

FACULTAD DE NEGOCIOS



Carrera de Administración Bancaria y Financiera

“La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019”.

Tesis para optar el título profesional de:

Licenciado en Administración Bancaria y Financiera

Autor:

Xiomara Cristina Castillo Lescano

Asesor:

Mg. Arthur Giuseppe Serrato Cherres

Lima - Perú

2019

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS

El asesor Arthur Giuseppe Serrato Cherres, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera Profesional de Administración Bancaria y Financiera, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la tesis del estudiante:

- Castillo Lescano Xiomara Cristina.

Por cuanto, **CONSIDERA** que la tesis titulada “**La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019**” para aspirar al título profesional de: Licenciado en Administración Bancaria y Financiera por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al o a los interesados para su presentación.

Mg. Arthur Serrato Cherres

Asesor

ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS

Los miembros del jurado evaluador asignados han procedido a realizar la evaluación de la tesis de los estudiantes: Castillo Lescano Xiomara Cristina para aspirar al título profesional con la tesis denominada: **“La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito de los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019”**.

Luego de la revisión del trabajo, en forma y contenido, los miembros del jurado concuerdan:

Aprobación por unanimidad

Aprobación por mayoría

Calificativo:

Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Calificativo:

Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Desaprobado

Firman en señal de conformidad:

Jurado
Presidente

Jurado

Jurado

DEDICATORIA

A mis padres Ana y Renato

Por su apoyo incondicional, motivación constante, sabios consejos y sobre todo por su inmenso amor. Gracias por enseñarme a ser quién soy.

A mis abuelos Pablo, Eva, Chabela y Ovidio

Por su infinito amor, cuidados, apoyo y dedicación, todo logro en mi vida se los debo a ustedes, siempre serán lo máspreciado que la vida pudo darme.

A mis bellas hermanas Kendra y Alexa

Gracias por creer siempre en mí, por las risas y los abrazos. Podemos estar lejos, pero juntas de corazón. Ustedes son mi fortaleza.

AGRADECIMIENTO

Gracias a mis hermanas del alma, amigos, mi familia en general, docentes universitarios y demás personas que me motivaron durante la elaboración de este trabajo de investigación de diferentes formas. Mi gratitud es eterna.

Tabla de contenidos

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS	ii
ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	¡Error!
Marcador no definido.	
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE TABLAS	¡Error!
Marcador no definido.	
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	19
CAPÍTULO III: RESULTADOS	26
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	53
REFERENCIAS	59
ANEXOS	61

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Cuadro estadístico de fiabilidad	23
Tabla 2. Coeficiente de confiabilidad	24
Tabla 3. Frecuencia de la pregunta N°1	26
Tabla 4. Frecuencia de la pregunta N°2	27
Tabla 5. Frecuencia de la pregunta N°3	28
Tabla 6. Frecuencia de la pregunta N°4	29
Tabla 7. Frecuencia de la pregunta N°5	30
Tabla 8. Frecuencia de la pregunta N°6	31
Tabla 9. Frecuencia de la pregunta N°7	32
Tabla 10. Frecuencia de la pregunta N°8	33
Tabla 11. Frecuencia de la pregunta N°9	34
Tabla 12. Frecuencia de la pregunta N°10	35
Tabla 13. Frecuencia de la pregunta N°11	36
Tabla 14. Frecuencia de la pregunta N°12	37
Tabla 15. Frecuencia de la pregunta N°13	38
Tabla 16. Frecuencia de la pregunta N°14	39
Tabla 17. Frecuencia de la pregunta N°15	40
Tabla 18. Frecuencia de la pregunta N°16	41
Tabla 19. Frecuencia de la pregunta N°17	42
Tabla 20. Frecuencia de la pregunta N°18	43
Tabla 21. Frecuencia de la pregunta N°19	44
Tabla 22. Frecuencia de la pregunta N°20	45
Tabla 23. Cuadro de Correlación de variables	46
Tabla 24. Cuadro de Correlación de variable 1 y dimensión 1	48
Tabla 24. Cuadro de Correlación de variable 1 y dimensión 2	49

