



Riesgo financiero y acceso al crédito en un mercado de comerciantes de Tumbes

Financial risk and access to credit in a merchant market in Tumbes

Boniek Santtín Morán García^{1*}

¹ Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad César Vallejo, Tumbes, Perú.

*Autor correspondiente: BOMORANG@ucvvirtual.edu.pe (B. Moran).

Fecha de recepción: 12 06 2025. Fecha de aceptación: 12 12 2025.

RESUMEN

El riesgo financiero y acceso al crédito en comerciantes es vital para garantizar su financiamiento, expansión y manejo de imprevistos, evitando sobreendeudamiento y vulnerabilidad económica. El propósito del estudio es determinar la relación entre el riesgo financiero y el acceso al crédito en la Asociación de Comerciantes del Mercado Modelo y sus Anexos de Tumbes, 2023. La metodología fue cuantitativa, de nivel correlacional, involucrando a 124 comerciantes del Mercado Modelo en Tumbes. Se aplicaron dos cuestionarios, cada uno con 12 ítems por variable, estructurados en una escala Likert para evaluar las percepciones de los participantes sobre temas clave del estudio. En los resultados el coeficiente de correlación de 0.581 (Sig. = 0.000) evidencia una relación positiva moderada el riesgo financiero y la obtención de créditos, revelando que un mayor nivel de riesgo percibido dificultaba el acceso a créditos en la Asociación del Mercado Modelo. Se concluye que, un mayor riesgo financiero limitaba el acceso a crédito en los comerciantes, las instituciones financieras adoptaron medidas cautelosas, afectando especialmente a quienes tenían mayor vulnerabilidad económica.

Palabras clave: financiamiento externo; finanzas; informalidad comercial

ABSTRACT

Financial risk and access to credit for merchants is vital to guaranteeing financing, expansion, and managing unforeseen events, avoiding over-indebtedness and economic vulnerability. The purpose of this study is to determine the relationship between financial risk and access to credit in the Merchants Association of the Model Market and its Annexes in Tumbes, 2023. The methodology was quantitative and correlational, involving 124 merchants from the Model Market in Tumbes. Two questionnaires were administered, each with 12 items per variable, structured on a Likert scale to assess participants' perceptions on key study topics. The results, the correlation coefficient of 0.581 (Sig. = 0.000) evidences a moderately positive relationship between financial risk and obtaining credit, revealing that a higher level of perceived risk hindered access to credit in the Model Market Association. It is concluded that, as increased financial risk limited merchants' access to credit, financial institutions adopted cautious measures, particularly affecting those with greater economic vulnerability.

Keywords: external financing; finance; trade informality.

INTRODUCCIÓN

El estudio sobre el riesgo financiero y el acceso al crédito en asociaciones de comerciantes resulta esencial para garantizar la sostenibilidad de sus operaciones, fomentar su expansión y enfrentar imprevistos sin caer en sobreendeudamiento o exposición excesiva a riesgos económicos. Este análisis facilita el diseño de estrategias que minimicen riesgos y optimicen oportunidades, promoviendo una gestión financiera más sostenible y resiliente, en línea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), especialmente la Meta

8.10, que busca fortalecer los servicios crediticios para pequeñas y medianas empresas (Naciones Unidas, 2018).

A nivel global, muchas empresas enfrentan dificultades para acceder a crédito debido a prácticas financieras inadecuadas, como la falta de transparencia en informes financieros o la subestimación de pasivos (Ukpong y Essien, 2022). Estas deficiencias incrementan la percepción de riesgo entre entidades financieras, que responden con políticas restrictivas, limitando así el crecimiento, la inversión y la competitividad de las empresas (Analitik, 2024; Sun, 2024).

En el Perú, esta situación se ve agravada por factores como la informalidad, la escasa educación financiera y la falta de transparencia en los estados financieros de comerciantes y pequeñas empresas (Yancari et al., 2022). Estas condiciones generan desconfianza en los organismos financieros, que imponen requisitos más estrictos, dificultando el acceso a crédito y restringiendo las posibilidades de desarrollo empresarial (Barrera et al., 2022).

