

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

**Cultura financiera y uso de tarjetas bancarias en  
microempresarios, en tiempos de pandemia por coronavirus**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Mirian Rosario Ibañez Zapana

Sandra Raquel Cota Cutipa

Asesor:

Mg. Yasmany Said Lupaca Chata

**Juliaca, setiembre de 2022**

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

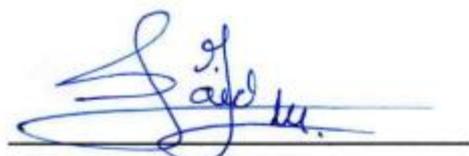
Yasmany Said Lupaca Chata, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

### DECLARO:

Que la presente investigación titulada: "CULTURA FINANCIERA Y USO DE TARJETAS BANCARIAS EN MICROEMPRESARIOS, EN TIEMPOS DE PANDEMIA POR CORONAVIRUS" constituye la memoria que presenta las Bachilleres Mirian Rosario Ibañez Zapana; Sandra Raquel Cota Cutipa para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 30 días del mes de noviembre del año 2022



Mg. Yasmany Said Lupaca

Chata

## ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a 10.09 día(s) del mes de septiembre del año 2022, siendo las 10:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Mg. Julieta Brisaída Rafael Pari el (la) secretario(a): C.P. Nelly Rosario

Moreno Loyva y los demás miembros: C.P. Rodolfo Agustín

Calli Sonco y el (la) asesor(a) Mg. Yasmany Saíd

Lupaca Chata con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

Cultura financiera y uso de tarjetas bancarias en microempresarios en tiempo de pandemia por coronavirus

del(los) bachiller/es: a) Ibañez Zapana Mirian Rosario

b) Cota Cutipa Sandra Raquel

c) .....

.....conducente a la obtención del título profesional de: .....

Contador Público

(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Ibañez Zapana Mirian Rosario

| CALIFICACIÓN    | ESCALAS   |           |                  | Mérito               |
|-----------------|-----------|-----------|------------------|----------------------|
|                 | Vigesimal | Literal   | Cualitativa      |                      |
| <u>Aprobado</u> | <u>18</u> | <u>A-</u> | <u>Muy Bueno</u> | <u>Sobresaliente</u> |

Bachiller (b): Cota Cutipa Sandra Raquel

| CALIFICACIÓN    | ESCALAS   |           |                  | Mérito               |
|-----------------|-----------|-----------|------------------|----------------------|
|                 | Vigesimal | Literal   | Cualitativa      |                      |
| <u>Aprobado</u> | <u>18</u> | <u>A-</u> | <u>Muy Bueno</u> | <u>Sobresaliente</u> |

Bachiller (c): .....

| CALIFICACIÓN | ESCALAS   |         |             | Mérito |
|--------------|-----------|---------|-------------|--------|
|              | Vigesimal | Literal | Cualitativa |        |
|              |           |         |             |        |

(\*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

|                        |                           |                        |
|------------------------|---------------------------|------------------------|
| _____<br>Presidente/a  | <br>_____<br>Secretario/a |                        |
| _____<br>Asesor/a      | _____<br>Miembro          | _____<br>Miembro       |
| _____<br>Bachiller (a) | _____<br>Bachiller (b)    | _____<br>Bachiller (c) |

## TABLA DE CONTENIDO

|                                    | <b>Pág.</b> |
|------------------------------------|-------------|
| TABLA DE CONTENIDO .....           | iv          |
| LISTA DE TABLAS .....              | v           |
| LISTA DE ANEXOS .....              | vi          |
| Resumen .....                      | 7           |
| Abstract.....                      | 7           |
| 1. Introducción.....               | 8           |
| 2. Metodología.....                | 10          |
| 3. Resultados.....                 | 12          |
| 3.1. Resultados descriptivos ..... | 12          |
| 3.2. Análisis inferencial.....     | 14          |
| 4. Discusiones.....                | 16          |
| 5. Conclusiones.....               | 17          |
| REFERENCIAS .....                  | 18          |
| ANEXOS .....                       | 22          |

## LISTA DE TABLAS

|   | <b>Pág.</b> |
|---|-------------|
| Tabla 1 Información demográfica .....                       | 12          |
| Tabla 2 Cultura financiera .....                            | 13          |
| Tabla 3 Uso de tarjetas bancarias .....                     | 13          |
| Tabla 4 Prueba estadística de hipótesis general.....        | 14          |
| Tabla 5 Prueba estadística de hipótesis específica 1 .....  | 14          |
| Tabla 6 Prueba estadística de hipótesis específica 2 .....  | 15          |
| Tabla 7 Prueba estadística de hipótesis alternativa 3 ..... | 15          |

## LISTA DE ANEXOS

|  | <b>Pág.</b> |
|--|-------------|
| <b>Anexo A Constancia de consentimiento.....</b> | <b>25</b>   |
| <b>Anexo B Glosario de términos.....</b>         | <b>26</b>   |

# **Cultura financiera y uso de tarjetas bancarias en microempresarios, en tiempos de pandemia por coronavirus**

*Financial culture and use of bank cards by microentrepreneurs in times of coronavirus pandemic*

Ibañez Zapana, Mirian Rosario<sup>1</sup>, Cota Cutipa, Sandra Raquel<sup>2</sup>

*Universidad Peruana Unión; Facultad Ciencias Empresariales; EP Contabilidad.*

---

## **Resumen**

La pandemia por COVID-19 ha destemplado el sistema social y económico a nivel mundial, y los microempresarios peruanos fueron afectados por las paralizaciones obligatorias de sus actividades productivas ocasionadas por la contracción de la demanda por la inmovilización social, en ese contexto, el objetivo general fue determinar en qué medida se relaciona la cultura financiera (CF) y el uso de tarjetas bancarias (UTB) en los microempresarios de la ciudad de Juliaca, en tiempos de pandemia por COVID-19. A través de un estudio básico, cuantitativo, no experimental, transaccional, descriptivo y correlacional. Se utilizó un cuestionario, aplicado a una muestra de 113 microempresarios. Los resultados fueron un 54% posee niveles altos de CF, el 45% posee niveles moderados de CF, y el 59% tiene un uso moderado de tarjetas; además, el un índice de correlación ( $Rho=0,942$ ), y un p valor de ( $p=0.000$ ). Se concluyó en la existencia de una relación entre la cultura financiera y el uso de tarjetas bancarias.

