

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Cultura financiera y su relación con el endeudamiento con
tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca 2019**

Por:

Soledad Segura Gonzalo

Edilberto Quispe Mamani

Asesor:

Mg. Victor Yujra Sucaticona

Juliaca, junio de 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

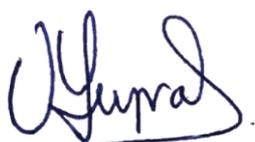
Yo, Mg. Victor Yujra Sucaticona, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: “CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL ENDEUDAMIENTO CON TARJETAS DE CRÉDITO EN LA CIUDAD DE JULIACA 2019” constituye la memoria que presentan los estudiantes Soledad Segura Gonzalo y Edilberto Quispe Mamani para aspirar al grado académico de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad de los autores, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 30 días del mes de junio del año 2020.



Mg. Victor Yujra Sucaticona

Cultura financiera y su relación con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca 2019

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Presentado para optar el Grado Académico de Bachiller en
Contabilidad y Gestión Tributaria

JURADO CALIFICADOR



Dr. Jorge Alejandro Sánchez Garcés
Presidente



Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte
Alcántara
Secretario



CPC. Magali Apaza Pachauri
Vocal



Mg. Victor Yujra Sucaticona
Asesor

Juliaca, 30 de junio de 2020.

Cultura financiera y su relación con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca 2019

Soledad Segura Gonzalo ¹, Edilberto Quispe Mamani ²

^aEP Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión; ^bEP Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión;

Resumen

El objetivo de esta investigación fue determinar la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento con tarjetas de crédito en los clientes que acuden a centros comerciales en la ciudad de Juliaca, la cual se realizó bajo una metodología donde el tipo de investigación es correlacional, diseño no experimental de corte transversal, el instrumento que se utilizó fue el cuestionario de cultura financiera y endeudamiento con tarjetas de crédito, debidamente validadas teniendo una alta confiabilidad, la técnica que se utilizó es la encuesta la que se aplicó a una muestra de 186 personas que acuden a centros comerciales, donde usan tarjetas de crédito. Llegando a los siguientes resultados: la relación que presenta presupuesto con endeudamiento con tarjetas de crédito es $Rho=0.182$ (Sig. 0.013) lo que significa que existe una correlación positiva muy baja, en cuanto a la relación que presenta ahorro y endeudamiento con tarjetas de crédito presenta un $Rho=0.128$ (Sig.=0.082) con lo que se determina que no presenta correlación, la relación que presenta inversión y endeudamiento con tarjetas de crédito es $Rho=0.010$ (Sig.=0.897) por tanto no presenta correlación. Por último, la relación entre cultura financiera y el endeudamiento con tarjetas de crédito es $Rho=0.159$ (Sig.=0.030) que significa que existe una correlación positiva muy baja, es decir a pesar que hay correlación, esta es muy baja por lo tanto se evidencia que existen otras variables que determinan el endeudamiento con tarjetas de créditos.

Palabras clave: Cultura financiera, endeudamiento, tarjetas de crédito.

ABSTRACT

The aim of this research was to determine the relationship between financial culture and indebtedness with credit cards in customers who goes to shopping centers in Juliaca city, which was carried out under a methodology where the type of research is correlational, design non-experimental cross-sectional, the instrument used was the questionnaire on financial culture and indebtedness with credit cards, duly validated having high reliability.

The technique used is the survey that was applied to a sample of 186 people who goes to shopping centers, where they use credit cards, reaching the following results: the relationship between budget and indebtedness with credit cards is $Rho = 0.182$ (Sig. 0.013), which means that there is a very low positive correlation.

Regarding the relationship that presents savings and indebtedness with credit cards, it presents a $Rho = 0.128$ (Sig. = 0.082) with which it is determined that it does not present correlation, the relationship that presents investment and indebtedness with credit cards is $Rho = 0.010$ (Sig. = 0.897) therefore it does not present correlation.

Finally, the relationship between financial culture and indebtedness with credit cards is $Rho = 0.159$ (Sig. = 0.030) which means that there is a very low positive correlation, in other words, although there is a correlation, it is very low, therefore it is evident that there are other variables that determine indebtedness with credit cards.

Keywords: Financial culture, indebtedness, credit cards.

