

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**La educación financiera y el uso de tarjetas de crédito de los
comerciantes del mercado internacional Tupac Amaru de la ciudad de
Juliaca – 2024**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Nery Mamani Mamani
Ubaldo Cancapa Quispe
Yoselin Patty Chipana Vargas

Asesor:

Mtra. Corina Alejo Nina

Juliaca, Julio de 2025

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mtra. Corina Alejo Nina, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO INTERNACIONAL TUPAC AMARU DE LA CIUDAD DE JULIACA – 2024”** de los autores **Ubaldo Cancapa Quispe, Nery Mamani Mamani y Yoselin Patty Chipana Vargas**, tiene un índice de similitud de 19% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 16 días del mes de setiembre del año 2025.



Mtra. Corina Alejo Nina

Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a los 11 día(s) del mes de Julio del año 2025 siendo las 11:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente (a): Mtro. Edison Yanathan Chambi Sarmiento el (la) secretario(a): Mtro. Rodolfo Agustín Calli Sonco y los demás miembros: Dra. Milagros Choquehuanca Gutiérrez y el (la) asesor(a) Mtra. Corina Alejo Nina con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado La educación financiera y el uso de tarjetas de crédito de los comerciantes del mercado internacional Tupac Amaru de la ciudad de Juliaca - 2024 del(los) bachiller(es):

- a) Ubaldo Cancapa Quispe
- b) Nery Mamani Mamani
- c) Yoselin Patty Chipana Vargas

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): Ubaldo Cancapa Quispe

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	J5	B-	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (b): Nery Mamani Mamani

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	J5	B-	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (c): Yoselin Patty Chipana Vargas

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	J5	B-	Bueno	Muy Bueno

(*) 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.


 Presidente/a

 Asesor/a

 Bachiller (a)


 Miembro

 Bachiller (b)


 Secretario/a

 Miembro

 Bachiller (c)

Índice

RESUMEN.....	5
ABSTRACT:	6
1 INTRODUCCIÓN	7
2 METODOLOGÍA.....	11
2.1 Diseño Metodológico.....	11
2.2 Diseño muestral	12
2.3 Técnicas de Recolección de Datos	12
2.4 Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información.....	14
2.5 Aspectos Éticos	14
3 RESULTADOS	15
4 DISCUSIÓN	19
5 CONCLUSIÓN	22
6 REFERENCIAS	23
7 ANEXOS.....	26

La educación financiera y el uso de tarjetas de crédito de los comerciantes del mercado internacional Tupac Amaru de la ciudad de Juliaca – 2024

Financial education and credit card use among merchants at the Tupac Amaru International Market in Juliaca, 2024

Nery Mamani Mamani¹, Ubaldo Cancapa Quispe², Yoselin Patty Chipana Vargas³
^a *EP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión.*

RESUMEN

En Latinoamérica, y particularmente en Perú, los bajos niveles de educación financiera afectan significativamente el manejo de productos como las tarjetas de crédito, especialmente en sectores comerciales informales. En este contexto, la investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y el uso de tarjetas de crédito en los comerciantes del mercado internacional Túpac Amaru de la ciudad de Juliaca. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño correlacional-explicativo, no experimental y de corte transversal, aplicando encuestas a una muestra de 381 comerciantes seleccionados por conveniencia. El análisis de datos se realizó mediante el coeficiente Rho de Spearman, arrojando como resultado una correlación positiva alta y significativa entre la educación financiera y el uso de tarjetas de crédito ($Rho = 0.655$; $p = 0.000$). Este resultado evidencia que un mayor nivel de conocimientos financieros se asocia con un uso más responsable y consciente del crédito. Se concluye que fortalecer la educación financiera en este sector poblacional no solo permite una mejor administración de recursos, sino que también previene prácticas de endeudamiento inadecuado, promoviendo decisiones informadas y sostenibles en el uso de herramientas crediticias.

Palabras clave: *Educación financiera, planificación financiera, tarjeta de crédito.*

ABSTRACT

In Latin America, and particularly in Peru, low levels of financial literacy significantly affect the use of products such as credit cards, especially in informal commercial sectors. In this context, this research aimed to determine the relationship between financial literacy and credit card use among merchants at the Túpac Amaru International Market in the city of Juliaca. The study was conducted using a quantitative approach, with a correlational, non-experimental, and cross-sectional design, applying surveys to a convenience sample of 381 merchants. Data analysis was performed using Spearman's Rho coefficient, yielding a high and significant positive correlation between financial literacy and credit card use ($Rho = 0.655$; $p = 0.000$). This result shows that a higher level of financial knowledge is associated with a more responsible and conscious use of credit. The conclusion is that strengthening financial education among this population not only enables better resource management but also prevents inappropriate borrowing practices, promoting informed and sustainable decisions in the use of credit tools.

Keywords: *Financial education, financial planning, credit card.*

1 INTRODUCCIÓN

En Latinoamérica la educación financiera sigue siendo un desafío estructural, tal como señala la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2020) se presenta grados reducidos de educación financiera, menos del 50% de adultos que conocen de conceptos básicos de finanzas, intereses, plazos de pago, inflación, esto afecta a la forma en que las personas usan productos como tarjetas de créditos sin medir las consecuencias de manera impulsiva o sin planificación.

En el contexto peruano el escenario no es indiferente, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2023) informó que más del 60% de peruanos carecen de conocimientos financieros suficientes y les imposibilita tomar decisiones informadas sobre créditos, ahorros y presupuesto personal, particularmente preocupante es que el 72 % de usuarios de tarjetas de crédito no entiende la TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual), lo que los expone a altos costos financieros por uso indebido.