**Palabras clave:** cultura financiera, tarjetas de crédito, tarjetas de débito, seguros, medios de pago, intereses.

## **Abstract**

The COVID-19 pandemic has shaken the social and economic system worldwide and Peruvian microentrepreneurs were affected by the mandatory stoppages of their productive activities caused by the contraction of demand due to social immobilization. Therefore, the objective of this research work was to determine to what extent financial culture (FC) and the use of bank cards (UTB) are related to microentrepreneurs in the city of Juliaca, in times of COVID-19 pandemic. The type of research was basic, quantitative, non-experimental, transectional, descriptive and correlational. The instrument used was a questionnaire which was applied to a sample of 113 microentrepreneurs. The results were 54% have high levels of FC, 45% have moderate levels of FC, and 59% have a moderate use of cards; in addition,

the correlation index ( $Rho=0.942$ ), and a p-value of ( $p=0.000$ ) were found. It was concluded that there is a relationship between financial culture and the use of bank cards.

**Keywords:** financial culture, credit cards, debit cards, insurance, means of payment, interest.

---

## 1. Introducción

Una tarjeta bancaria es un medio por el cual el usuario puede disponer de un dinero para cumplir con ciertas obligaciones contractuales, para luego, devolverle ese préstamo al banco que lo otorgó o descontar el dinero del depositado previamente en cuenta (Orozco y Velez, 2019). Por lo mismo, se requiere de cierta experticia, o cuando menos, cultura financiera para el uso correcto de una tarjeta bancaria. Según Lezama (2021) las tarjetas bancarias se han convertido en una alternativa para abastecerse de alimentos, productos de higiene básicos y para cubrir otras deudas, todos con la finalidad de enfrentar la inmovilización social y la crisis sanitaria por COVID-19.

Respecto a las tarjetas de crédito, según Rojas y Huamaní (2018) más de 8.1 millones de ellas están en circulación, para tres millones de personas. Durante el primer trimestre de confinamiento cerca de 85 mil hogares peruanos compraron utilizando tarjetas bancarias para solventar sus obligaciones financieras, los gastos del hogar, compromisos con sus trabajadores, etc., siendo víctimas de la indolencia de las instituciones financieras, pues éstos no tomaron ninguna medida para aliviar la carga financiera de sus clientes (Mamani et al., 2021). En ese mismo contexto (Chingiz, 2020) refiere que el escenario productivo fue afectado drásticamente, así como la cultura, los hábitos, la forma de vivir y de trabajar.

Según Braun et al. (2016) se requiere de autoconfianza financiera, la misma que tiene un impacto en usar las tarjetas de crédito e influyen en la tranquilidad financiera. Para Zhong (2011) los factores culturales estigmatizan las deudas, así como la desconfianza en las instituciones financieras, afectan el comportamiento del consumidor. Así mismo, Zainudin et al. (2019) encontró relación entre el materialismo y la norma social respecto de las tarjetas de crédito, sin embargo, la generación 'Y' está predispuesta al uso indebido de estos medios de pago. Por su parte Polania et al. (2016) concluyó que el nivel educativo es proporcional a la cultura financiera, por lo mismo, se toman decisiones acertadas respecto de su utilización. Santacruz (2014) refiere que la población analizada, tiene un conocimiento bajo acerca del uso correcto de tarjetas bancarias.

Valdez (2019) concluyó que un 40% de jubilados utiliza tarjetas bancarias, y el 70% se acoge al pago mínimo. Por su parte, (Solano et al., 2015) refiere la existencia en circulación de miles de tarjetas de crédito pero su conocimiento acerca de su uso y manejo es aún incipiente. Polania et al. (2016) concluyó que en Colombia se carece de una cultura financiera eficiente. En Veracruz Valdivia et al. (2017) refiere que los oferentes de tarjetas confunden estratégicamente a los usuarios, por lo que la mayoría de ellos utiliza la tarjeta bancaria para esparcimiento. Por su parte, Acosta et al. (2017) concluyó que el nivel educativo y de ingresos predispone el buen uso de las tarjetas bancarias.

Por su parte, Cusacani y Ttito (2019) concluyen que la cultura financiera influye en el uso de tarjetas bancarias. Para Rojas y Huamaní (2018) los clientes dicen tener conocimientos acerca del uso de tarjetas bancarias, sin embargo en la práctica comenten errores en su utilización. Esparza y García (2017) concluyeron que el 54% de los encuestados dispuso de dinero a través de una tarjeta de crédito, el 56% la definición de la tasa efectiva, sin embargo, la mayoría utiliza las tarjetas para la compra de ropa y alimentos. Pacori y Dianderas (2019) concluyeron en que los comerciantes carecen de habilidades financieras respecto del uso de tarjetas bancarias, lo que redundaría en el manejo de su negocio y limita su crecimiento. Según Cotacallapa (2018) existe cultura de ahorro, por lo que solamente un 40% de la población encuestada, ha solicitado un préstamo, y un 36% invierte su dinero en desarrollo personal y profesional. Núñez (2018) concluyó que las decisiones financieras son incididas por la cultura financiera.