1. Introducción

Con la presencia de centros comerciales y entidades financieras en la ciudad de Juliaca que impulsan la utilización de tarjetas de crédito para la realización de compras al crédito. Ha nacido un problema como es el sobre endeudamiento de las mismas, de allí la importancia de estudiar este tema y como es el estudio de la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca.

Según la CAF, (2015) en un estudio realizado en América Latina se encontró que en el Perú un 45% de la población no había ahorrado, asimismo un 26% prefería ahorrar en casa. También señala que la tendencia de no ahorrar que es del 45% es la más alta de la región por encima de países como Ecuador con un 41%, Colombia con un 39%, Bolivia con un 26%. De allí la importancia que tiene el estudio de temas relacionados a la cultura financiera.

Sobre el endeudamiento con tarjetas de crédito en el diario peruano (Gestión, 2019) señala que mientras la economía se desacelera las deudas de consumo se incrementan. Las deudas promedio de las personas con el Sistema financiero ascendió entre marzo del 2018 a marzo del 2019 en un 11.7%, asimismo entre marzo del 2017 a marzo del 2018 aumentó en 5.3%, y entre marzo del 2016 y marzo del 2017 aumento en 3.8%, con esto se demuestra que las deudas por créditos personales viene aumentando en el Perú de manera preocupante.

De acuerdo a Tarazona, (2018) en su trabajo de investigación referente a conocer la influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento, esto en los trabajadores de Recursos Humanos de la SUNAT en Lima, en el cual realiza una investigación descriptiva correlacional, diseño no experimental de corte transversal, utilizando un cuestionario sobre cultura financiera y endeudamiento, fue aplicado en una muestra de 109 trabajadores, mostrando como resultado que existe la relación entre el presupuesto y el endeudamiento, el ahorro no influye en el nivel de endeudamiento, la inversión no influye en el nivel de endeudamiento, y respecto al resultado general se encontró que la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador.

En otro trabajo de investigación sobre cultura financiera de Murillo & Ortiz, (2014). se propone conocer el nivel de endeudamiento y morosidad con tarjetas de crédito en esta investigación también se plantea el problema de conocer la importancia de mantener una cultura de ahorro para ello desarrolló una investigación descriptiva, y utilizando un instrumento sobre cultura financiera y aplicando en una muestra de 384 personas que poseen tarjetas de crédito, y encontró resultados como que el 53% utiliza el crédito diferido para pagar sus consumos lo que muestra que se endeudan o en algunos casos se sobre endeudan, un 21% señalan que han refinanciado la deuda, por ello es importante conocer acerca de este tema dado que representa un problema el endeudamiento con tarjetas de crédito.

De acuerdo a Vergara, (2017) el trabajo de investigación sobre cultura financiera y el efecto que esta causa en el sobreendeudamiento para ello desarrolló una investigación de tipo descriptivo correlacional donde más de la mitad de encuestados no tiene conocimientos financieros, y sin embargo el nivel de endeudamiento que muestran es muy alto como deudas con una, dos y hasta tres entidades financieras con lo que demuestra que la cultura financiera afecta negativamente en el sobreendeudamiento.

Marín & Soto, (2016) en el trabajo de investigación sobre la relación de la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento la que realizó en usuarios de una entidad financiera de la ciudad de Cajamarca en Perú, en la que aplicando la prueba chi cuadrado de Pearson a un nivel de significancia del 5%, determinó que existe una relación significativa entre las dos variables de estudio, asimismo concluye que a mayor cultura sobre el uso de tarjetas de crédito menor es el nivel de endeudamiento.

La cultura financiera de acuerdo a (Finanzas para todos, 2018) señala que son los conocimientos, las habilidades que son necesarias para tomar decisiones financieras relacionadas al correcto manejo del dinero o patrimonio personal de cada uno. Para ello es necesario la práctica del ahorro, asimismo también la práctica de la buena inversión y el manejo del presupuesto del dinero que cada persona tiene.

Respecto al endeudamiento con tarjetas de crédito podemos señalar que el endeudamiento según (Iahorro, s.f.) Indica que es un conjunto de obligaciones dinerarias que una persona o una empresa tiene

con terceros, para este estudio serían las deudas que una persona adquiere de empresas u instituciones. El crédito es definido según Montes, (2020) como una operación de financiación, donde el acreedor realiza un préstamo monetario a otra persona llamada deudor, quien tiene la obligación de devolver en un plazo determinado con el respectivo interés.