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Frecuencia de la pregunta N°1	29
Gráfico 2. Frecuencia de la pregunta N°2	30
Gráfico 3. Frecuencia de la pregunta N°3	32
Gráfico 4. Frecuencia de la pregunta N°4	33
Gráfico 5. Frecuencia de la pregunta N°5	35
Gráfico 6. Frecuencia de la pregunta N°6	36
Gráfico 7. Frecuencia de la pregunta N°7	38
Gráfico 8. Frecuencia de la pregunta N°8	39
Gráfico 9. Frecuencia de la pregunta N°9	41
Gráfico 10. Frecuencia de la pregunta N°10	42
Gráfico 1.1 Frecuencia de la pregunta N°11	44
Gráfico 12. Frecuencia de la pregunta N°12	45
Gráfico 13. Frecuencia de la pregunta N°13	47
Gráfico 14. Frecuencia de la pregunta N°14	48
Gráfico 15. Frecuencia de la pregunta N°15	50
Gráfico 16. Frecuencia de la pregunta N°16	51
Gráfico 17. Frecuencia de la pregunta N°17	53
Gráfico 18. Frecuencia de la pregunta N°18	54
Gráfico 19. Frecuencia de la pregunta N°19	56
Gráfico 20. Frecuencia de la pregunta N°20	57

RESUMEN

La presente tesis busca determinar la relación existente entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito de los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019. Para esto, se diseñó una encuesta para medir de manera tangible la correlación entre dichas variables de estudio.

Para el desarrollo de la tesis se trabajó con las variables: educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito. Este estudio es de enfoque cuantitativo, carácter transversal, diseño no experimental, tipo aplicada y nivel correlacional. Se conformó por 3812 estudiantes, la muestra se compuso por 350 estudiantes, quienes fueron seleccionados por medio de un muestreo no probabilístico voluntario. A dichos estudiantes se les aplicó una encuesta, cuyo cuestionario estuvo constituido por 20 preguntas cerradas aplicando la escala de Likert, fue validado por tres expertos del área de la administración. Además, se contrastó la fiabilidad del instrumento mediante la prueba del Alfa de Cronbach, donde se obtuvo un 0.829, afirmando que el instrumento tiene una buena fiabilidad. Los datos recolectados fueron analizados en el programa IBM SPSS Statistics 25.0, aquí se halló que existe correlación entre las variables educación financiera e índice de endeudamiento en tarjetas de crédito con una significancia de $0,000 > 0,05$. Por lo tanto, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis de investigación, de esta manera, se logra afirmar que sí existe relación entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito.

Palabras clave: Educación financiera, índice de endeudamiento, tarjetas de crédito.

ABSTRACT

This thesis seeks to determine the relationship between financial education and the credit card indebtedness index of a private university of Lima North, 2019. For this, a survey was designed to tangibly measure the correlation between these study variables.

For the development of the thesis we worked with the variables: financial education and the debt rate on credit cards. This study is quantitative, cross-cutting, non-experimental design, applied type and correlational level. It consisted of 3812 students, the sample was composed of 350 students, who were selected through voluntary non-probabilistic sampling. These students were given a survey, whose questionnaire consisted of 20 closed questions on the Likert scale, was validated by three experts from the administration area. In addition, the reliability of the instrument was contrasted by testing the Cronbach Alpha, where a 0.829 was obtained, stating that the instrument has good reliability. The data collected were analyzed in the IBM SPSS Statistics 25.0 program, here it was found that there is a correlation between the financial education variables and credit card indebtedness index with a significance of $0.000 > 0.05$. Therefore, the null hypothesis was rejected and the research hypothesis was accepted, thus it is possible to assert that there is a relationship between financial education and the credit card indebtedness index.