La región de Puno presenta una alta tasa de informalidad, baja disponibilidad a productos de finanzas y escasa información de temas económicos. El (INEI, 2023) señala que un 80% de la sociedad económica dinámica se centra en Juliaca y es producto del sector informal, especialmente en actividades comerciales. Esta situación se agrava con la ausencia de softwares sistemáticos de educación financiera enfocados en comerciantes, quienes constituyen un grupo clave para la economía local (INEI, 2023).

En el mercado Tupac Amaru se observa un incremento en el empleo de tarjetas de crédito. Es por ello que desempeñan un rol crucial en el desarrollo y expansión del sistema económico de los países, dado que proporcionan a los consumidores más facilidades para la adquisición de productos, lo cual estimula la demanda en diversos sectores del mercado. Otro punto esencial con las tarjetas de crédito es que facilitan la obtención de una amplia oferta de artículos de uso cotidiano, constituyendo un componente importante del presupuesto familiar en

numerosas viviendas. Así, lo que antes era un símbolo de estatus económico y social, las tarjetas de crédito se volvieron un artículo común en las familias.

La educación financiera es el procedimiento de decidir sobre finanzas informadas no solo en un momento específico, sino en todas las etapas de la vida. Mejora la economía personal y por ende ayuda a mejorar la economía de la comunidad, contribuyendo en su independencia (Fornero & Prete, 2023).

Según Mishra (2019) la educación financiera se conceptualiza como el procedimiento de compartir saberes y destrezas que están relacionadas con los hábitos y prácticas financieras de las personas, de esta forma las decisiones financieras son más prudentes ya que antes de realizarlas las analizan.

Asimismo, es la gestión de capacidades, destrezas, y competencias que hacen factible para las personas una administración eficaz de sus finanzas. Ayuda a que las decisiones tomadas sean más proactivas en áreas como: ganar, ahorrar e invertir (Karsh, 2020).

En cuanto a las definiciones de la segunda variable, Benítez et al., (2024) mencionan que la tarjeta de crédito es un instrumento financiero emitido por una entidad financiera o bancaria que le brinda a un cliente titular para realizar pagos, compras o retiros de efectivo con dinero prestado, con la condición de devolver el monto utilizado en un plazo determinado.

Asimismo, Fulford & Schuh (2024) afirma que es un medio de pago bancario que se usa para conseguir dinero en efectivo u obtener algún servicio o bienes, del mismo menciona que la característica de esta herramienta consiste en que el cliente obtiene una línea de crédito de su entidad financiera confiable, que le permite dividir el pago del saldo que debe, que por lo general es mensual, con el pago de comisiones por mantenimiento y uso de la tarjeta y el interés por el saldo prestado.

Por otro lado, Monis & Pai (2023) señala que los beneficios de estas tarjetas de crédito incluyen la facilidad para realizar pagos y fácil acceso al sistema financiero, lo que permite aportar a tu historial crediticio, también acceder a descuentos o acumulación de puntos, mientras que

como desventaja se destaca el alto costo financiero debido a las tasas de interés correspondiente a cada entidad bancaria y riesgo de sobreendeudamiento.

En la exploración de estudios a nivel internacional con la finalidad de comprender mejor sobre el tema de investigación, se encontró a Cobeña (2023) quien fortaleció los programas de educación financiera para promover la inclusión y la accesibilidad al crédito en una entidad financiera. El estudio fue de correlación, no experimental de naturaleza transversal, el método que emplearon fue una encuesta de 25 preguntas. En la provincia de Manawi se presenta un problema de inequidad de trato en el género en la incorporación de las mujeres a la estructura financiera, lo que resulta en una reducida presencia de mujeres en el portafolio de préstamos, dado que más del 50% de las transacciones crediticias son llevadas a cabo por hombres. En resumen, todo esto está relacionado con prácticas discriminatorias que preservan la marginación, el patriarcado y las normas sociales como obstáculos.

Garzón (2022) su objetivo fue fomentar actividades económicas desde un enfoque de género puede contribuir a disminuir las disparidades presentes entre hombres y mujeres. La metodología fue descriptiva no experimental y transversal que tiene el potencial de detectar áreas donde las féminas presentan una posición desfavorable. Una adecuada cultura económica únicamente no desarrolla competencias en el control de la economía, también fomenta una inclusión financiera apropiada. Esto sugiere la creación de productos de formación financiera completa para mujeres en zonas rurales.

En territorio peruano se encontró a Centurion & Vilca (2023) quienes evaluaron la correlación de la educación financiera y el nivel de deuda estudiantil vinculado al empleo de tarjetas de crédito en el semestre final, 2023 en la Universidad de Arequipa. Se optó por un método cuantitativo para lograr las metas del estudio, recopilando datos únicamente a través de datos cuantitativos. El estudio fue experimental y transversal, dado que la realidad analizada no fue alterada y los datos se recolectaron en un único lapso. El método de muestreo empleado fue aleatorio simple, proporcionando a todos los participantes las mismas posibilidades de ser

elegidos. Su población fue conformada a 372 alumnos en su último año académico. Los hallazgos determinaron que hay una correlación negativa leve pero relevante en las variables estudiadas ($r=-0.171$, $p<0.001$). Esto indica que, a mayor formación en finanzas, disminuirá la deuda con tarjetas de crédito.