En tanto las tarjetas de crédito son definidas de acuerdo a Rankia, (2020) como un instrumento financiero que es utilizado por entidades financieras autorizadas, donde se otorga el crédito y debe ser devuelto en un plazo determinado con el respectivo interés.

Dado la importancia de estudiar el problema de la cultura financiera y el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca es que planteamos los siguientes objetivos de estudio como son:

Objetivo general:

Determinar la relación entre cultura financiera con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.

Objetivos específicos:

Determinar la relación entre el Presupuesto personal y el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019

Determinar la relación entre el ahorro con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019

Determinar la relación entre inversión con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.

2. Materiales y métodos

El tipo de investigación es correlacional, es cuando se miden la asociación entre variables tal como se da en este caso, el diseño de investigación es no experimental dado que no se manipulan ninguna de las variables de estudio y se consideran tal como se presentan en la realidad el fenómeno de estudio, esta investigación es considerado transversal porque los datos fueron recogidos en un solo momento, es de enfoque cuantitativo dado que se ha cuantificado los resultados obtenidos y se ha realizado análisis estadístico. Hernández, Fernández , & Baptista, (2014).

2.1 Participantes

Se tomó como población a los clientes que recurren a los centros comerciales por lo cual se tomó una muestra no probabilística, donde la cantidad de encuestados fueron de 186 personas que cuentan con tarjetas como Ripley, Oh y otras tarjetas de Créditos, a los que se encuestó.

2.2 Instrumentos

El instrumento que se utilizó en esta investigación fue el cuestionario adaptado de Tarazona, (2018) de su tesis “La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR. HH.de la Sunat, Lima, 2018” estructurado con una cantidad de 15 ítems donde los 9 primeros ítems son sobre cultura financiera y los 3 restantes sobre nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito.

El instrumento de investigación está debidamente validado y medido su confiabilidad, donde el cuestionario sobre cultura financiera muestra un coeficiente de 0.782, lo que significa una alta confiabilidad. Asimismo, el cuestionario sobre endeudamiento con tarjeta de crédito muestra un coeficiente de 0.852 mostrando una alta confiabilidad y que el instrumento puede aplicarse en la población de estudio.

La técnica de investigación que se aplicó fue la encuesta, ya que nos permitió obtener datos de manera más sistemática que otros procedimientos de observación. Al igual que se hizo posible el registro detallado de los datos obtenidos y así se lograr estudiar la población a través de una muestra que tiene representatividad.

2.3 Análisis de datos

El análisis e interpretación de los datos, fueron realizados considerados los siguientes parámetros.

Tabla 1

Coefficiente de correlación

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,9 a -0,99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Fuente: (Martinez & Campos, 2015)

3. Resultados y discusión

3.1 Resultado general

Respecto al objetivo general sobre determinar la relación entre cultura financiera con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.

Tabla 2

Relación entre cultura financiera y el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito

		Cultura financiera	Endeudamiento con tarjetas de crédito
Rho de Spearman	Cultura financiera	1.000	,159*
	Coeficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)		0.030
	N	186	186
Endeudamiento con tarjetas de crédito	Cultura financiera	,159*	1.000
	Coeficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)	0.030	
	N	186	186

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente propia

En la tabla 2 se muestra los resultados respecto a la relación entre cultura financiera con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca donde el resultado $Rho=0.159$ ($sig.=0.030$) lo que significa que existe una correlación positiva muy baja, es decir que la cultura financiera determina

el nivel de endeudamiento de manera muy baja en los clientes que recurren a centros comerciales de la ciudad de Juliaca, existiendo otros factores que determinan el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito.

Prueba de hipótesis general

Planteamiento de la hipótesis

H₀: No existe relación significativa entre cultura financiera con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.

H₁: Existe relación significativa entre cultura financiera con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.

Regla de decisión

Si $p < 0.05$ se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna

Si $p > 0.05$ se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

Toma de decisión

Dado que el $p < 0.05$ entre las variables cultura financiera y nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito en los clientes que acuden a centros comerciales en la ciudad de Juliaca, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna por lo tanto se concluye que existe relación significativa entre cultura financiera con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.