Como consecuencia, el problema que impulsó a realizar el presente trabajo de investigación fue, debido a que muchos de los microempresarios de la Plaza Túpac Amaru, en estas épocas de inmovilización social por pandemia del COVID-19, se quedaron sin ingresos, a raíz de ello recurrieron a diferentes fuentes de financiamiento, con la finalidad de solventar las necesidades del hogar y otros compromisos relacionados con sus negocios, y así sobrevivir durante los meses de inmovilización pero a un costo financiero muy alto, por lo que se considera la necesidad de la realización del presente estudio, en atención a la línea 00112, contabilidad financiera y el área de desarrollo: fuentes de financiamiento para la empresa, todo ello con a fin de establecer la relación entre las variables propuestas.

Por consiguiente, la pregunta investigativa general se tradujo en la siguiente: ¿En qué medida se relaciona la cultura financiera y el uso de tarjetas bancarias en los microempresarios de la ciudad de Juliaca, en tiempos de pandemia por COVID-19?, las

preguntas específicas fueron: pe1: ¿ En qué medida se relaciona la cultura financiera de crédito (CFC) y el uso de tarjetas bancarias (UTB)?; pe2: ¿ En qué medida se relaciona la cultura financiera de seguros, medios de pago e intereses (CFSMI) y el uso de tarjetas bancarias (UTB)?; pe3: ¿ En qué medida se relaciona la cultura financiera de ahorro y presupuesto (CFAP) y el uso de tarjetas bancarias (UTB)?

Por lo expuesto, el presente trabajo de investigación justificó su realización, en la importancia y alcance social, puesto que redundará en una mejor atención y explicación por parte de las entidades financieras al público usuario, respecto de las tarjetas que ofrecen. Así mismo, se justificó a nivel teórico porque aportará conocimiento a estudiantes y profesionales, y servirá como guía para la realización de nuevos trabajos relacionados al tema de estudio; se justificó a nivel práctico porque propondrá conclusiones y recomendaciones válidas para estudios posteriores y bajo otros enfoques.

Como consecuencia, los objetivos fueron los siguientes: Determinar en qué medida se relaciona la cultura financiera y el uso de tarjetas bancarias en los microempresarios de la ciudad de Juliaca, en tiempos de pandemia por COVID-19. Oe1: Determinar en qué medida se relaciona la cultura financiera de crédito (CFC) y el uso de tarjetas bancarias (UTB). Oe2: Determinar en qué medida se relaciona la cultura financiera de seguros, medios de pago e intereses (CFSMI) y el uso de tarjetas bancarias (UTB). Oe3: Determinar en qué medida se relaciona la cultura financiera de ahorro y presupuesto (CFAP) y el uso de tarjetas bancarias (UTB).

La hipótesis general planteada fue: Existe relación entre la cultura financiera y el uso de tarjetas bancarias en los microempresarios de la ciudad de Juliaca, en tiempos de pandemia por COVID-19. Las específicas fueron: He1: Existe relación entre la CFC y el UTB. He2: Existe relación entre la CFSMI y el UTB. He3: Existe relación entre la CFAP y el UTB.

## **2. Metodología**

El diseño metodológico que se utilizó para el presente trabajo fue cuantitativo, de tipo correlacional, diseño no experimental, transversal. Al respecto Baena (2014) refiere que el diseño no experimental, transversal analiza los eventos de acuerdo a la realidad, para identificar su grado de relación. Por su parte Ramos (2020) indica que los estudios correlacionales proponen hipótesis y buscan relacionar variables, especialmente en enfoque cuantitativos, cuyos resultados buscan beneficiar a la población de estudio.

La población se conformó por 160 socios pertenecientes a la Asociación de Comerciantes Minoristas Túpac Amaru II de la ciudad de Juliaca, la muestra estadística fue de 113 socios. Según Hernández (2018) una muestra representativa otorgará resultados observables y confiables, dicha muestra es extraída de la población y conforma una parte de ella, los resultados extraídos de la muestra se podrán generalizar para estimar lo que sucede con la población.

La recolección de datos se hizo a través de la técnica encuesta y el instrumento cuestionario; según Anguita et al. (2003) es un documento conformado por una conjunción de interrogantes ordenadas y redactadas coherentemente, las cuales otorgarán respuestas necesarias para comprobar hipótesis. Dicho instrumento estuvo conformado por 19 ítems, el mismo que, para su validez, fue tamizada por la técnica denominada juicio de expertos, a través de la cual, 3 expertos profesionales revisaron la consistencia, pertinencia y relevancia de los ítems del cuestionario, a fin de minimizar los errores que pudiesen invalidarlo.

Siendo la fiabilidad estadística con aplicación del análisis factorial – comunalidades dicha información realizada tiene una fiabilidad a través del Alpha de Cronbach de 0,989 para las variables Cultura Financiera, y Uso de Tarjetas Bancarias, lo que significa que se trata de un instrumento altamente fiable. Con lo que se procedió a aplicar el instrumento en la unidad de análisis.

Para analizar los resultados de manera descriptiva e inferencialmente, fue a través del programa SPSS 26, y éste inició mediante el test de Kolmogorov-Smirnov, para muestras mayores a 50 observaciones, cuyo resultado evidenció un índice menor al 0.05 requerido, cuya regla de decisión dispuso el uso de un estadígrafo no paramétrico de Rho de *Spearman*, a fin de evidenciar los resultados del presente trabajo de investigación.