En la Asociación de Comerciantes del Mercado Modelo y Anexos de Tumbes, los comerciantes enfrentan problemas similares, agravados por la falta de análisis de riesgo crediticio, ausencia de garantías y riesgos de liquidez derivados de la inestabilidad en las ventas. La volatilidad del mercado y la competencia intensa también afectan sus ingresos y estabilidad financiera, dificultando el cumplimiento de condiciones crediticias y aumentando la percepción de riesgo entre los acreedores. Esto lleva a restricciones crediticias que limitan el crecimiento y la competitividad, creando un entorno financiero complejo que amenaza la sostenibilidad y el aporte económico local de estos comerciantes.

Para abordar el tema del riesgo financiero en Tumbes, el estudio se fundamentará en la Teoría de la Arbitración de Riesgo, esta teoría explica estrategias de inversión que se centran en aprovechar las diferencias de precios de activos para generar ganancias mientras se minimizan los riesgos asociados. Este enfoque se basa en el arbitraje, que implica comprar y vender simultáneamente activos relacionados para capitalizar discrepancias en sus valores (Puentes de la Vega, 2021). Según esta teoría, los mercados financieros a menudo presentan ineficiencias o precios que no reflejan el valor real de los activos debido a información incompleta o desajustes en el mercado. Los inversionistas que emplean esta estrategia buscan beneficiarse de estas discrepancias temporales o geográficas (Rodríguez, 1997).

En ese orden, el riesgo financiero se refiere a la probabilidad de que una entidad enfrente pérdidas económicas debido a incertidumbres en el entorno financiero. Este concepto abarca factores como la volatilidad del mercado, las variaciones en las tasas de interés y el incumplimiento de obligaciones por parte de los prestatarios (Riofrío et al., 2023). Una gestión eficaz del riesgo financiero ayuda a las organizaciones a identificar, evaluar y reducir amenazas, protegiendo el capital invertido. Esto se logra mediante herramientas como seguros, diversificación de inversiones y políticas rigurosas de control y auditoría (Rivera et al., 2021).

Por su parte, la obtención de crédito constituye proceso en el que una persona o entidad solicita y recibe financiamiento de una institución financiera bajo el compromiso de reembolso en un plazo establecido. Este proceso incluye la evaluación de la capacidad del solicitante para cumplir con sus pagos (Yépez, 2019). Asimismo, permite a empresarios y comerciantes acceder a recursos financieros para sostener sus operaciones, expandirse o cubrir necesidades inmediatas (Hinojosa, 2021). Más allá de satisfacer requerimientos puntuales, el crédito desempeña un rol estratégico en la planificación y crecimiento empresarial, facilitando la gestión de recursos y fortaleciendo la sostenibilidad del negocio (Rodríguez y Sierralta, 1997).

Los préstamos financieros apoyan a empresarios para expandirse o cubrir gastos operativos. Pueden ser a plazo fijo o adelantos, pero requieren análisis y planificación para evitar problemas y asegurar su efectividad (Yancari et al., 2022; Solano y Cabrera, 2024).

Una línea de crédito es un financiamiento flexible que permite retirar fondos hasta un límite preestablecido, similar a un sobregiro. Su flexibilidad la hace ideal para gestionar flujo de caja, gastos inesperados u operaciones continuas. Evaluar tasas de interés y plazos es crucial para asegurar su sostenibilidad y minimizar costos (Sauza et al., 2020; Afolabi et al., 2020).

El estudio resulta de especial relevancia en el Perú, donde el riesgo financiero afecta el acceso al crédito, siendo un factor clave para la sostenibilidad, crecimiento y competitividad de los comerciantes. Además, proporciona información valiosa para diseñar estrategias que fortalezcan la gestión financiera y mejoren las oportunidades de financiamiento en un entorno económico desafiante. Este contribuirá a la comprensión del impacto del riesgo financiero en el acceso al crédito, permitiendo diseñar estrategias para una gestión financiera más eficiente, esto fomenta la sostenibilidad económica, el desarrollo comercial y la toma de decisiones informadas, beneficiando a comerciantes e instituciones financieras.