Keywords: Financial education, indebtedness rate, credit cards.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad problemática

Según Moreno, García & Gutiérrez (2017) a partir de la década de los noventa, se evidencia un manejo deficiente de los recursos financieros, los cuales demandan un cierto nivel de habilidades financieras y tecnológicas para su correcto uso, debido a la evolución constante de los productos financieros en el mercado. En la actualidad, la sofisticación de los servicios financieros y la complejidad de los mercados hacen que la educación financiera sea necesaria para lograr comprenderlos, y así tomar mejores decisiones en relación con el nivel de endeudamiento en tarjetas de crédito. Por tal motivo, los usuarios tienen una mayor responsabilidad al momento de adquirir dichos servicios, ya que se entiende que conocen el funcionamiento del mercado. Sin embargo, las recientes crisis económicas nos han demostrado que el nivel de conocimientos financieros en los usuarios es bajo

Se define la educación financiera como el mecanismo a través del cual las personas puedan adquirir conocimientos relacionados al uso y manejo de productos financieros que les permita desarrollar habilidades específicas que los ayude a tomar decisiones, evaluar y analizar riesgos y oportunidades de inversión con la finalidad de mejorar su bienestar personal y económico. Así mismo, la educación financiera es la comprensión y el entendimiento de conceptos relacionados a la tasa de interés, la elaboración y planificación de presupuestos y a la capacidad de poder comparar distintas alternativas de financiamiento entre las instituciones financieras que ofrecen créditos (Garay, 2016; Sahay et. al.; 2015; Denegri et. al.; 2014).

Garay (2016) define la educación financiera como el proceso educativo a través del cual los individuos adquieren una mayor conciencia y comprensión de los conceptos, actitudes, valores, hábitos y costumbres desarrollando la capacidad necesaria para un mayor entendimiento de estos, una correcta evaluación de los riesgos y oportunidades financieras y con ello poder mejorar su bienestar económico. Por lo que, la educación financiera constituye una pieza fundamental para que, en una sociedad, las personas puedan administrar sus deudas, ahorros e inversiones personales de manera más efectiva. A su vez, conocer aquellos productos y servicios financieros que se ajusten a sus necesidades con la finalidad de mejorar su calidad de vida.

Por otra parte, la falta de conocimiento financiero se ve reflejado en la gran cantidad de personas que recurre al sector informal para solicitar préstamos con altas tasas de interés debido al desconocimiento acerca de los productos ofrecidos por el sistema bancario. Además, la economía informal es una de las más grandes barreras hacia la inclusión financiera en América Latina, ya que las personas que forman parte del sector laboral informal no pueden acceder a estos servicios y recurren a estos canales no formales para obtener dinero. Así mismo, la falta de educación financiera cimienta aún más la informalidad dentro del sector económico y laboral debido a la extrema flexibilización de las políticas de los países Latinoamericanos limitando el crecimiento y desarrollo socioeconómico (Thoene & Turriago, 2017; Raccanello & Herrera, 2014).

En relación con las tarjetas de crédito, estas en gran medida forman parte del entorno y de las tendencias globales del comercio en nuestra sociedad, son catalogadas como el medio más seguro y habitual para realizar pagos en las distintas transacciones cotidianas en vez del dinero físico, lo que ha llevado a cambiar la forma de consumir en nuestra denominada “sociedad de consumo”. Este instrumento financiero facilita en gran medida la compra de un gran número de bienes y servicios postergando el pago del precio (incluso, fraccionándolo en cuotas mensuales).

Sin embargo, un mal manejo de las tarjetas de crédito genera índices elevados de endeudamiento en la población. Los problemas de endeudamiento se deben a la falta de educación financiera que genera un desmedido uso de las tarjetas de crédito por parte de los consumidores, el acceso a personas que poseen un nivel de ingreso bajo cuyo límite de crédito ha sido ampliado de manera progresiva para generar un mayor endeudamiento del que pueden afrontar, entre otros. En resumen, todo eso ha llevado a las personas a sobre endeudarse y, al no poder cumplir con sus obligaciones, dejan de pagar estigmatizando los productos financieros en general y deteriorando su historial crediticio (Goldemberg, 2017).