### 3. Resultados

#### 3.1. Resultados descriptivos

**Tabla 1**

*Información demográfica*

| N                   |                        | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------------------|------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Grupo               | 21 a 30 años           | 39         | 34.5       | 34.5              | 34.5                 |
|                     | 31 a 40                | 27         | 23.9       | 23.9              | 58.4                 |
|                     | 41 a 50                | 23         | 20.4       | 20.4              | 78.8                 |
|                     | Más de 50              | 24         | 21.2       | 21.2              | 100.0                |
|                     | Total                  | 113        | 100.0      | 100.0             |                      |
| Condición comercial | Directivo              | 8          | 7.1        | 7.1               | 7.1                  |
|                     | Asociado               | 105        | 92.9       | 92.9              | 100.0                |
|                     | Total                  | 113        | 100.0      | 100.0             |                      |
| Nivel de formación  | Primaria               | 5          | 4.4        | 4.4               | 4.4                  |
|                     | Secundaria             | 28         | 24.8       | 24.8              | 29.2                 |
|                     | Técnico                | 18         | 15.9       | 15.9              | 45.1                 |
|                     | Superior universitario | 62         | 54.9       | 54.9              | 100.0                |
|                     | Total                  | 113        | 100.0      | 100.0             |                      |
| Género              | Femenino               | 52         | 46.0       | 46.0              | 46.0                 |
|                     | Masculino              | 61         | 54.0       | 54.0              | 100.0                |
|                     | Total                  | 113        | 100.0      | 100.0             |                      |

**Fuente:** Cuestionario

La Tabla 1 evidencia a un 34,5% de microempresarios pertenecientes a la unidad de análisis, refieren tener entre 21 a 30 años, así como el 92,9% manifiesta tener la condición de asociado; un 54,9% cursó estudios superiores universitarios, y el 54% pertenece al género masculino.

**Tabla 2***Cultura financiera*

|        |          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Bajo     | 1          | 0.9        | 0.9               | 0.9                  |
|        | Moderado | 51         | 45.1       | 45.1              | 46.0                 |
|        | Alto     | 61         | 54.0       | 54.0              | 100.0                |
|        | Total    | 113        | 100.0      | 100.0             |                      |

**Fuente:** Cuestionario

De acuerdo con la Tabla 2, un 54% de los encuestados refiere tener una cultura financiera alta; un 45,1% refiere cultura financiera moderada, y solo un 0.9% evidencia cultura financiera baja, prevalece el nivel alto de cultura financiera.

**Tabla 3***Uso de tarjetas bancarias*

|        |          | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Bajo     | 1          | 0.9        | 0.9               | 0.9                  |
|        | Moderado | 67         | 59.3       | 59.3              | 60.2                 |
|        | Alto     | 45         | 39.8       | 39.8              | 100.0                |
|        | Total    | 113        | 100.0      | 100.0             |                      |

**Fuente:** Cuestionario

De acuerdo con la Tabla 3, el 59,3% de los encuestados refiere usar moderadamente las tarjetas bancarias, un 39,8% manifiesta el uso alto de las referidas tarjetas, un 0,9% refiere tener un uso bajo de tarjetas bancarias, prevalece el nivel moderado del uso de tarjetas bancarias.

### 3.2. Análisis inferencial

**Tabla 4**

*Prueba estadística de hipótesis general*

|                 |                           |                             | Cultura financiera | Uso de tarjetas bancarias |
|-----------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------------|
| Rho de Spearman | Cultura financiera        | Coefficiente de correlación | 1.000              | ,942**                    |
|                 |                           | Nivel de Significancia      |                    | 0.00                      |
|                 |                           | N                           | 113                | 113                       |
| Rho de Spearman | Uso de tarjetas bancarias | Coefficiente de correlación | ,942**             | 1.000                     |
|                 |                           | Nivel de Significancia      | 0.00               |                           |
|                 |                           | N                           | 113                | 113                       |

En concordancia con la Tabla 4, cuyos indicadores muestran un coeficiente Rho de Spearman ( $Rho=0,942$ ) infiriendo una correlación fuerte entre la CF y el UTB, además, el p valor de ( $p=0,000$ ), menor al 0,05 requerido, dispone no descartar la hipótesis alternativa, es decir, existe relación entre la cultura financiera y el uso de tarjetas bancarias.

**Tabla 5**

*Prueba estadística de hipótesis específica 1*

|                 |                               |                             | Cultura financiera de crédito | Uso de tarjetas bancarias |
|-----------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| Rho de Spearman | Cultura financiera de crédito | Coefficiente de correlación | 1.000                         | ,934**                    |
|                 |                               | Nivel de Significancia      |                               | 0.000                     |
|                 |                               | N                           | 113                           | 113                       |
| Rho de Spearman | Uso de tarjetas bancarias     | Coefficiente de correlación | ,934**                        | 1.000                     |
|                 |                               | Nivel de Significancia      | 0.000                         |                           |
|                 |                               | N                           | 113                           | 113                       |

En concordancia con la Tabla 5, cuyos indicadores muestran un coeficiente Rho de Spearman ( $Rho=0,934$ ) infiriendo una correlación fuerte entre la CFC y el UTB, además, el

p valor de ( $p=0,000$ ), menor al 0,05 requerido, dispone no descartar la hipótesis alternativa, es decir, existe relación entre la cultura financiera de crédito y el uso de tarjetas bancarias.

**Tabla 6**

*Prueba estadística de hipótesis específica 2*

|                 |   |                             | Cultura financiera de seguros, medios de pago e intereses | Uso de tarjetas bancarias |
|-----------------|---|-----------------------------|---|---------------------------|
| Rho de Spearman | Cultura financiera de seguros, medios de pago e intereses | Coefficiente de correlación | 1.000   | ,974**                    |
|                 |   | Nivel de Significancia      |   | 0.000                     |
|                 |   | N                           | 113   | 113                       |
|                 | Uso de tarjetas bancarias                                 | Coefficiente de correlación | ,974**  | 1.000                     |
|                 |   | Nivel de Significancia      | 0.000   |                           |
|                 |   | N                           | 113   | 113                       |

En concordancia con la Tabla 6, cuyos indicadores muestran un coeficiente Rho de Spearman ( $Rho=0,974$ ) infiriendo una correlación fuerte entre la CFMSI y el UTB, además, el p valor de ( $p=0,000$ ), menor al 0,05 requerido, dispone no descartar la hipótesis alternativa, es decir, existe relación entre la cultura financiera de seguros medios de pago e intereses y el uso de tarjetas bancarias.