En ese sentido, el objetivo general de este estudio es determinar la relación entre el riesgo financiero y la obtención de crédito en la asociación de comerciantes.

METODOLOGÍA

La metodología de este estudio sigue un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y de nivel correlacional. La población estudiada incluyó a 124 comerciantes del Mercado Modelo en

Tumbes. Estos participantes fueron seleccionados mediante un muestreo probabilístico de tipo aleatorio simple, este método garantiza que todos los miembros de la población tengan igual probabilidad de ser seleccionados, preservando la validez estadística y aumentando la precisión y confiabilidad de los resultados. Para recopilar datos, se aplicaron encuestas a toda la muestra utilizando dos cuestionarios con 12 ítems por variable, diseñados en formato Likert para captar las percepciones de los participantes sobre aspectos clave del estudio. Los instrumentos fueron validados por expertos en la temática y metodología, garantizando su pertinencia para abordar las dimensiones planteadas en los objetivos. La confiabilidad se evaluó mediante el coeficiente alfa de Cronbach, obteniendo un valor satisfactorio que asegura la consistencia interna de las preguntas. Para el análisis de datos, se realizó un análisis descriptivo para caracterizar las variables de interés, presentando resultados en tablas con frecuencias y porcentajes. Luego, se efectuó un análisis inferencial para explorar la relación entre las variables principales. La prueba de Shapiro-Wilk verificó la normalidad de los datos, y al no cumplir este criterio, se utilizó la prueba no paramétrica de Rho de Spearman para medir la fuerza y dirección de la relación.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Este apartado presenta los hallazgos obtenidos tras un análisis riguroso de los datos, incluyendo resultados inferenciales que profundizan en la relación entre el riesgo financiero y la obtención de crédito en Tumbes. Estos resultados ofrecen una base para futuras investigaciones en el ámbito financiero.

Tabla 1
Relación del riesgo financiero y obtención de crédito

		Obtención de crédito
Riesgo financiero	Coeficiente de correlación	,581**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	124

En la tabla 1, muestra los resultados de Rho de Spearman, observándose un coeficiente de correlación de 0.581, lo cual indica una correlación positiva fuerte y significativa entre ambas variables (Sig. = 0.000). Esto significa que, a medida que aumentaba el riesgo percibido, las dificultades para acceder a créditos en el Mercado Modelo también se incrementaban. La significancia estadística respaldó que esta conexión no era aleatoria. Este resultado se atribuyó a que las entidades financieras limitaban el acceso al crédito cuando identificaban un

mayor nivel de riesgo en los comerciantes evaluados del mercado Modelo. Este hallazgo es respaldado por estudios que muestran resultados similares en distintos contextos. El trabajo de Torres y Ochoa (2024) destacan que el riesgo crediticio afecta directamente la capacidad de las cooperativas de crédito para ofrecer financiamiento, especialmente cuando perciben un mayor riesgo en los solicitantes. Esto se refleja también en el trabajo de Ukpong y Essien (2022), quienes indican que las entidades financieras adoptan posturas conservadoras ante el riesgo elevado, restringiendo el acceso a crédito. De manera similar, Afolabi et al. (2020) encontraron que el riesgo crediticio incide negativamente en el desempeño financiero de las instituciones microfinancieras, lo que limita la capacidad de los prestatarios para obtener los recursos necesarios. Puente de la Vega (2021) sostiene que la teoría del riesgo de arbitraje explica cómo las ineficiencias en la evaluación del riesgo pueden llevar a decisiones crediticias restrictivas. En conjunto, estos hallazgos subrayan la importancia de una adecuada gestión del riesgo financiero para facilitar el acceso a crédito, especialmente en el Mercado Modelo de Tumbes, donde los comerciantes enfrentan barreras significativas para el financiamiento.