3.2 Resultados específicos

3.2.1 Resultado específico 1

Respecto al objetivo específico 1 sobre determinar la relación entre presupuesto personal con el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019

Tabla 3

Relación entre presupuesto personal con el endeudamiento con tarjetas de crédito

		Presupuesto	Endeudamiento con tarjetas de crédito
Rho de Spearman	Presupuesto	1.000	,182*
	Coeficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)		0.013
	N	186	186
Endeudamiento con tarjetas de crédito	Endeudamiento con tarjetas de crédito	,182*	1.000
	Coeficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)	0.013	
	N	186	186

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente propia

En la tabla 3 se muestra el resultado de la relación entre presupuesto y el endeudamiento con tarjetas de crédito en los clientes de centros comerciales en la ciudad de Juliaca, en ella se encontró como resultado una correlación $Rho=0.182$ ($sig.=0.013$), que significa que existe una correlación positiva muy baja entre ambas variables de estudio. Es decir que el presupuesto determina de forma muy baja el endeudamiento con tarjetas de crédito, existiendo otros factores que determinan el endeudamiento con tarjetas de crédito.

Si $p > 0.05$ se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

Toma de decisión

Dado que el $p > 0.05$ entre las variables ahorro y nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito en los clientes que acuden a centros comerciales en la ciudad de Juliaca, por lo tanto, se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula por lo tanto se concluye que no existe relación significativa entre ahorro con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.

3.2.3 Resultados objetivo específico 03

Respecto a la Relación entre inversión con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.

Tabla 5

Relación entre inversión y endeudamiento con tarjetas de crédito

			Inversión	Endeudamiento con tarjetas de crédito
Rho de Spearman	Inversión	Coeficiente de correlación	1.000	0.010
		Sig. (bilateral)		0.897
		N	186	186
	Endeudamiento con tarjetas de crédito	Coeficiente de correlación	0.010	1.000
		Sig. (bilateral)	0.897	
		N	186	186

Fuente propia

En la tabla 5 se muestra los resultados de relación entre inversión y el endeudamiento con tarjetas de crédito en los clientes de centros comerciales de la ciudad de Juliaca, en el cual se ha encontrado una correlación $Rho=0.010$ ($sig.=0.897$), dado que el nivel de $sig.>0.05$ por lo tanto se determina que no existe correlación entre las variables inversión y endeudamiento con tarjetas de crédito. Es decir, existen otros factores que determinan el endeudamiento con tarjetas de crédito.

Prueba de hipótesis

Planteamiento de la hipótesis

H_0 : No existe relación significativa entre inversión con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.

H_1 : Existe relación significativa entre inversión con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.

Regla de decisión

Si $p < 0.05$ se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna

Si $p > 0.05$ se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

Toma de decisión

Dado que el $p > 0.05$ entre las variables inversión y nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito en los clientes que acuden a centros comerciales en la ciudad de Juliaca, por lo tanto, se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula por lo tanto se concluye que no existe relación significativa entre inversión con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.

3.3 Discusión

En la investigación realizada por Tarazona, (2018) referente a conocer la influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento, esto en los trabajadores de Recursos Humanos de la SUNAT en Lima, en el cual muestra resultados como que existe la relación entre el presupuesto y el endeudamiento, el ahorro no influye en el nivel de endeudamiento, la inversión no influye en el nivel de endeudamiento, y respecto al resultado general se encontró que la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador. En la presente investigación realizada en clientes que acuden a centros comerciales en la ciudad de Juliaca se evidenciaron resultados como: el presupuesto tiene relación con el endeudamiento con tarjetas de crédito y así como la inversión con el presupuesto, sin embargo, en términos generales la cultura financiera con el endeudamiento con tarjetas de crédito presenta relación muy baja. Que exista una baja correlación entre ambas variables de estudio significa que existen otros factores que afectan el endeudamiento con tarjetas de crédito, también se puede señalar que existen muchos clientes que si presentan cultura financiera y utilizan tarjetas de crédito y en algunos casos llegan al sobre endeudamiento, es por ello necesario estudiar este fenómeno considerando otros factores.

4. Conclusiones

Después de una investigación exhaustiva que se realizó durante el proceso del desarrollo en el presente artículo, con la ayuda de la revisión bibliográfica y análisis estadístico se llegó a las siguientes conclusiones.