**Tabla 7**

*Prueba estadística de hipótesis alternativa 3*

|                 |  |                             | Cultura financiera de ahorro y presupuesto | Uso de tarjetas bancarias |
|-----------------|--|-----------------------------|--|---------------------------|
| Rho de Spearman | Cultura financiera de ahorro y presupuesto | Coefficiente de correlación | 1.000                                      | ,889**                    |
|                 |  | Nivel de Significancia      |  | 0.000                     |
|                 |  | N                           | 113  | 113                       |
|                 | Uso de tarjetas bancarias                  | Coefficiente de correlación | ,889**                                     | 1.000                     |
|                 |  | Nivel de Significancia      | 0.000                                      |                           |
|                 |  | N                           | 113  | 113                       |

En concordancia con la Tabla 7, cuyos indicadores muestran un coeficiente Rho de Spearman ( $Rho=0,889$ ) infiriendo una correlación fuerte entre la CFAP y el UTB, además,

el p valor de ( $p=0,000$ ), menor al 0,05 requerido, dispone no descartar la hipótesis alternativa, es decir, existe relación entre la cultura financiera de ahorro y presupuesto y el uso de tarjetas bancarias.

#### **4. Discusiones**

Los resultados del presente trabajo de investigación son concordantes con Braun et al. (2016) quien concluyó que el conocimiento de la utilización de tarjetas bancarias influye en la tranquilidad financiera. En el caso de la unidad de análisis, ha contribuido a promover la estabilidad económica de los pequeños empresarios, ya que pueden utilizar estos medios de pago para realizar sus compras y pagar los servicios.

Es discordante con Zhong (2011) quien refiere que los factores culturales estigmatizan las deudas, así como la desconfianza en las instituciones financieras, afectan el comportamiento del consumidor. Esta situación no se aborda en la unidad de análisis porque, según las conclusiones del presente estudio, un mayor conocimiento conducirá a una mejor capacidad de discernimiento sobre el uso adecuado de las tarjetas bancarias.

Es discordante con (Zainudin et al., 2019) quien refiere que las personas están predispuesta al uso indebido de estos medios de pago. Los resultados muestran que, en la unidad de análisis, los propietarios de microempresas utilizan este método de pago de forma adecuada, incluso en tiempos de emergencia pandémica.

Es similar a Polania et al. (2016) quien concluyó que el nivel educativo es proporcional a la cultura financiera, por lo mismo, se toman decisiones acertadas respecto de su utilización. En cuanto a las decisiones de crédito e inversión, las microempresas de la unidad de análisis tienen un alto nivel de conocimientos financieros. Por ello, recurren al sistema financiero, que es donde se encuentran las mayores fuentes de financiación para poder invertir. Por esto también es discordante con Santacruz (2014) quien refiere que la población analizada, tiene un conocimiento bajo acerca del uso correcto de tarjetas bancarias. Difiere también con Solano et al. (2015) quien refiere que las personas tienen tarjetas de crédito, pero su conocimiento acerca de su uso y manejo es aún incipiente. Y es discordante con Polania et al. (2016) quien concluyó que se carece de una cultura financiera eficiente.

Los resultados del presente estudio, presentados en la Tabla 2, muestran a un 54% de los encuestados refiere tener una cultura financiera alta; un 45.1% refiere cultura

financiera moderada, y solo un 0.9% evidencia cultura financiera baja, prevalece el nivel alto de cultura financiera. Tales resultados son concordantes con Acosta et al. (2017) quien concluyó que el nivel educativo y de ingresos predispone el buen uso de las tarjetas bancarias. Concordantes con Cusacani y Ttito (2019) en el sentido de que la cultura financiera tiene una fuerte influencia sobre el uso de tarjetas bancarias. Sin embargo, es discordante con Rojas y Huamaní (2018) quien concluyó que los clientes dicen tener conocimientos acerca del uso de tarjetas bancarias, sin embargo en la práctica comenten errores en su utilización. En lo que respecta al presente trabajo de investigación, los encuestados refieren tener cultura financiera alta. Por lo que los errores se minimizan al utilizar las tarjetas bancarias.

Los resultados del presente trabajo de investigación presentados en la Tabla 3, mostraron que el 59.3% usa moderadamente las tarjetas bancarias, un 39.8% tiene un uso alto, un 0.9% refiere tener un uso bajo de tarjetas bancarias, prevalece el nivel moderado del uso de tarjetas bancarias, en ese contexto, los resultados difieren con Pacori y Dianderas (2019) quienes concluyeron que los comerciantes carecen de habilidades financieras respecto del uso de tarjetas bancarias, lo que redundaría en el manejo de su negocio y limita su crecimiento.

## **5. Conclusiones**

En referencia al objetivo general, los resultados de este estudio concluyen en la existencia de una relación fuerte entre la CF y el UTB dentro de la unidad de análisis, lo que significa que los microempresarios obtuvieron grandes beneficios, durante la época de pandemia, con el uso de las tarjetas bancarias, debido al alto nivel de CF; por lo que, a mayor presencia de una cultura financiera, mejor será el uso de tarjetas bancarias.

