olivos debido a que para las instituciones financieras son clientes con alto riesgo. La evaluación de riesgos de las instituciones financieras incide en la estructura de financiamiento de las MYPES del distrito de Los Olivos, debido a que si una mype está muy apalancada le será muy difícil acceder a nuevo financiamiento.

Los trabajos de investigación mencionados realizan un análisis de los factores cualitativos que influyen en las decisiones que toma un individuo en distintos escenarios, los resultados obtenidos concuerdan en muchos aspectos con el trabajo de investigación realizado en la ciudad de Tingo María, aunque los factores cualitativos, entre los estudiados como son el sexo, ingresos, nivel de educación varían de un lugar a otro, son factores determinantes que influyen las decisiones que toman las personas y más cuando se trata de facilidad al acceso a crédito.

## CONCLUSIONES

1. Las principales determinantes para el acceso a crédito de las familias del distrito de Castillo Grande son las siguientes: nivel de ingreso y nivel educativo.
2. Los niveles de ingreso promedio mensual de las familias del distrito de Castillo Grande son los siguientes: 1 = De 200 a 1500 soles, 2 = De 1501 a 3000 soles, 3 = De 3001 a 5000 soles, 4 = De 5001 a 7000 soles, 5 = De 7001 a 10000 soles, teniendo en cuenta estos niveles, los resultados refieren que son 90 jefes de hogar que se encuentran en el primer nivel de 200 a 1500 soles.
3. El nivel educativo de las familias del distrito de Castillo Grande son los siguientes: 1=Primaria completa, 2=Primaria incompleta, 3=Secundaria completa, 4=Secundaria incompleta, 5= Superior completa y 6= Superior incompleta, teniendo en cuenta estos niveles, con respecto al nivel educativo los resultados muestran que un total de 56 jefes de hogar de las familias tienen el nivel educativo de superior completa; mientras que por el lado de la independencia o no laboral, los resultados dieron que los jefes de hogar de las familias del distrito de Castillo Grande Si tienen facilidad de acceso a crédito representados por un total de 79.
4. Realizado diversas pruebas estadísticas de significación individual, con los datos de la encuesta, se definió el modelo Probit como el más apropiado, siendo el modelo más significativo y que mejor se ajusta a los datos, ya que el comportamiento del ACCE en términos de probabilidad está explicado en un 65.82% por el nivel de ingreso y nivel educativo. Así como también indicadores estadísticos, como el McFadden R-squared (0.658213), LR statistic (9.509104) y Log likelihood (-80.41975) más altos y los estadísticos Akaike info criterion (1.303434), Schwarz criterion (1.370278) y Hannan-Quinn criterion (1.330593) más bajos en comparación con otros modelos de elección discreta binaria.

## RECOMENDACIONES

1. En base a los resultados que muestran que en su mayoría los jefes de hogar cuentan con el nivel de educación superior completa, es necesario que las entidades financieras cuenten con una red de información que demuestre el adecuado sustento del jefe de hogar y así puedan tener mayores facilidades para acceder a créditos en beneficio de su economía
2. Es importante que por parte de las entidades financieras realicen charlas y/o talleres en temas de manejo de economía doméstica, haciendo un hincapié en finanzas familiares, beneficios y a las entidades que puedan acceder y lograr obtener un crédito.
3. Las entidades financieras deben tener en cuenta hacer otros estudios o investigaciones relacionadas al acceso de crédito considerando otras variables, ya que las variables con las que trabajamos no están a un 100%.

## BIBLIOGRAFIA

1. Marco Antonio Velorio Rodríguez, (2016), El Crédito Financiero y su Incidencia en el Desarrollo de la Gestión Financiera de las Mypes del Distrito de Los Olivos – Lima 2014 (Tesis Pregrado), Universidad de San Martín de Porres.
2. Banco Central de Reserva del Perú, (Diciembre 2016), Augusta Alfageme y Nelson R. Ramírez Rondán, Acceso a servicios financieros de los hogares en el Perú, (Documento de Trabajo).
3. Florencio William Flores Vignolo (2017). Análisis de los determinantes de acceso al financiamiento de los productores de banano orgánico Caso REPEBAN, Sullana - Piura, 2016 (Tesis de licenciatura en Economía). Universidad de Piura. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Programa Académico de Economía. Piura, Perú.
4. Gustavo Adolfo Agapito Mesta. (2010). DETERMINANTES DEL CRÉDITO DE CONSUMO POR TIPO DE INSTITUCIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ (Tesis de Licenciatura en Economía). Universidad de Piura. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Programa Académico de Economía.
5. Augusta Alfageme y Nelson R. Ramírez Rondán (2016). Acceso a servicios financieros de los hogares en el Perú. Banco Central de la Reserva del Perú.
6. Carolina Trivelli (2001). CRÉDITO AGRARIO EN EL PERÚ ¿QUÉ DICEN LOS CLIENTES?. Instituto de Estudios Peruanos.

## ANEXOS

### Anexo N°01

#### FORMATO DE ENCUESTA

1. **SEXO** Femenino ( ) Masculino ( )

2. **EDAD** .....