Determinar la relación entre la cultura financiera con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019. Se obtuvo un valor de $Rho=0.159$ ($sig.=0.030$), lo cual indica que existe una correlación positiva muy baja entre ambas variables de estudio. La explicación que se da a este resultado es que en la ciudad de Juliaca existen muy pocos clientes donde se presentan correlación (0.159), que en su mayoría (0.841) no presenta correlación dado que existen clientes en los que presentan alto nivel de cultura financiera y se endeudan con tarjetas de crédito, a la vez existen clientes que presentan bajo nivel de cultura financiera y se endeudan con tarjetas de crédito; es decir que el nivel de cultura financiera no determina fehacientemente el nivel de endeudamiento.

Según el primer objetivo específico se mostró que la relación entre presupuesto y el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019. Obtuvo un valor de $Rho=0.182$ ($sig.=0.013$) nos indica que existe una correlación positiva y muy baja entre ambas variables de estudio. La explicación que se da a este resultado es que en la ciudad de Juliaca existen muy pocos clientes donde se presentan correlación (0.182), que en su mayoría (0.818) no presenta correlación dado que existen compradores que realizan presupuesto y se endeudan con tarjetas de crédito, otros que no realizan presupuesto y se endeudan con tarjetas de crédito; es decir que si desarrollan o no un presupuesto no determina que un cliente de centro comercial se endeude con tarjetas de crédito.

Basándonos en el segundo objetivo específico podemos indicar que la relación entre ahorro y el endeudamiento con tarjetas de crédito en los clientes de los centros comerciales de la ciudad de Juliaca, 2019. Determino un valor de $Rho=0.128$ ($sig.=0.082$) esto nos indica que no existe correlación entre ambas variables de estudio, es decir el ahorro de una persona no determina el endeudamiento con tarjeta de crédito que presenta, La explicación que se da a este resultado es que no presenta correlación dado que existen clientes en los que presentan que realizan ahorro y se endeudan con tarjetas de crédito, a la vez existen clientes que presentan que no realizan ahorro y se endeudan con tarjetas de crédito; es decir que si ahorran o no ahorran no determina que un cliente de centro comercial se endeude con tarjetas de crédito.

En el tercer objetivo específico la relación entre inversión y el endeudamiento con tarjetas de crédito en los clientes de los centros comerciales de la ciudad de Juliaca, 2019. Se obtuvo un valor de $Rho=0.010$ ($sig.=0.897$), por lo tanto no existe correlación entre ambas variables de estudio, La explicación que se da a este resultado es que no presenta correlación dado que existen clientes en los que presentan que realizan inversión y se endeudan con tarjetas de crédito, a la vez existen clientes que presentan que no realizan

inversión y se endeudan con tarjetas de crédito; es decir que si invierten o no invierten no determina que un cliente de centro comercial se endeude con tarjetas de crédito.

5. Recomendaciones

Se recomienda que las personas que acuden a centros comerciales, antes de hacer uso de tarjetas de crédito es necesario realizar un presupuesto donde figure el pago de deudas con dicho instrumento de pago.

Se recomienda que las personas que acuden a centros comerciales ahorren y eviten endeudarse con tarjetas de crédito.

Se recomienda a las personas que acuden a centros comerciales puedan realizar inversiones diversificadas, ya que con ello se asegura un rendimiento alto de las inversiones.

Se recomienda a las personas que hacen uso de tarjetas de crédito puedan tomar conciencia que no es bueno endeudarse y pagar altos intereses.

Agradecimientos

Con la presente investigación hacemos llegar un agradecimiento especial a la Universidad Peruana Unión por habernos dado la oportunidad de alcanzar nuestros sueños anhelados y formarnos como buenos profesionales en el ámbito académico. Asimismo, agradecer a los docentes que nos inculcaron valores y una ética profesional para salir adelante en esta sociedad lleno de competitividad, Finalmente agradecer a todas personas que fueron un apoyo para realizar este trabajo de investigación.