El acceso diferencial al endeudamiento es una consecuencia de una capacidad desigual de poder y de disponibilidad de recursos que se da en el marco de una estructura social determinada.

Herranz y Del Oro (2013) definen una “estructura social del endeudamiento”, en la que las posiciones son ocupadas por acreedores y deudores que desempeñan roles regidos por las normas sociales establecidas en cada nación.

El contexto cultural en el que se inserta la estructura social del endeudamiento es decisivo para la expansión o restricción del acceso al crédito a los interesados. De esta manera, en los países desarrollados, la participación en el mercado crediticio se propaga a amplios sectores, mientras que, en los países menos desarrollados, el endeudamiento financiero carece de peso debido a la informalidad (Herranz y Del Oro, 2013).

Wilkis (2014) analiza cómo el mercado crediticio ha ido adquiriendo centralidad en el día a día de las clases populares en Latinoamérica. En contraste con la tesis de Herranz y Del Oro (2013), determina que las prácticas crediticias provienen tanto del sistema formal y del informal. Los habitantes de las zonas más pobres recurren a la ayuda familiar o a prestamistas informales, pero también a las tarjetas de crédito como consecuencia de la expansión del endeudamiento a los

sectores populares (Wilkis, 2014). Como resultado, establece que no solo en las economías más desarrolladas se ha estimulado el endeudamiento financiero, sino que su extensión también ha llegado a contextos más empobrecidos.

Zygmunt Bauman (2007) considera que vivir del crédito y endeudado se ha convertido en un hábito respaldado por el gobierno y las entidades financieras. De esta manera, afirma que la deuda, desde las instituciones económicas, pretende ser “elevada al rango de opción razonable, ser parte del sentido común y convertirse en una sabia decisión de vida incuestionable”. Sin embargo, actualmente y como resultado de la crisis financiera, la deuda supone un problema para las personas (Herranz y Del Oro, 2013).

Las variables estudiadas tienen una gran trascendencia para las personas en general debido a que, muchas de ellas, no tienen conocimientos acerca de qué productos financieros calzan con sus necesidades de ahorro, inversión o crédito. Lo más frecuente es no saber cuánto, cómo y a través de qué producto endeudarse de acuerdo con sus necesidades, ya que no cuentan con el conocimiento financiero necesario para poder evaluar de forma correcta los diversos productos y servicios que hoy en día nos ofrecen las instituciones financieras de manera que puedan mejorar su calidad de vida a través de un endeudamiento prudente para lograr un bienestar duradero.

Cabe mencionar que el Perú es el país con el índice de bancarización más bajo de la región, es decir, solo un 40% de los peruanos posee algún medio de pago electrónico (tarjeta de crédito o débito). Es por ello que se ve la importancia de desarrollar programas que contribuyan a mejorar la educación financiera de las personas en el país (López, 2016).

Hasta hace poco, la relación entre educación financiera y el índice de endeudamiento no habían sido relacionados ni tomados en cuenta por los países en los que, en la última década, ha habido un boom de créditos. Por ello, diversos organismos y países desarrollados y en vías de desarrollo

han tenido en cuenta esta problemática después de la crisis financiera mundial y han desarrollado programas que permitan aumentar el nivel de educación financiera global. Un caso concreto es el de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) que ha venido implementando distintos programas para fomentar la educación financiera relacionada al manejo de tasas de interés, planificación financiera de corto, mediano y largo plazo, así como evaluar y comparar préstamos de distintas entidades financieras (Garay, 2016).