Tabla 2
Relación del riesgo financiero y accesibilidad y condiciones de crédito

		Accesibilidad y condiciones de crédito
Riesgo financiero	Coeficiente de correlación	,595**
	Sig. (bilateral)	,001
	N	124

En la tabla 2, se presenta los resultados de la correlación, evidenciando un coeficiente de correlación de 0.595, significativo a nivel bilateral (Sig. = 0.001). Este hallazgo, con un nivel de significancia de 0,000, evidenció que una mayor facilidad para obtener créditos estaba asociada a un incremento en el riesgo financiero. Este fenómeno se debió a la falta de un análisis riguroso de la capacidad de pago, lo que aumentó la vulnerabilidad financiera de los comerciantes. Estudios previos apoyan esta relación. Tal como el de Bea, Muñoz y Sánchez (2023) enfatizan que una falta de análisis adecuado en la evaluación crediticia puede generar una mayor exposición al riesgo financiero, ya que los prestamistas no identifican correctamente la capacidad de pago de los prestatarios. Espinoza, Espinoza y Chumpitaz (2022) también indican que

una gestión financiera deficiente en las instituciones de crédito puede contribuir a un aumento del riesgo crediticio, lo que afecta la estabilidad económica de los solicitantes. Asimismo, Hidalgo (2020) destaca que la ausencia de una evaluación rigurosa de los riesgos de mercado, junto con la expansión del crédito sin los controles adecuados, genera vulnerabilidad en el sistema financiero. Hinojosa (2021) subraya que la falta de una gestión crediticia adecuada y el exceso de financiamiento sin garantías suficientes lleva a un incremento en la morosidad y en la inestabilidad financiera de los prestatarios. En conjunto, estos estudios refuerzan la idea de que la facilidad para acceder a créditos sin un análisis detallado incrementa el riesgo financiero, lo que afecta negativamente tanto a los comerciantes como a las entidades financieras.

Tabla 3
Relación del riesgo financiero y obtención de crédito financiero

		Obtención de crédito financiero
Riesgo financiero	Coefficiente de correlación	,517**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	124

En la tabla 3, se muestra una relación positiva fuerte entre el riesgo financiero y la obtención de crédito financiero, con una correlación de 0.517 y un p-valor de $p=0.000$. Esto implica que aquellos con mayores niveles de riesgo enfrentaron mayores restricciones para obtener financiamiento. Esto se explicó porque los comerciantes con un perfil de mayor riesgo fueron menos atractivos para las entidades financieras, lo que limitó sus oportunidades de acceder a crédito. Estos hallazgos coinciden con el estudio presentado por León y Murillo (2021) señalan que las entidades financieras suelen aplicar criterios más estrictos a prestatarios con perfiles de riesgo elevados, lo que dificulta su acceso a financiamiento. Rivera et al. (2021) destacan que una gestión inadecuada del riesgo crediticio incrementa la probabilidad de morosidad, lo que refuerza la reticencia de las instituciones a otorgar créditos a clientes riesgosos. Por otro lado, Salinas y Lozano (2019) afirman que la percepción de riesgo financiero influye directamente en la decisión de otorgar créditos, especialmente en segmentos vulnerables como los pequeños comerciantes. Estos hallazgos evidencian cómo las políticas de gestión de riesgo, orientadas a proteger los intereses de las entidades financieras, generan barreras para acceder al crédito,

perpetuando así la vulnerabilidad económica de quienes presentan mayores niveles de riesgo. En la tabla 4, los resultados evidencian una relación positiva moderada entre el riesgo financiero y la obtención de crédito de proveedores, con una correlación de 0.483 y un p-valor de $p=0.000$. Estos valores indican que aquellos con niveles más altos de riesgo financiero encontraron mayores obstáculos para acceder a este tipo de crédito. Esto se debió a que los proveedores, al percibir un mayor riesgo, adoptaron una postura más cautelosa al ofrecer financiamiento, lo que restringió las condiciones de pago para los comerciantes.