Referencias

- CAF. (09 de Junio de 2015). *Noticias CAF*. Obtenido de CAF Banco de Desarrollo de América Latina: <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2015/06/peru-necesita-fortalecer-su-cultura-financiera/>
- Castillo, A., & Arroyo, D. (2019). *Retos y estrategias para el crecimiento del comercio electrónico peruano, en el modelo de negocio B2C, tomando como referencia al país de Chile*. Chile: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Cusacani, Y., & Tito, Y. (2019). *Influencia de la cultura financiera en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del banco continental-agencia Miraflores*. Arequipa: Universidad Nacional de San Agustín. Recuperado el 4 de noviembre de 2019, de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/9098/BScumayk%26ttoje.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Finanzas para todos. (2018). *Qué es cultura financiera*. Obtenido de Finanzas para todos: https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html
- Gestión. (23 de 06 de 2019). *Deudas en créditos de consumo crecen 11.7%, el doble que hace un año*. Obtenido de Gestión Economía: <https://gestion.pe/economia/deudas-creditos-consumo-crecen-11-7-doble-ano-271029-noticia/>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. D. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. De C.V.
- Iahorro. (s.f.). *Qué es endeudamiento*. Obtenido de Iahorro: <https://www.iahorro.com/diccionario/palabra/endeudamiento/>
- Marín, E. L., & Soto, R. (2016). *Relación de la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera*. (Tesis pregrado). Universidad Privada de Norte. Cajamarca, Perú. Recuperado el 4 de octubre de 2019, de <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/9916/Mar%20c3%adn%20Minch%20a1n%200Ericka%20Lisseth%20Soto%20Mestanza%20Roxana%20Tesis%20Parcial%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Martínez, A., & Campos, W. (2015). Correlación entre Actividades de Interacción Social Registradas con Nuevas Tecnologías y el grado de Aislamiento Social en los Adultos Mayores. *Revista mexicana de ingeniería biomédica*, 36(3), 181-191. doi:<https://doi.org/10.17488/RMIB.36.3.4>
- Montes, J. (24 de 03 de 2020). *Crédito*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/credito.html>
- Mundial, B. (2012). *Nuevo informe del Banco Mundial revela que la clase media de Colombia se duplica en la última década*. América Latina. Recuperado el 5 de noviembre de 2019, de <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2012/11/13/new-world-bank-report-finds-colombia-middle-class-doubles-over-last-decade>
- Murillo, L. E., & Ortiz, C. E. (2014). *Conocimiento, actitud y práctica en el uso de las tarjetas de crédito en la ciudad de Guayaquil*. (Tesis de maestría). Universidad San Francisco de Quito. Quito, Ecuador. Recuperado el 1 de noviembre de 2019, de <http://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/3178/1/000110270.pdf>
- Rankia. (17 de 01 de 2020). *Las tarjetas de crédito más caras del Perú 2020*. Obtenido de Rankia: <https://www.rankia.pe/blog/tarjetas-creditos-tarjetas-debito-peru/4450101-tarjetas-credito-mas-caras-peru-2020>
- Tarazona, E. U. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR. HH. de la Sunat, Lima, 2018*. Lima: (Tesis de pregrado). Universidad Inca Garcilazo de la Vega. Lima, Perú.
- Verde, K. (2016). *Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia*. Lima: Universidad de Cesar Vallejo.
- Vergara, C. A. (2017). *La cultura financiera y su efecto en el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016*. (Tesis de licenciatura). Universidad Cesar Vallejo. Trujillo, Perú. Recuperado el 4 de noviembre de 2019, de

http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/9982/vergara_och.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Anexo 01
Matriz de Consistencia

Problema	Objetivo	Hipótesis	Metodología
<p>Problema general: ¿Cómo es la relación entre cultura financiera con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019?</p> <p>Problemas específicos: ¿Cómo es la relación entre el presupuesto personal y el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019? ¿Cómo es la relación entre el ahorro con el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019? ¿Cómo es la relación entre inversión con el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019?</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación entre cultura financiera con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.</p> <p>Objetivos específicos: Determinar la relación entre el presupuesto personal y el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019. Determinar la relación entre el ahorro con el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019. Determinar la relación entre inversión con el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.</p>	<p>Objetivo general: Existe significativa relación entre cultura financiera con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.</p> <p>Objetivos específicos: Existe significativa relación entre el presupuesto personal y el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019 Existe significativa relación entre el ahorro con el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019 Existe significativa relación entre inversión con el nivel de endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca, 2019.</p>	<p>Tipo de investigación: Correlacional.</p> <p>Diseño de investigación: No experimental, transversal.</p> <p>Población: Clientes que acuden a centros comerciales en la ciudad de Juliaca.</p> <p>Muestra: No probabilística de 186 clientes de centros comerciales.</p>