En referencia al primer objetivo específico, los resultados de este estudio concluyen en la existencia de una relación fuerte entre la CFC y el UTB, ello implica que el conocimiento de los créditos ha permitido la sobrevivencia de los microempresarios en tiempos de pandemia, apalancando mejor las oportunidades financieras; es decir, a mayor cultura financiera de crédito, mejor será el uso de tarjetas bancarias.

En referencia al segundo objetivo específico, los resultados de este estudio concluyen en la existencia de una relación fuerte entre la CFSMI y el UTB, esto explica que, en los microempresarios de la unidad de análisis, quienes tienen un mayor conocimiento de seguros, medios de pago e intereses, obtienen y aprovechan los beneficios que otorgan el

uso de tarjetas bancarias; por lo que, a mayor cultura financiera de seguros, medios de pago e intereses, mejor será el uso de tarjetas bancarias.

En lo referente al tercer objetivo específico, se concluye que existe relación entre la cultura financiera de ahorro y presupuesto y el uso de tarjetas bancarias, debido a que, en la unidad de análisis, los microempresarios se benefician oportunamente con el uso de las referidas tarjetas, puesto que conocen del ahorro y del presupuesto; por lo que, a mayor cultura financiera de ahorro y presupuesto, mejor será el uso de tarjetas bancarias

## REFERENCIAS

- Acosta, M., Angulo, M., Ramírez, S., & Villaizan, J. (2017). La cultura financiera en la ciudad de Tingo María. *Investigación y Amazonía*, 6, 32–36. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/download/47/36>
- Anguita, J. C., Labrador, J. R. R., & Campos, J. D. (2003). La encuesta como técnica de investigación. *Atención primaria*, 31(8), 527–538. [http://dx.doi.org/10.1016/S0212-6567\(03\)70728-8](http://dx.doi.org/10.1016/S0212-6567(03)70728-8)
- Baena, G. (2014). *Metodología de la Investigación* (G. editorial Patria (ed.); Primera Ed). <http://www.editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074384093.pdf>
- Braun, D., Mendes, W., Flores, E., & Norvilitis, J. (2016). Predictors of credit card use and perceived financial well-being in female college students: A Brazil-United States comparative study. *International Journal of Consumer Studies*, 40(2), 133–142. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12234>
- Chingiz, I. (2020). Transformation of the conditions of socio-economic development of Azerbaijan in the post-pandemic period (by September 2020). *Journal of Geography, Politics and Society*, 10(4), 1–7. <https://doi.org/10.26881/JPGS.2020.4.01>
- Cotacallapa, R. (2018). *Análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca - Puno, 2017*. Universidad Peruana Unión. [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2030/Ruth\\_Tesis\\_Licenciatura\\_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2030/Ruth_Tesis_Licenciatura_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cusacani, Y., & Ttito, J. (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*, 2018. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/9098/BScumayk%26tttoje.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Esparza-Gallo, A., & García-Farfán, R. (2017). *Hábitos de los usuarios de tarjeta de crédito en el distrito de Piura*. Universidad de Piura. [https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3107/AE\\_298.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3107/AE_298.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Hernández, B. (2018). *Técnicas estadísticas de investigación social*.
- Lezama, P. (2021). *Influencia de la cultura financiera en la adquisición de productos del sistema financiero por parte de los microempresarios de la ciudad del Cusco - período 2019* (Vol. 9). Tesis de grado, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco. [https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5988/253T20211034\\_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5988/253T20211034_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mamani, O., Tito, M., & Carranza, R. (2021). *Estrés financiero y miedo a la COVID-19 como predictores del malestar psicológico en pequeños y medianos empresarios peruanos*. 30, 298–306. <https://scielo.isciii.es/pdf/medtra/v30n3/1132-6255-medtra-30-03-298.pdf>
- Núñez, J. (2018). *Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-Puno, 2016 II*. Universidad Nacional del Altiplano. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/8185>
- Orozco, D., & Velez, C. (2019). Incidencia de las fintech en la financiación de las microempresas en Colombia. *Tecnológico de Antioquia.*, 4, 2–32. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/552/LA%20INCIDENCIA%20DE%20LAS%20FINTECH.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pacori, R., & Dianderas, R. (2019). Cultura financiera en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de setiembre con la avenida Abancay y primera cuadra de Juliaca, 2019. *DGI-Revista de Investigación Universitaria*, 3–33. [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2805/Reyshel Trabajo](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2805/Reyshel%20Trabajo)

[Bachiller\\_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y](#)

Polania, F., Suaza, C., Arévalo, N., & Gonzales, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en latinoamérica*. Universidad EAN.

<https://repository.ean.edu.co/handle/10882/8951>

Polania, F., Suaza, C., Arévalo, N., & Gonzáles, D. (2016). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica. *Especialización en Negocios y Finanzas Internacionales*.

<https://repository.ean.edu.co/handle/10882/8951>

Ramos, C. (2020). Los Alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9.

Rojas, A., & Huamaní, M. (2018). *Educación financiera y uso de las tarjetas de crédito en los clientes del banco de crédito del Perú (BCP) sede Grau La Victoria - en el año 2015*. Universidad Peruana de las Américas.

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/501/EDUCACION%20FINANCIERA%20Y%20USO%20DE%20LAS%20TARJETAS%20DE%20CRÉDITO%20EN%20LOS%20CLIENTES%20DEL%20BANCO%20DE%20CRÉDITO%20DEL%20PERÚ%20%28BCP%29%20SEDE%20GRAU%20LA%20VICTORIA-%20EN%20EL%20AÑO%202015..pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Santacruz, L. (2014). *Nivel de conocimiento de términos relacionados al glosario financiero para el correcto uso de las tarjetas de crédito bancarias en los alumnos del último semestre de las carreras pertenecientes al centro económico administrativo*.