Según un estudio de bancarización del peruano, que habita una zona urbana, de la consultoría Ipsos Apoyo (2018), se determina que solo el 41% de los adultos, entre 18 y 70 años de edad, son clientes de algún banco, caja o financiera. Además, Ignacio Quintanilla, vicepresidente senior de banca retail & CMF de Scotiabank Perú afirma que este porcentaje, en comparación con los demás países de la región como Chile, Colombia o Argentina, es muy bajo; al tiempo que señala que los países desarrollados alcanzan niveles de bancarización del 90%.

La Universidad privada, en la cual se realizará nuestra investigación, fue fundada en la ciudad de Trujillo en 1993 con sedes en Lima y Cajamarca. Pertenece a la red de instituciones Laureate International Universities, la red de universidades privadas más grande del mundo, siendo una de las universidades de mayor prestigio en Lima y en el norte del Perú. En la ciudad de Lima cuenta con cuatro campus ubicados en Lima Norte (Los Olivos y Comas), Lima Centro (Breña) y Lima Este (San Juan de Lurigancho). La presente investigación se realizará en la sede de Los Olivos con los alumnos de la modalidad experiencia laboral de la facultad de negocios. En esta modalidad de estudio se encuentran personas que actualmente cuentan con un trabajo y, en su mayoría, poseen tarjetas de crédito por lo cual, se desea medir la relación de la educación financiera con sus hábitos de endeudamiento.

Es por ello que se desea evaluar las causas que afectan la relación entre la educación financiera de las personas y el alto índice de endeudamiento en tarjetas de crédito, normalmente esto se da porque no se cuenta con una adecuada educación financiera en el hogar, colegio o centro de estudios superiores, además, de la información parcializada que las entidades financieras brindan para ofrecernos sus productos y servicios y por último, a la poca inversión por parte del Gobierno en el ámbito educativo para la mejora de la malla curricular en las instituciones públicas, donde se puedan implementar temas sobre la capacidad de ahorro y gasto a nivel personal. Por ello, es en el hogar dónde se debe comenzar con las primeras nociones acerca del valor del dinero, el ahorro, la inversión y el crédito; sin embargo, el bajo nivel de educación financiera en los padres hace que estos temas no sean tratados adecuadamente o hasta incluso sean considerados temas que deben ser aprendidos en los centros de estudios.

En base a lo antes mencionado las consecuencias que genera esta falta de conocimiento en las personas es que lleguen al sobreendeudamiento en tarjetas de crédito, falta de ahorro para la vejez, desconfianza o temor a los productos y servicios financieros, estigmatización de las entidades financieras y hasta una desmejora de la calidad de vida al no poder cumplir con sus obligaciones de pago. Todo ello, trae graves consecuencias como: reportes negativos en las centrales de riesgo, cierre del acceso a créditos en todas las entidades financieras, recurrir a créditos del sistema informal con altísimas tasas de interés, juicios por falta de pago o hasta incluso embargo de bienes. Además, los problemas asociados a la falta de educación financiera en las personas hacen que las jóvenes que deseen ingresar al sistema financiero tengan muchos reparos y temor disminuyendo su uso y propiciando el uso de medios informales que a la larga trae consecuencias negativas. Finalmente, la carencia de dicha variable conlleva que las personas no sepan administrar de la manera adecuada sus ingresos y vivan siempre al límite de sus

posibilidades realizando refinanciamiento de deuda generando el famoso ‘ruleteo’. El propósito de la investigación es analizar la relación que existe al mejorar el nivel de educación financiera para disminuir el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problemática general.

- ¿Existe relación entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada en Lima Norte en el año 2019?

1.2.2 Problemática específica.

P1: ¿Qué relación tiene la educación financiera con el factor sociocultural en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019?

P2: ¿Qué relación tiene la educación financiera con el nivel de endeudamiento en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general.

- Establecer la relación de la educación financiera con el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada en Lima Norte en el año 2019.