3. **GRADO DE INSTRUCCIÓN:**

Primaria Completa ( )	Primaria Incompleta ( )
Secundaria Completa ( )	Secundaria Incompleta ( )
Superior Completa ( )	Superior Incompleta ( )

4. **ESTADO CIVIL:**

Soltero ( ) Casado ( ) Viudo ( ) Conviviente ( )

Divorciado ( )

5. **NÚMERO DE MIEMBROS QUE CONFORMAN SU FAMILIA**

.....

6. **LA ACTIVIDAD LABORAL A LA QUE SE DEDICA ES:**

Independiente ( ) Dependiente ( )

7. **¿CUÁL ES SU INGRESO FAMILIAR PROMEDIO MENSUAL?**

.....

8. **¿TIENE FACILIDAD DE ACCESO AL CRÉDITO?**

SI ( ) NO ( )

Porqué.....

**EN CASO LA RESPUESTA SEA “NO”, SE CONCLUYE, SINO VOLTEE LA HOJA PARA RESPONDER LAS ULTIMAS PREGUNTAS.**

**9. ¿CUÁL ES LA ENTIDAD FINANCIERA QUE LE FACILITA EL ACCESO AL CREDITO?**

Caja Piura ( )	Caja Arequipa ( )	Cooperativa San Francisco ( )	Caja Trujillo ( )
Caja Huancayo ( )	Caja Maynas ( )	Cooperativa San Martin de Porres ( )	Pro Empresa ( )
Banco de la Nación ( )	Otros .....		

**10. ¿CUÁL ES EL PLAZO QUE LE OFRECE LA ENTIDAD FINANCIERA?**

6 meses ( )	1 año ( )	1 y 6 meses ( )	2 años ( )	2 años y 6 meses ( )
3 años ( )	3 años y 6 meses ( )	4 años ( )	4 años y 6 meses ( )	5 años a mas ( )

**Anexo N°02**

En el siguiente cuadro observaremos los 128 datos obtenidos de las encuestas que se realizó a la las familias de la zona urbana del distrito de Castillo Grande, seguido de las variables consideradas para esta investigación cada uno con su respectivo valor designado.

**DATOS PARA LA ESTIMACIÓN DEL MODELO**

	<b>Acceso a crédito</b>	<b>Nivel de Ingreso</b>	<b>Nivel Educativo</b>
1	1	4	5
2	1	1	5
3	1	1	5
4	1	1	4
5	1	3	6
6	0	1	3
7	1	3	3
8	1	1	5
9	0	2	5
10	1	2	6
11	0	1	1
12	1	2	4

13	1	2	5
14	1	2	5
15	1	2	5
16	0	2	3
17	1	2	4
18	1	1	3
19	0	1	3
20	0	1	5
21	1	2	6
22	0	1	1
23	1	1	3
24	1	1	5
25	1	2	5
26	1	1	5
27	1	2	5
28	1	2	3
29	1	1	3
30	1	1	6
31	1	1	3
32	0	1	6
33	0	3	3
34	0	1	3
35	0	3	6
36	1	5	6
37	1	3	3
38	1	3	1
39	0	4	5
40	0	2	3
41	0	2	3
42	1	1	3
43	1	2	5
44	1	4	5
45	1	1	6
46	0	1	5
47	1	4	5
48	1	4	5
49	1	2	5
50	1	2	5
51	1	1	5
52	1	2	5
53	1	3	5
54	1	3	5
55	1	1	4

56	1	2	5
57	0	3	5
58	1	1	4
59	0	1	1
60	1	1	3
61	0	2	5
62	0	1	5
63	1	2	6
64	1	1	5
65	0	2	5
66	1	2	5
67	0	2	4
68	0	1	3
69	0	1	3
70	1	1	3
71	1	1	4
72	0	2	3
73	1	2	5
74	0	1	5
75	0	1	5
76	1	2	4
77	0	1	5
78	1	1	4
79	1	2	3
80	0	2	3
81	0	1	5
82	0	1	6
83	1	1	5
84	0	1	5
85	1	1	6
86	1	2	5
87	0	2	6
88	1	2	6
89	1	1	3
90	1	1	5
91	0	1	5
92	1	1	5
93	1	2	6
94	0	2	5
95	1	2	3
96	0	2	3
97	0	1	3
98	1	2	5

99	0	1	3
100	1	2	5
101	1	1	3
102	1	2	3
103	0	1	5
104	0	2	5
105	1	2	3
106	1	1	5
107	1	2	5
108	1	1	5
109	0	1	3
110	0	2	3
111	1	2	3
112	0	1	4
113	1	2	5
114	0	1	3
115	0	1	4
116	1	1	5
117	1	2	5
118	1	2	5
119	1	2	3
120	0	2	3
121	1	2	3
122	0	1	3
123	1	1	5
124	1	2	3
125	0	1	2
126	0	1	6
127	1	1	6
128	0	1	6

Fuente: Elaboración propia