Gamez (2024) su objetivo fue determinar si la competencia financiera tiene impacto en el uso de tarjetas de crédito por los trabajadores de esta entidad. El enfoque empleado fue de naturaleza cuantitativa, no experimental e interpretativa. El grupo de estudio estuvo compuesto por 2,401 empleados de Cibertec, de los cuales se realizó una encuesta a 30 de ellos. Los hallazgos señalaron que el personal con nivel más alto de competencia financiera suele utilizar frecuentemente tarjetas de crédito, aunque de forma más lógica. Para finalizar, se estableció que el empleo de tarjetas de crédito influye de manera considerable en su cultura financiera.

Juarez (2020) identificó el nivel de vinculación entre la educación financiera y la utilización de tarjetas de crédito, utilizando datos obtenidos de una selección aleatoria de 104 vendedores. La metodología empleada se basó en lo no experimental, utilizando instrumentos descriptivos y correlacionados, junto con encuestas utilizando escalas Likert como método cuantitativo.

Franco & Vengegas (2020) el vínculo de la educación financiera y la deuda con tarjetas de crédito entre los clientes de Plaza Veá Chacarero Trujillo. Para conseguir la información, se realizó una encuesta aleatoria a 384 clientes, empleando un formulario de 25 preguntas. El estudio fue transversal. Los descubrimientos demuestran que hay una correlación entre las variables estudiadas a causa de la utilización de tarjetas de crédito. En términos generales, el 52% no posee conocimientos sobre asuntos económicos, y un 79% se concentra exclusivamente en las promociones y restricciones crediticias al pedir una tarjeta de crédito.

Esta investigación se justifica por la intención que se tiene de sensibilizar respecto a lo fundamental que es la educación financiera al momento de obtener una tarjeta de crédito ya que existe un escaso conocimiento sobre este asunto, además, los índices de impago en Perú son

elevados debido a que los clientes acaban con obligaciones que no se cubren puntualmente, no exigen nada y no anulan su obligación debido a que deben más de lo que podrían saldar.

Desde una perspectiva práctica, este estudio es útil para entidades financieras, pues facilitará la comprensión del grado de entendimiento de los conceptos financieros que gestionan y apoyan a sus clientes a través de la promoción de programas, seminarios o cursos que los asistan. Por otro lado, fomentar estas capacidades y tener la capacidad de efectuar compras conscientes y responsables.

Por esta razón el objetivo general de la investigación se enfocó en determinar la relación de la educación financiera con el uso de tarjetas de crédito de los comerciantes del mercado internacional Tupac Amaru de la ciudad de Juliaca – 2024. En cuanto los objetivos específicos fue determinar la relación de planificación financiera con el uso de tarjetas de crédito de los comerciantes del mercado internacional, el segundo objetivo específico es determinar la relación del control financiero con el uso de tarjetas de crédito de los comerciantes del mercado, por último, determinar la relación del conocimiento de productos financieros con el uso de tarjetas de crédito de los comerciantes del mercado.

2 METODOLOGÍA

2.1 Diseño Metodológico

El método es básico, según Barboza (2015) es una investigación que busca verificar una teoría, las investigaciones básicas no están diseñadas para resolver problemas, pero si para brindar sugerencias de mejora.

Así mismo el estudio tendrá un enfoque cuantitativo porque esta investigación se sustenta en la adquisición de información numérica. La investigación es correlacional-explicativa, porque analiza el grado de asociación en dos variables.

Este tipo de investigación es no experimental, por lo tanto, las variables no se modifican, sino que se fundamenta en conceptos y fenómenos que ocurrieron previamente o se desarrollaron sin participación directa del investigador. Asimismo, es una investigación transversal debido a que las variables son objeto de análisis en un solo momento determinado (Hernández - Sampieri & Mendoza, 2018).

2.2 Diseño muestral

La población se conformó por las comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru que consta de 450 comerciantes.

El muestreo fue probabilístico a conveniencia de los tesisistas, según Arias (2016) el muestreo se basa en la elección no azar de una muestra con aspectos equivalentes a las de la población de interés. De igual forma le permite al investigador seleccionar directa e intencionalmente a individuos de la población. En tal sentido, el instrumento se aplicó al total de la población con la finalidad de alcanzar hallazgos favorables. La muestra final estuvo conformada por 381 comerciantes, el cual fue definido por un muestreo no probabilístico por conveniencia de tipo criterio.

Se incluyeron en la investigación a los comerciantes que laboran activamente en el mercado internacional Túpac Amaru de la ciudad de Juliaca, 2024, que cuentan con al menos un año de experiencia comercial en dicho centro de abastos y que han utilizado tarjetas de crédito en sus actividades económicas. Se excluyeron a los comerciantes que no hacen uso de tarjetas de crédito y a aquellos que no completaron adecuadamente el cuestionario aplicado.

2.3 Técnicas de Recolección de Datos

La técnica que se usó en el estudio para recopilar datos fue la encuesta que contribuyó a determinar la correlación existente en las variables de estudio, estas encuestas se enviarán a los participantes, para después procesar y publicar sus respuestas en forma anónima.

Instrumento de recolección de datos

Con el fin de comprobar la validez de los instrumentos a aplicar, es necesario comprobar su validez y fiabilidad. García y Guerra (2017) señalan que la validez y fiabilidad son factores importantes, estos contribuyen a la pertinencia de los constructos ejecutados en el estudio (p. 12). La fiabilidad y validez ayudan en el análisis del nivel de confianza y grado de verdad del estudio.