Universidad Autónoma de Aguascalientes.  
<http://bdigital.dgse.uaa.mx:8080/xmlui/bitstream/handle/11317/413/394686.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Solano, C., Vega, L., & Cárdenas, L. (2015). Determinantes del uso de tarjetas de crédito en México . Reflexiones sobre el papel de la cultura financiera. *Raites (antes Panorama Administrativo)*, 1, 60–76. <http://www.itc.mx/ojs/index.php/raites/article/view/120>

Valdez, K. (2019). *Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas*. Pontificia Universidad Católica de Ecuador.

[https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2036/1/VALDEZ\\_KARINA\\_REBECA.pdf](https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2036/1/VALDEZ_KARINA_REBECA.pdf)

Valdivia, M., Ruiz, E., Hernández, M., & Salazar, J. (2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz. *RICEA Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 6(12), 163–186. <https://doi.org/10.23913/ricea.v6i12.101>

Zainudin, R., Mahdzan, N., & Yeap, M. (2019). Determinants of credit card misuse among Gen Y consumers in urban Malaysia. *International Journal of Bank Marketing*, 37(5), 1350–1370. <https://doi.org/10.1108/IJBM-08-2018-0215>

Zhong, L. (2011). *Estudiantes universitarios y uso de tarjetas de crédito en el siglo XXI*.

## ANEXOS

### Anexo A Cuestionario

#### CUESTIONARIO

Mediante el presente cuestionario, se recogerá información para contribuir a la investigación científica titulada " CULTURA FINANCIERA Y USO DE TARJETAS BANCARIAS EN MICROEMPRESARIOS DE LA CIUDAD DE JULIACA, EN TIEMPOS DE PANDEMIA POR CORONAVIRUS" por lo que le pedimos se sirva completar la información demográfica y marcar la respuesta que más se adecúe a su realidad. Sus respuestas son anónimas.

#### I. INFORMACIÓN DEMOGRÁFICA

##### A. Grupo etario

1. Menos de 20 años ... ( )
2. De 21 a 30 años ..... ( )
3. De 31 a 40 años ..... ( )
4. De 41 a 50 años ..... ( )
5. Más de 50 años ..... ( )

##### C. Nivel de preparación

1. Primaria ..... ( )
2. Secundaria ..... ( )
3. Técnico ..... ( )
4. Superior Univ. .... ( )

##### B. Condición

6. Directivo ..... ( )
7. Asociado ..... ( )

##### D. Género

1. Femenino ..... ( )
2. Masculino ..... ( )

#### II. CUESTIONARIO

A continuación, marque la respuesta que más se adecúe a su realidad, considerando la siguiente escala:

1. Nunca; 2. Casi Nunca; 3. No sabe; 4. Casi siempre; 5. Siempre

| Variable: CULTURA FINANCIERA        |   | ESCALA |   |   |   |   |
|-------------------------------------|---|--------|---|---|---|---|
| 1                                   | ¿Considera usted que tiene conocimientos suficientes de los tipos de créditos que me ofrecen las Instituciones Bancarias? | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2                                   | ¿Considera usted que conoce los riesgos que asumiría al no pagar mis deudas a tiempo?                                     | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 3                                   | ¿Conoce usted las penalidades que se aplican por un pago atrasado?  | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 4                                   | ¿Considera usted que es importante tener conocimientos en seguros de tarjetas bancarias?                                  | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 5                                   | ¿Al realizar mis compras, el medio de pago que utilizo son las tarjetas bancarias?  | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6                                   | ¿Cuándo adquiero productos y servicios financieros conozco las tasas de interés que se le aplican?                        | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7                                   | ¿Asigna usted un porcentaje de mis ingresos para poder ahorrar?   | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 8                                   | ¿Conoce usted las comisiones que se aplican a los productos y servicios financieros?                                      | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 9                                   | ¿Realiza un presupuesto para planear la distribución de mi dinero?  | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 10                                  | ¿Es un hábito para mí llevar un registro de gastos e ingresos?  | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Variable: USO DE TARJETAS BANCARIAS |   | ESCALA |   |   |   |   |
| 11                                  | ¿Cree usted que es importante tener conocimientos sobre los lugares donde utilizar la tarjeta de débito?                  | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 12                                  | ¿Conoce usted los beneficios al utilizar mi tarjeta de débito?  | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 13                                  | ¿Conoce usted los establecimientos y canales de atención donde puedo utilizar mi tarjeta de crédito?                      | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 14                                  | ¿Considera usted que las tarjetas de crédito sirven a la hora de comprar en cualquier establecimiento?                    | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 15                                  | ¿Conoce usted las fechas de facturación de mi tarjeta de crédito?   | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 16                                  | ¿Conoce usted las formas de pago de mi tarjeta de crédito?  | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 17                                  | ¿Conoce usted los beneficios que me ofrece el banco al utilizar la tarjeta de crédito?                                    | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 18                                  | ¿Cree usted que es conveniente realizar el pago de la tarjeta de crédito en una sola cuota que por cuotas?                | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 19                                  | ¿Cree usted que es importante tener conocimiento de todas las ventajas y desventajas de las líneas de crédito?            | 1      | 2 | 3 | 4 | 5 |

*Agradecemos su apoyo*

## Anexo B Fiabilidad del instrumento

### INFORME DE VALIDACIÓN

**Validación del instrumento:** Para validar el cuestionario denominado "*Cultura Financiera y uso de Tarjetas Bancarias*". Se solicitó la validación de consistencia interna, siendo validado por la Dra. Madeleine N. Ticona Condori, donde se evaluó la claridad, concisión y relevancia de los enunciados.