Tabla 4
Relación del riesgo financiero y obtención de crédito de proveedores

		Obtención de crédito de proveedores
Riesgo financiero	Coefficiente de correlación	,483**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	124

Estos resultados son consistentes con el estudio de Solano y Cabrera (2024), una planificación financiera inadecuada genera incertidumbre en los proveedores, quienes adoptan posturas más cautelosas al otorgar créditos, especialmente en sectores con alta volatilidad. Esto es consistente con Yancari et al. (2022), quienes destacan que las empresas de menor tamaño, al carecer de garantías sólidas, son percibidas como más riesgosas, lo que incrementa las barreras para acceder al crédito. Asimismo, Hidalgo (2020) sostiene que las políticas de riesgo de los proveedores se diseñan para minimizar la exposición a pérdidas, reduciendo los plazos de pago o exigiendo mayores garantías. En línea con estos hallazgos, Arciniegas y Pantoja (2020) proponen que la implementación de estrategias de gestión de riesgos y transparencia financiera puede mejorar la relación entre comerciantes y proveedores, favoreciendo la sostenibilidad del negocio y fomentando el acceso a condiciones crediticias más flexibles. Esto pone de manifiesto la importancia de una gestión integral del riesgo como herramienta para facilitar la obtención de financiamiento y reducir la dependencia de condiciones externas desfavorables.

CONCLUSIONES

Desde una perspectiva tributaria, la relación entre ambas variables se refuerza por la importancia de la formalización en el acceso al crédito. Los comerciantes que no cumplen con sus obligaciones tributarias,