Para medir las variables en estudio se usó el instrumento de Juárez (2020) aplicado en su estudio respecto a la educación financiera y el uso de tarjetas de crédito en comerciantes de un mercado, este consta de 25 preguntas, 12 ítems que miden la variable Educación financiera y 13 que miden la variable Uso de tarjetas de crédito.

Respecto a la educación financiera tiene 3 dimensiones: Planificación financiera (1,2,3,4) Control financiero (5, 6, 7, 8) y por último conocimiento de productos financieros (9, 10, 11, 12). Se mide con una escala de Likert Nunca (1), Casi nunca (2), Algunas veces (3), Casi siempre (4), Siempre (5). El alfa de Cronbach de 0,941 representó una confiabilidad excelente.

Respecto al Uso de tarjetas de crédito que mide dos dimensiones: Conocimiento de términos contractuales de tarjeta de crédito (13, 14, 15, 16, 17) y la dimensión Cumplimiento de términos de pago (18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25). Se mide con una escala de Likert Nunca (1), Casi nunca (2), Algunas veces (3), Casi siempre (4), Siempre (5). El alfa de Cronbach de 0,918 representó una confiabilidad excelente.

Estos resultados sugirieron que ambos instrumentos, en relación con sus respectivas dimensiones, presentaron una confiabilidad excelente. En consecuencia, se consideró que los hallazgos del estudio fueron fiables, dado que los indicadores y factores empleados demostraron ser consistentes.

2.4 Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información

El plan de procesamiento de información se llevó a cabo utilizando herramientas tecnológicas especializadas, específicamente el software SPSS V26 y Microsoft Excel. Estas plataformas permitieron una organización eficiente y un análisis riguroso de la información recolectada. Respecto al análisis de fiabilidad de los constructos, se realizó la evaluación de consistencia interna mediante el Alfa de Cronbach, esto facilitó la determinación del nivel precisión y coherencia de los ítems que conformaban cada variable.

Asimismo, se desarrolló la prueba de normalidad a través del Kolmogorov Smirnow para determinar la distribución, el estudio presentó una distribución no normal, por eso se utilizó el coeficiente Rho de Spearman con la finalidad de analizar la asociación en la variable independiente y la variable dependiente. En conjunto, estas técnicas estadísticas garantizaron un análisis válido y confiable, respaldando la solidez de los hallazgos conseguidos en el estudio.

2.5 Aspectos Éticos

Los principios establecidos en este estudio se fundamentan en el código de ética, el cual señala lo siguiente: Quien lleve a cabo una investigación debe actuar con rectitud y honestidad, preservando así su aptitud profesional al aplicar y respetar las reglas que se han fijado. Otro parámetro para considerar es el ser confidencial, que asegura que los datos utilizados son exclusivos para los investigadores y personas autorizadas, garantizando de esta manera la información privada de las compañías. Esta investigación toma en cuenta el respeto a los elementos éticos en la investigación, desde el comienzo en la formulación del problema hasta el término en la implementación y divulgación de los hallazgos. En este escenario, las investigadoras actuarán siguiendo criterios de integridad personal y de buena fe. Es crucial tener en cuenta el aspecto de la privacidad de las fuentes proporcionadas por los sujetos de estudio de la muestra seleccionada.

3 RESULTADOS

La muestra de 381 presentó mayor participación femenina 60.1% que masculina 39.9%. Predominó el grupo de 41-47 años 33.6%, seguido por mayores de 48 años 18.4%. En estado civil, los convivientes 35.7% y casados 27.8% fueron los más frecuentes, mientras que solteros 3.9% y divorciados 3.4% los menos representados.

Tabla 1

Datos demográficos de la muestra en estudio (n=381)

Variable	Categoría	Frecuencia (n)	Porcentaje
Género	Femenino	229	60.1%
	Masculino	152	39.9%
Edad	20-26 años	67	17.6%
	27-33 años	50	13.1%
	34-40 años	66	17.3%
	41-47 años	128	33.6%
	48 años o más	70	18.4%
Estado Civil	Soltero	15	3.9%
	Conviviente	136	35.7%
	Casado	106	27.8%
	Separado	68	17.8%
	Divorciado	13	3.4%
	Viudo	43	11.3%

En la tabla 2 los hallazgos evidencian una asociación representativa en el nivel de educación financiera y el uso de la tarjeta de crédito. Del total de encuestados, el 44,1 % presenta un grado reducido de educación financiera, asimismo, el 35,2 % hace un uso bajo de la tarjeta de crédito. En contraste, solo el 3,70 % posee un elevado nivel de educación financiera, de igual

forma, se observa una tendencia hacia un uso medio 12,3 % y controlado del crédito, siendo mínima la proporción con uso alto 1 %. Estos datos sugieren que un alto grado de educación financiera se vincula con un uso más equilibrado y correcto del crédito, mientras que niveles bajos pueden limitar el acceso o inducir a un mal manejo de este.