Para dicha validación estadística se realizó una prueba piloto previa a la recolección de los datos con el fin de obtener información que ayude a mejorar la validez y confiabilidad del instrumento y detectar problemas en la validez de construcción, de contenido y de criterio. Sobre la forma de administración y calificación de la escala recomendados por autores en investigación (Hernández, 2010). Se aplicó el instrumento a un grupo, con características similares a las de la investigación; dicha prueba y su respectivo análisis ayudó a mejorar el formato, la redacción, claridad y concisión de los ítems que integran el instrumento.

Posteriormente se procedió a la validación estadística del instrumento Cuestionario de Cultura Financiera y uso de Tarjetas Bancarias, mediante el análisis factorial (ver anexo 001) de ítem por ítem del instrumento, así como a la validez y coeficiente de confiabilidad mediante el alfa de Cronbach (ver anexo 002) que mide la consistencia interna arrojando un coeficiente total de 0.989 que es valorado como alto o consistente. El instrumento queda expedito para ser aplicado a la muestra considerando su validez y confiabilidad.



Madeleine N. Ticona Condori  
ING. ESTADÍSTICO e INFORMATICO  
C.I.E. N° 156018

## Anexo 001. Cuestionario de Cultura Financiera y uso de Tarjetas Bancarias Ítem por ítem

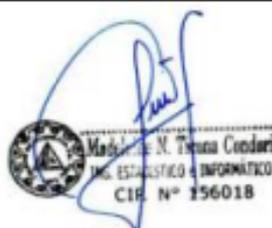
### Análisis Factorial – Comunalidades

|   | Inicial | Extracción |
|---|---------|------------|
| ¿Considera usted que tiene conocimientos suficientes de los tipos de créditos que me ofrecen las Instituciones Bancarias? | 1,000   | ,848       |
| ¿Considera usted que conoce los riesgos que asumiría al no pagar mis deudas a tiempo?                                     | 1,000   | ,870       |
| ¿Conoce usted las penalidades que se aplican por un pago atrasado?  | 1,000   | ,891       |
| ¿Considera usted que es importante tener conocimientos en seguros de tarjetas bancarias?                                  | 1,000   | ,910       |
| ¿Al realizar mis compras, el medio de pago que utilizo son las tarjetas bancarias?  | 1,000   | ,853       |
| ¿Cuándo adquiero productos y servicios financieros conozco las tasas de interés que se le aplican?                        | 1,000   | ,727       |
| ¿Asigna usted un porcentaje de mis ingresos para poder ahorrar?   | 1,000   | ,883       |
| ¿Conoce usted las comisiones que se aplican a los productos y servicios financieros?                                      | 1,000   | ,758       |
| ¿Realiza un presupuesto para planear la distribución de mi dinero?  | 1,000   | ,809       |
| ¿Es un hábito para mí llevar un registro de gastos e ingresos?  | 1,000   | ,922       |
| ¿Cree usted que es importante tener conocimientos sobre los lugares donde utilizar la tarjeta de débito?                  | 1,000   | ,910       |
| ¿Conoce usted los beneficios al utilizar mi tarjeta de débito?  | 1,000   | ,887       |
| ¿Conoce usted los establecimientos y canales de atención donde puede utilizar la tarjeta de crédito?                      | 1,000   | ,812       |
| ¿Considera usted que las tarjetas de crédito sirven a la hora de comprar en cualquier establecimiento?                    | 1,000   | ,918       |
| ¿Conoce usted las fechas de facturación de su tarjeta de crédito?   | 1,000   | ,887       |
| ¿Conoce usted las formas de pago de su tarjeta de crédito?  | 1,000   | ,858       |
| ¿Conoce usted los beneficios que ofrece el banco al utilizar la tarjeta de crédito?                                       | 1,000   | ,891       |
| ¿Cree usted que es conveniente realizar el pago de la tarjeta de crédito en una sola cuota que por cuotas?                | 1,000   | ,845       |
| ¿Cree usted que es importante tener conocimiento de todas las ventajas y desventajas de las líneas de crédito?            | 1,000   | ,887       |

Método de extracción: análisis de componentes principales.

### Anexo 002 Alfa de Cronbach Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| ,989             | 19             |



## Anexo C Constancia de consentimiento

*"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de independencia"*

### CONSTANCIA DE CONSENTIMIENTO

**EL QUE SUSCRIBE, PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES MINORISTAS TÚPAC AMARU II DE LA CIUDAD DE JULIACA – SAN ROMÁN, PUNO.**

**Señor: Sadot Charca Colca**

Por medio de la presente se da el consentimiento a las señoritas Mirian Rosario Ibáñez Zapana y Sandra Raquel Cota Cutipa, Bachilleres de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, para que realicen su investigación denominado "Cultura Financiera y Uso de Tarjetas Bancarias en microempresarios de la ciudad de Juliaca en tiempos de pandemia por Coronavirus. En nuestra Asociación de comerciantes minoristas de la plaza internacional Túpac Amaru II – ACOMITA II Juliaca – San Román, Puno, está conformada por 492 (cuatrocientos noventa y dos) socios, dedicados a diferentes actividades comerciales.

Se expide el presente documento a solicitud de los interesados, deseándoles éxitos en la ejecución de su investigación confiando que la misma puede ser valiosa para nuestra asociación.

Juliaca, 22 diciembre de 2021

  
  
**Sadot Charca Colca**  
DNI: 02398359  
PRESIDENTE

## **Anexo D Glosario de términos**

|       |   |
|-------|---|
| CF    | Cultura financiera                                  |
| UTB   | Uso de tarjetas bancarias                           |
| CFC   | Cultura financiera de crédito                       |
| CFSMI | Cultura financiera de seguro medios de pago interés |
| CFAP  | Cultura financiera de ahorros y presupuestos        |