como la emisión de comprobantes de pago o la declaración de impuestos, enfrentan barreras adicionales para acceder a financiamiento formal. La falta de historial crediticio y de registros claros limita la confianza de las instituciones financieras. La relación entre el riesgo financiero, las condiciones de crédito y la obtención de financiamiento es bidireccional y depende en gran medida del nivel de formalización y organización financiera de los comerciantes. En el mercado modelo de Tumbes, aquellos comerciantes que manejan sus finanzas de manera formal, con registros contables adecuados y cumplimiento tributario, logran reducir significativamente su riesgo percibido. Esto les permite acceder tanto a créditos financieros como a créditos de proveedores en condiciones más favorables. Por el contrario, los comerciantes que operan de manera informal enfrentan barreras sustanciales para acceder al financiamiento, lo que limita su capacidad de crecimiento y los obliga a depender de fuentes de crédito menos favorables, como préstamos informales o acuerdos restrictivos con proveedores. En este caso, es crucial fomentar la formalización, la educación financiera y el cumplimiento tributario para que los comerciantes puedan mejorar su perfil de riesgo, obtener mejores condiciones de crédito y, en última instancia, consolidar negocios más competitivos y sostenibles financieramente.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Afolabi, T., Obamuyi, T., y Egbetunde, T. (2020). Credit Risk and Financial Performance: Evidence from Microfinance Banks in Nigeria. *IOSR Journal of Economics and Finance*, 11(1), 8-15.
- Analtik, V. (2024). Panorama del acceso a crédito para personas y empresas en América Latina. *Grupo SURA*
<https://www.gruposura.com/noticia/panorama-del-acceso-a-credito-para-personas-y-empresas-en-america-latina/>
- Arciniegas, O., y Pantoja, M. (2020). Análisis de la situación crediticia en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Imbabura. *Revista Espacios*, 41(27).
<https://www.revistaespacios.com/a20v41n27/a20v41n27p04.pdf>
- Barrera, J., Méndez, E., y Parra, S. (2022). Asociación de dependencia de factores determinantes de acceso al crédito "gota a gota" en micro, pequeñas y medianas empresas. *Apuntes*, 49(91), 189-210.
<https://dx.doi.org/10.21678/apuntes.91.1408>
- Bea, T., Muñoz, S. y Sánchez, L. (2023). Gestión del financiamiento a través de la aplicación del método de rentabilidades. *Ciencias Holguín*, 29(1).
<https://www.redalyc.org/journal/1815/181574471002/html/>
- Espinoza, E., Espinoza, M. y Chumpitaz, H. (2022). Gestión financiera y riesgo crediticio en las cajas municipales de ahorro y crédito en bolsa de valores de Lima, 2016-2020. *Digital Publisher*, 7(6), 123-144.
<https://doi.org/doi.org/10.33386/593dp.2022.6.1544>
- Hidalgo, M. (2020). Gestión de riesgos de mercado y su impacto en la estabilidad del sistema Bancario Peruano. *Quipukamayoc*, 28(58), 67-75.
<https://doi.org/10.15381/quipu.v28i58.19258>
- Hinostroza, H. (2021). Gestión crediticia y la morosidad del Banco Pichincha del Perú, periodo 2019. *Quipukamayoc*, 29(59), 69-75.
<https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20354>
- León, S., y Murillo, D. (2021). Análisis Financiero: Gestionar los riesgos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonia*, 6(12), 242-271.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8011439>
- Naciones Unidas (2018). La agenda 2030 y los objetivos de desarrollo sostenible: Una oportunidad para América Latina y el Caribe. Santiago.
<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/cb30a4de-7d87-4e79-8e7a-ad5279038718/content>
- Puente de la Vega, A. (2021). ¿Cómo las teorías financieras predicen el comportamiento de los mercados financieros? *Kallpay*, (3), 105-111.
<https://revistas.uandina.edu.pe:443/index.php/Kallpay/article/view/347>
- Riofrio, L., Girón, H., Zhapa, E. y Luzuriaga, I. (2023). *Guía de Gestión de Riesgos Financieros en las Compañías de la Zona 7*. CID Editorial
https://doi.org/10.37811/cli_w974
- Rivera, M., Toro, E., Vidaurre, W., Urbina, M., y Chapoñan, E. (2021). Gestión de Riesgo Crediticio para afrontar la morosidad bancaria. *Revista Tzhoecon*, 13(1), 70-78.
<https://doi.org/10.26495/tzh.v13i1.1873>
- Rivera, M., Toro, E., Vidaurre, W., Urbina, M., y Chapoñan, E. (2021). Gestión de Riesgo Crediticio para afrontar la morosidad bancaria. *Revista Tzhoecon*, 13(1), 70-78.
<https://doi.org/10.26495/tzh.v13i1.1873>
- Rodríguez, C. y Sierralta, X. (1997). El problema del financiamiento de la microempresa en el Perú. *IUS ET VERITAS*, 8(15), 323-335.
<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/view/15749>
- Rodríguez, G. (1997). El uso de la teoría del arbitraje en determinar la prima de riesgo específica de cada industria. *Fórum Empresarial*, 2(1), 78-79.
<https://doi.org/10.33801/fe.v2i1.2769>
- Salinas, J., y Lozano, V. (2019). Análisis de los factores que inciden en la gestión de riesgos financieros en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento cinco. Cuenca 2018. *Revista Europemed*.
<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/02/gestion-riesgos-financieros.html>
- Sauza, B., Quiroz, L., García, M., Garza, F., Pérez, S., y Cruz, D. (2020). Financiamiento de las empresas hidalguenses. *Ingenio y Conciencia Boletín Científico de la Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 7(13), 18-22.
<https://doi.org/10.29057/escs.v7i13.4941>
- Solano, A. y Cabrera, L. (2024). Incidencia de la planificación financiera en comerciantes de mercados. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, 28(123), 7-17.
<https://doi.org/10.47460/uct.v28i123.797>
- Sun, W. (2024). Research on Corporate Financial Risk Management and Countermeasures. *International Journal of Global Economics and Management*, 3(1), 59-65.
<https://doi.org/10.62051/IJGEM.v3n1.07>
- Torres, C., y Ochoa, J. (2024). Análisis del riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la Ciudad de Loja. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 5(2), 858 – 874.
<https://doi.org/10.56712/latam.v5i2.1920>
- Ukpong, E. y Essien, I. (2022). Credit Risk and Financial Performance of Quoted Commercial Banks in Nigeria. *AKSU Journal of Administration and Corporate Governance*, 2(4), 94-111.
<https://doi.org/10.61090/aksujacog.2022.041>
- Yancari, J., Mamani, Á., y Salgado, L. (2022). Tamaño de empresa y acceso al crédito a través del sistema financiero en Perú. *Quipukamayoc*, 30(62), 9-21.
<https://dx.doi.org/10.15381/quipu.v30i62.22866>
- Yépez, Y. (2019). Gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la Financiera Credinka S.A. - Agencia Quillabamba – Periodo 2015. *Revista Científico Cultural*, 7(1), 417-423.
<https://doi.org/10.36881/yachay.v7i01.94>