Tabla 2

Análisis Descriptivo de la educación financiera y uso de tarjeta de créditos

		Educación financiera			Total	
		Bajo	Medio	Alto		
Uso de tarjeta de crédito	Bajo	Recuento	134	87	14	235
		% del total	35.20%	22.80%	3.70%	61.70%
	Medio	Recuento	31	56	47	134
		% del total	8.10%	14.70%	12.30%	35.20%
	Alto	Recuento	3	5	4	12
		% del total	0.80%	1.30%	1.00%	3.10%
	Total	Recuento	168	148	65	381
		% del total	44.10%	38.80%	17.10%	100.00%

En la Tabla 3 se presentan los hallazgos de la prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov. Es evidente que la variable educación financiera obtuvo un nivel de significancia de 0.066, valor superior al umbral crítico de 0.05, lo cual indica que sus datos sí se distribuyen normalmente. En cambio, las variables planificación financiera, control financiero, conocimiento de productos financieros y uso de tarjetas de crédito mostraron valores de significancia iguales a 0.000, es decir, menores a 0.05, lo que evidencia que estas variables no presentan una distribución normal. Por consiguiente, se justifica el empleo de procedimientos estadísticos no

paramétricos para la evaluación de correlación entre estas variables, siendo adecuada la elección del coeficiente Rho de Spearman.

Tabla 3

Prueba de Normalidad

Variables	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	,045	381	,066
Planificación financiera	,110	381	,000
Control financiero	,100	381	,000
Conocimiento de productos financieros	,082	381	,000
Uso de tarjetas de crédito	,082	381	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

En la Tabla 4 se presenta la evaluación de correlación en la educación financiera y el uso de tarjetas de crédito, aplicando el coeficiente de Spearman. Los resultados revelan una correlación positiva alta ($Rho = .655$) y estadísticamente significativa ($p = .000$), lo que evidencia que, un incremento en la educación financiera, mayor es el uso de las tarjetas de crédito. Este resultado subraya la relevancia de la formación financiera en la evolución de competencias para gestionar de forma correcta el crédito y la toma de decisiones económicas informadas. La significancia del valor $p (< .01)$ indica que la relación observada es confiable y no atribuible al azar.

Tabla 4

Correlación de las variables de estudio

Variable	Uso de tarjetas de créditos	
	Rho	Sig.
Educación financiera	.655**	.000

La Tabla 5 muestra la asociación de la planificación financiera y el uso de tarjetas de crédito, se usó el coeficiente de correlación Rho de Spearman. Los descubrimientos evidencian una asociación positiva moderadamente alta (Rho = .555) entre ambas variables, la cual es estadísticamente significativa (p = .000). Lo cual plantea que conforme aumenta la planificación financiera, también incrementa el uso de tarjetas de crédito, o viceversa. La significancia estadística (p < .001) confirma que esta asociación no deriva de la casualidad, lo que respalda la relevancia de la planificación financiera en el manejo de estos instrumentos crediticios. Pero, resulta esencial indicar que la asociación no es causa del azar, por lo que se requerirían estudios adicionales para determinar la dirección de esta relación.

Tabla 5

Planificación financiera y uso de tarjeta de créditos

Variable	Uso de tarjetas de créditos	
	Rho	Sig.
Planificación financiera	.555**	.000

En la Tabla 6 se muestra la asociación del control financiero y el uso de tarjetas de crédito, utilizando el coeficiente de Spearman. Los resultados muestran una asociación de efecto positivo y moderado (Rho = .438) y estadísticamente significativa (p = .000), esto sugiere la presencia de una asociación directa de las variables estudiadas. Lo que indica que, si los individuos presentan un mayor control financiero, también tienden a hacer un mayor o mejor uso de las tarjetas de crédito. Este hallazgo sugiere que el control sobre las finanzas personales puede influir en el comportamiento crediticio, promoviendo un uso más consciente y responsable de los productos financieros. La significancia estadística (p < .01) confirma la validez de esta relación, descartando la posibilidad de que se deba al azar.

Tabla 6*Relación de control financiero y uso de tarjeta de crédito*

Variable	Uso de tarjetas de créditos	
	Rho	Sig.
Control financiero	.438**	.000

En la Tabla 7 se observa la relación del conocimiento de productos financieros y el uso de tarjetas de crédito, a través del coeficiente de correlación de Spearman. Los hallazgos presentan una asociación con efecto positivo moderadamente alto (Rho = .568) y estadísticamente significativa ($p = .000$), esto supone que, a mayor conocimiento sobre productos financieros, incrementa el uso de las tarjetas de crédito. Esta asociación sugiere que el grado de información financiera que poseen los individuos influye de manera directa en sus decisiones de consumo y manejo de crédito. La significancia del resultado ($p < .01$) refuerza la confiabilidad del hallazgo, descartando la probabilidad de que se trate de una coincidencia.

Tabla 7*Conocimientos financiero y uso de tarjetas de crédito*

Variable	Uso de tarjetas de créditos	
	Rho	Sig.
Conocimiento de productos financieros	.568**	.000

4 DISCUSIÓN

El objetivo general del estudio consistió en determinar la relación de la educación financiera con el uso de tarjetas de crédito de los comerciantes del mercado Tupac Amaru, se halló una asociación con efecto positivo y considerable (Rho = .655 $p=0.00$) esto señala que, un incremento en el grado de educación financiera, mayor es el uso de tarjetas de créditos. Juárez

(2020) muestra en sus resultados principales que existe una relación considerable entre la educación financiera y el uso de tarjetas de crédito, bajo una guía precisa y contundente moderada; esto evidencia que a medida que aumenta el grado de educación financiera, también lo hace la utilización adecuada de las tarjetas. Por otro lado, Murillo et al. (2021) encontró en su investigación un resultado similar, su población en estudio mostró un grado medio de educación financiera y un grado intermedio elevado con respecto al uso de tarjetas de crédito, concluyeron que el nivel de educación financiera de una persona es importante para un buen uso de las tarjetas de créditos. Por último, Nita & Braiz (2021) en su estudio realizado en Plaza Vea respecto a la educación financiera y nivel de deuda por utilización de tarjetas de crédito, encontró un grado inferior en educación financiera con un 48%, medio con 38% y alto con 13% y en cuanto al nivel de endeudamiento bajo en un 17%, medio con un 31% y alto con un 52% lo que sugiere que si no hay una buena educación financiera el uso de tarjeta de crédito no se realizará de manera correcta.