Anexo 02
Operacionalización de variables

Variable	Dimensión	Indicadores
Cultura financiera	Presupuesto	¿Usted tiene un plan económico que le permite tener la certeza de cómo va a vivir en los próximos 05 años?
		¿Considera usted que distribuye correctamente su presupuesto personal, para llegar sin dificultad a fin de mes?
		¿Lleva un registro adecuado de su presupuesto personal para controlar su dinero (ingresos y egresos mensuales)
	Ahorro	¿Considera usted que una parte de sus ingresos mensuales deben ser destinados al ahorro?
		Si su trabajo o fuente de ingreso dejara de existir. ¿tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente el siguiente semestre?
		Es más seguro tener mis ahorros en mi casa que ponerlos en una institución financiera, ¿usted está de acuerdo con la afirmación?
	Inversión	¿Está de acuerdo en invertir su dinero en cuenta de ahorro con interés fijo, antes que invertir en productos de renta variable como fondos mutuos u otros?
		¿Usted ha perdido dinero por haber tomado una mala decisión de inversión?
		Antes de tomar una decisión de inversión, ¿usted recurre a un especialista?
Endeudamiento con tarjetas de crédito	Endeudamiento	¿Realiza los pagos de sus consumos con tarjetas de crédito?
		En sus consumos con tarjetas de crédito, ¿usted realiza sus compras con pagos en cuotas?
		¿Realiza o ha realizado pagos mínimos de su deuda de la tarjeta de crédito?

Anexo 03
Cuestionario

N°	Ítems	1	2	3	4	5
Presupuesto						
1	¿Usted tiene un plan económico que le permite tener la certeza de cómo va a vivir en los próximos 05 años?	Definitivamente no	Probablemente no	Indeciso	Probablemente si	Definitivamente si
2	¿Considera usted que distribuye correctamente su presupuesto personal, para llegar sin dificultad a fin de mes?	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
3	¿Lleva un registro adecuado de su presupuesto personal para controlar su dinero (ingresos y egresos mensuales)	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Ahorro						
4	¿Considera usted que una parte de sus ingresos mensuales deben ser destinados al ahorro?	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
5	Si su trabajo o fuente de ingreso dejara de existir. ¿tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente el siguiente semestre?	Definitivamente no	Probablemente no	Indeciso	Probablemente si	Definitivamente si
6	Es más seguro tener mis ahorros en mi casa que ponerlos en una institución financiera, ¿usted está de acuerdo con la afirmación?	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Inversión						
7	¿Está de acuerdo en invertir su dinero en cuenta de ahorro con interés fijo, antes que invertir en productos de renta variable como fondos mutuos u otros?	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
8	¿Usted ha perdido dinero por haber tomado una mala decisión de inversión?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
9	Antes de tomar una decisión de inversión, ¿usted recurre a un especialista?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Endeudamiento con tarjetas de crédito						
10	¿Realiza los pagos de sus consumos con tarjetas de crédito?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
11	En sus consumos con tarjetas de crédito, ¿usted realiza sus compras con pagos en cuotas?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
12	¿Realiza o ha realizado pagos mínimos de su deuda de la tarjeta de crédito?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre

Anexo 04
Confiabilidad del instrumento
Cultura financiera

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	15	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	15	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,782	9

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
VAR00001	244,667	35,552	,728	,719
VAR00002	242,667	36,638	,740	,721
VAR00003	241,333	42,552	,387	,772
VAR00004	240,667	37,352	,590	,742
VAR00005	256,667	44,381	,260	,788
VAR00006	245,333	47,124	,063	,815
VAR00007	246,667	38,381	,644	,736
VAR00008	240,667	42,781	,403	,770
VAR00009	254,667	40,124	,432	,767

**Confiabilidad del instrumento
Endeudamiento con tarjeta de crédito**

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	15	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	15	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

**Estadísticas de
fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,852	3

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
VAR00001	33,333	5,381	,807	,708
VAR00002	34,667	7,410	,517	,964
VAR00003	34,667	4,981	,878	,631