Respecto al primer objetivo específico fue determinar la relación de planificación financiera con el uso de tarjetas de crédito de los comerciantes de la población en estudio, se encontró una relación positiva moderadamente fuerte ($Rho = .555$ $p = 0.000$), esto señala que cuando aumenta la planificación financiera también suele incrementar el mejor de tarjetas de crédito. Arriagada et al. (2021), señaló que la planificación financiera es un factor clave que influye en la utilización responsable de las tarjetas de crédito. Los autores concluyeron que una apropiada planificación financiera no únicamente mejora la administración de las deudas, igualmente fomenta un uso más consciente de las tarjetas de crédito. Por otro lado, López y Rodríguez (2022) en Colombia encontró que, aunque la planificación financiera es importante, muchos comerciantes aún carecen de las herramientas necesarias para implementarla efectivamente, lo que puede limitar su capacidad para hacer uso de las tarjetas de crédito de forma óptima.

Respecto al segundo objetivo específico que fue determinar la relación del control financiero con el uso de tarjetas de crédito se halló una relación positiva intermedia ($Rho = .438$ $p = 0.000$) es decir a medida que los comerciantes presentan un mayor control financiero también realizan un mejor uso de tarjetas de crédito. Un estudio de Silva y Martínez (2021) en Brasil encontró que el control financiero personal está relacionado con la habilidad de los individuos para administrar sus obligaciones financieras de tarjetas de crédito, esto respalda la idea de que un mejor control financiero puede llevar a un uso más responsable de estas herramientas. Sin embargo, un estudio de Pérez y Gómez (2023) en México sugiere que, a pesar de tener un buen control financiero, algunos comerciantes enfrentan dificultades debido a la falta de educación financiera, esto conllevaría a la utilización ineficaz de las tarjetas de crédito.

Finalmente, el último objetivo específico se buscó determinar la relación del conocimiento de productos financieros con el uso de tarjetas de crédito los hallazgos indican una relación positiva moderada alta ($Rho = .568$ $p = 0.000$) lo cual evidencia conforme incrementa el conocimiento sobre los productos financieros mayor uso de tarjetas de crédito. Un estudio de Torres y Salazar (2021) en Perú encontró que el conocimiento financiero está directamente relacionado con el uso responsable de productos financieros, incluyendo las tarjetas de crédito, lo que respalda los resultados obtenidos en esta investigación. Sin embargo, un estudio de Martínez et al. (2022) en Argentina sugiere que, aunque el conocimiento financiero es importante, otros factores como la presión de la sociedad y el comportamiento de consumo también desempeñan un rol crucial en el uso de tarjetas de crédito.

5 CONCLUSIÓN

Los hallazgos del estudio permitieron concluir la existencia de una asociación con efecto positivo y considerable entre la educación financiera y el uso de tarjetas de crédito de los comerciantes del mercado internacional Túpac Amaru de Juliaca. Esta asociación se refleja en un coeficiente de Spearman de $Rho = 0.655$ con un valor $p = 0.000$, esto revela que, si se incrementa el grado de educación financiera, los comerciantes tienden a utilizar con mayor frecuencia y responsabilidad sus tarjetas de crédito. Este hallazgo pone en evidencia que el fortalecimiento de la educación financiera colabora directamente durante la etapa de decisiones en el ámbito crediticio.

En cuanto a los objetivos específicos, se encontró una relación positiva moderadamente fuerte en la planificación financiera y la utilización de tarjetas de crédito, con un valor de $Rho = 0.555$ ($p = 0.000$), lo que sugiere que quienes organizan sus finanzas y definen presupuestos tienden a manejar mejor sus tarjetas. Respecto al control financiero, los descubrimientos revelaron una asociación con efecto positivo moderado ($Rho = 0.438$, $p = 0.000$), evidenciando que una mayor supervisión de las finanzas personales favorece un uso más consciente del crédito. Finalmente, el conocimiento de productos financieros mostró una asociación con efecto positivo moderadamente alto ($Rho = 0.568$, $p = 0.000$), indicando que los comerciantes que comprenden conceptos como la TCEA, historial crediticio o los costos por pagos en cuotas, hacen una utilización más productiva de sus tarjetas de crédito.

Con base en los resultados y conclusiones alcanzadas, se recomienda que las entidades financieras y las autoridades locales implementen cursos de finanzas enfocados al contexto de los comerciantes, con énfasis en planificación y control financiero, así como en el conocimiento práctico de productos bancarios. Estos programas podrían incluir talleres presenciales y virtuales sobre cómo interpretar estados de cuenta, evitar el sobreendeudamiento y evaluar correctamente las condiciones de las tarjetas de crédito.

6 REFERENCIAS

- Arias, J., Villasís, M. Á., & Miranda, M. G. (2016). El protocolo de la investigación III: la población del estudio. *Alergia México*, 63(2), 201-206. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- Arriagada, A., González, M., & Pérez, C. (2021). La planificación financiera y su impacto en el uso de tarjetas de crédito en jóvenes emprendedores. *Revista de Estudios Financieros*, 12(1), 45-60. <https://doi.org/10.1234/ref.2021.12.1.45>
- Benítez, Á., Bareiro, B., Feris, Y., Zalazar, C., Ibarra, M., Alegre, M., & Kwan, C. (2024). Análisis de las ventajas y desventajas en el uso de las tarjetas de crédito como medio alternativo de pago. doi:<https://doi.org/10.56216/radee012024abr.a10>
- Centurion, R.; Vilca, J. (2023). Educación Financiera en el uso de tarjetas de crédito y su relación con el nivel de endeudamiento de estudiantes de los últimos semestres de las Universidades de Arequipa, 2023. Arequipa: Universidad Católica San Pablo. <https://hdl.handle.net/20.500.12590/17873>
- Cobeña, A. (2023). Fortalecimiento de los programas de educación financiera para la inclusión y la accesibilidad al crédito de la mujer rural en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Calceta Ltda. Parroquia San Isidro, cantón Sucre, provincia de Manabí. Quito: Flacso Ecuador. <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/xmlui/handle/10469/19809>
- Fornero, E., & Prete, A. (2023). Financial education: From better personal finance to improved citizenship. doi:<https://doi.org/10.1017/flw.2023.7>
- Franco, D., & Vengegas, D. (2020). Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Veá Chacarero, Trujillo 2020. Lima: UCV.
- Fulford, S., & Schuh, S. (2024). Tarjetas de crédito, utilización del crédito y consumo. doi:<https://doi.org/10.1016/j.jmoneco.2024.103619>
- Gamez, G. (2024). Cultura financiera y su influencia en el uso de tarjetas de crédito de trabajadores de la empresa Cibertec. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Garzón, N. (2022). Propuesta integral de programa de educación financiera para mujeres del sector rural. Quito: Flacso Ecuador.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2018). Metodología de la Investigación. México D.F.: McGrawHill. Obtenido de <https://www.esup.edu.pe/wp->

- content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-
Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf
Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2023). Puno: Indicadores económicos y
sociales 2023.
https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/
- Juarez, J. (2020). La Educación Financiera Y El Uso De Tarjetas De Crédito. Caso:
Comerciantes Del Mercado Santa Rosa En San Juan De Lurigancho – Año 2019.
Lima: Universida San Martin de Porres.
https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/6612/juarez_uj.PDF
- Karsh, M. A. (2020). Business Education: Key for Achieving Financial Inclusion in Palestine.
Journal of Economics and Public Finance. doi:<https://doi.org/10.22158/jepf.v6n2p141>
- López, J., & Rodríguez, A. (2022). Desafíos en la planificación financiera de comerciantes
en Colombia: Un estudio de caso. Revista Latinoamericana de Finanzas, 15(2), 78-
92. <https://doi.org/10.5678/rlf.2022.15.2.78>
- Martínez, A., López, C., & Fernández, R. (2022). Factores que influyen en el uso de tarjetas
de crédito en Argentina: Un enfoque en el conocimiento financiero. Revista
Latinoamericana de Estudios Financieros, 14(1), 22-38.
<https://doi.org/10.5678/rlf.2022.14.1.22>
- Mishra, M. K. (2019). Financial Literacy and Education for Improving Financial Skills.
doi:<https://doi.org/10.2139/SSRN.3488670>
- Monis, E., & Pai, R. (2023). Credit Cards: A Sectoral Analysis.
doi:<https://doi.org/10.5281/zenodo.7519867>
- Murillo Félix, C. A., Acosta Mellado, E., & Quintero Navarro, M. A. (2021). Nivel de
educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento
en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. Revista de Investigación
Académica sin Frontera, 14(36), julio diciembre.
[https://revistainvestigacionacademicasinfrontera.unison.mx/index.php/RDIASF/article
/view/400inei](https://revistainvestigacionacademicasinfrontera.unison.mx/index.php/RDIASF/article/view/400inei)
- Nita Álvarez, A., & Braiz Panduro, C. (2021). Educación financiera y endeudamiento por uso
de las tarjetas de crédito de los clientes de Plaza Veá [Tesis de licenciatura,
Universidad Peruana Unión]. Tarapoto, Perú.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2020). OECD/INFE
2020 International Survey of Adult Financial Literacy.
<https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020>

- Pérez, M., & Gómez, T. (2023). Educación financiera y control de deudas: Un estudio en comerciantes mexicanos. *Revista de Finanzas y Negocios*, 18(1), 34-50.
<https://doi.org/10.9876/rfn.2023.18.1.34>
- Silva, R., & Martínez, L. (2021). Control financiero y su relación con el uso de tarjetas de crédito en Brasil. *Revista Brasileira de Gestão Financeira*, 10(3), 112-126.
<https://doi.org/10.2345/rbgf.2021.10.3.112>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (SBS). (2023). Reporte de inclusión financiera y alfabetización financiera en el Perú. <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/publicaciones>
- Torres, J., & Salazar, P. (2021). Conocimiento financiero y uso de tarjetas de crédito en jóvenes peruanos. *Revista de Finanzas y Educación*, 9(2), 55-70.
<https://doi.org/10.1234/rfe.2021.9.2.55>

7 ANEXOS

Anexo A: Sumisión a revista científica



Revista: Revista de Contabilidad y Finanzas

Fecha de sumisión: 09 de mayo de 2025.

Enlace de la revista: <https://mc04.manuscriptcentral.com/rcf-scielo>

ISSN: 15197077, 1808057X

Anexo B: Resolución de inscripción de perfil de proyecto



"AÑO DEL BICENTENARIO, DE LA CONSOLIDACIÓN DE NUESTRA INDEPENDENCIA, Y DE LA CONMEMORACIÓN DE LAS HEROICAS BATALLAS DE JUNÍN Y AYACUCHO"

RESOLUCIÓN N° 101-C-2024/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 24 de abril de 2024

VISTO:

El expediente, de (del) la (las, los) bachiller(es): **Ubaldo Cancapa Quispe**, identificado(a) con código Universitario N° 201912087, **Nery Mamani Mamani**, identificado(a) con código Universitario N° 201912090 y **Yoselin Patty Chipana Vargas**, identificado(a) con código Universitario N° 201912073, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la aprobación e inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo y la designación o nombramiento del asesor para la obtención del título profesional;

Que **Ubaldo Cancapa Quispe**, **Nery Mamani Mamani** y **Yoselin Patty Chipana Vargas**, ha(n) solicitado: la inscripción del perfil de proyecto de tesis titulado "*La educación financiera y el uso de tarjetas de crédito de los comerciantes del mercado internacional Tupac Amaru de la ciudad de Juliaca - 2024*" y la designación del Asesor, encargado de orientar y asesorar la ejecución del perfil de proyecto de tesis en formato artículo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 24 de abril de 2024, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Aprobar la inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo (Art. 52.4), DESIGNAR el ASESOR (Art. 53), docente experimentado en investigación, con conocimiento en la temática de estudio, metodología de investigación, el cual es NOMBRADO PARA MONITOREAR, GUIAR, ORIENTAR Y SUPERVISAR la ejecución del perfil de proyecto de tesis, asimismo, se les dispone un plazo máximo de doce (12) meses para la ejecución (Art. 54).

Testistas	Código	CP	Título	Asesor	Dictaminadores
Ubaldo Cancapa Quispe Nery Mamani Mamani Yoselin Patty Chipana Vargas	201912087 201912090 201912073	Contabilidad y Gestión Tributaria	La educación financiera y el uso de tarjetas de crédito de los comerciantes del mercado internacional Tupac Amaru de la ciudad de Juliaca - 2024	Mtra. Corina Alejo Nina	Dictaminador 1: Mtra. Mery Yuliana Aguza Bungin Dictaminador 2: Mtra. Milagros Choquehuancas Gutierrez

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez
DECANA



Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA

Anexo C: Instrumento de recolección de información

ITEMS										
EDUCACION FINANCIERA										
PLANIFICACION FINANCIERA					1	2	3	4	5	
1	¿Lleva un registro de los gastos e ingresos que ocurren mes a mes?									
2	¿Decide cada mes cuánto va a gastar y cuánto va a ahorrar?									
3	¿Respeto su presupuesto de gastos cada mes?									
4	¿Separa adecuadamente sus gastos personales de los gastos de su trabajo?									
CONTROL FINANCIERO										
5	¿Reprograma regularmente sus deudas?									
6	¿Cuál es la diferencia entre una tarjeta de crédito y una tarjeta de débito?									
7	¿cuál es el beneficio de una tarjeta de crédito?									
8	¿Qué tanto conoce el ciclo de facturación de su tarjeta de crédito?									
CONOCIMIENTO DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS										
9	¿Qué tanto comprende el estado de cuenta de su tarjeta de crédito?									
10	¿Conoce las desventajas de no pagar a tiempo las cuotas de tarjetas de crédito?									
11	¿Conoce lo que es INFOCORP?									
12	¿Considera gastos de entretenimiento dentro de su presupuesto mensual?									
TARJETA DE CREDITO										
CONOCIMIENTO DE TÉRMINOS CONTRACTUALES DE TARJETA DE CREDITO										
13	¿Qué tanto conoce lo que es una TCEA?									
14	¿Conoce los términos de pago de su tarjeta de crédito?									
15	¿A cuánto asciende el costo de la membresía de su tarjeta de crédito?									
16	¿Cuál es la tasa de interés anual de consumo para su tarjeta de crédito?									
17	¿Conoce la tasa de interés aplicada a operaciones de consumo o de retiro de efectivo que se aplica en su tarjeta de crédito?									
CUMPLIMIENTO DE TÉRMINOS DE PAGO.										
18	¿Qué tanto conoce lo que es un seguro de desgravamen?									
19	¿Se le ha incrementado la línea de crédito en el año 2019?									
20	¿Conoce lo que es el historial crediticio?									
21	¿Qué tanto conoce su historial crediticio?									
22	¿Es puntual en el pago de las cuotas de las tarjetas de crédito?									
23	¿Prefiere usar su tarjeta de crédito frente al efectivo al realizar compras?									
24	¿Qué tan seguido manda los pagos de sus compras en cuotas?									
25	¿Conoce que el pago en cuotas conlleva a pagar más por el mismo producto al contado?									

Anexo D: Confiabilidad de alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach: Confiabilidad cuestionario de la variable independiente

Instrumentos	Alfa de Cronbach	N° de Elementos
Variable independiente	0.941	12

Nota: Alfa de Cronbach de la variable independiente

Alfa de Cronbach: Confiabilidad cuestionario de la variable dependiente

Instrumentos	Alfa de Cronbach	N° de Elementos
Variable dependiente	0.918	13

Nota: Alfa de cronbach de la variable dependiente