1.3.2. Objetivos específicos.

- Determinar la relación de la educación financiera con el factor sociocultural en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.
- Explicar la relación de la educación financiera con el nivel de endeudamiento en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.

1.4. Hipótesis

1.4.1. Hipótesis general.

Existe relación entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de créditos en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.

1.4.2. Hipótesis específica.

H1: La educación financiera se relaciona con el factor sociocultural en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.

H2: La educación financiera se relaciona con el nivel de endeudamiento en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

2.1 Tipo de investigación

2.1.1. Según su enfoque.

La investigación sigue un enfoque cuantitativo, el cual se caracteriza por ser objetivo, secuencial (aunque algunas fases pueden redefinirse) y justificativo; ya que cada fase antecede a la siguiente y no se puede evitar pasos, se parte de una idea, una vez delimitada, se construyen objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco teórico. Luego se establecen hipótesis y determinan variables; se desarrolla un plan para probarlas (diseño); se miden y se analizan las variables (usando métodos estadísticos), y se establecen conclusiones al respecto (Hernández, Fernández & Baptista, 2014).

2.1.2. Según su alcance.

El estudio es de alcance correlacional, ya que busca identificar la relación o grado de asociación que existe entre las variables, dichos estudios miden cada una de ellas y, después, cuantifican y analizan la vinculación; el interés del alcance es conocer el valor de una variable a partir del valor de otra relacionada y explicar dicho fenómeno (Hernández, Fernández & Baptista, 2014).

2.1.3. Según el diseño.

El estudio presenta un diseño no experimental de corte transversal, ya que se encarga de describir relaciones entre las variables en un momento determinado a través de la observación de los fenómenos que suceden en su ambiente natural para así luego hacer un análisis de ello. En este estudio no se va a generar ninguna circunstancia, sino sólo observar el entorno sin provocar alteraciones (Hernández, Fernández & Baptista, 2014).

2.2. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)

2.2.1 Población.

La población se conformó por los 3812 estudiantes de una universidad privada de Lima Norte.

2.2.2 Muestra.

La muestra es probabilística; está conformada por 350 estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, la cual fue hallada por la siguiente fórmula:

Población Finita

$$n = \frac{Z^2 N p q}{E^2 (N - 1) + Z^2 p q}$$

N = tamaño de la población,

Z = nivel de confianza, 95% = 1.96

p = probabilidad a favor, 0.5

q = probabilidad en contra, 0.5

E = error de estimación, 0.05

n = tamaño de la muestra, 350

2.2.3 Unidad de estudio.

Se establece como unidad de estudio a los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte.

2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

2.3.1 Técnicas de recolección.

La técnica utilizada en esta investigación fue la encuesta, la cual tiene información sobre las variables educación financiera e índice de endeudamiento en tarjetas crédito, con el fin de recolectar los datos necesarios.

2.3.2 Instrumento.

El instrumento utilizado fue un cuestionario que consta de un conjunto de preguntas respecto a las variables de estudio que se quiere medir. Debe ser coherente con el planteamiento del problema y las hipótesis del caso. Este estudio está conformado por 20 preguntas cerradas, que han sido previamente delimitadas para una mayor facilidad de análisis de los datos recolectados, dicho cuestionario posee 9 preguntas sobre la variable educación financiera y 11 preguntas sobre la variable índice de endeudamiento, basado en la escala de Likert con el fin de medir el grado de relación de ambas variables respecto a la investigación (Hernández, Fernández & Baptista, 2014).

2.3.3 Validez.

El instrumento de recolección de datos empleado en esta investigación es válido, ya que fue evaluado y verificado por tres expertos en el campo de la administración, a través de una ficha de validación de expertos, mediante la observación de la matriz de consistencia y la encuesta.

2.3.4 Confiabilidad.

La confiabilidad del instrumento de medición se realizó mediante la prueba de Alfa de Cronbach en el programa SPSS 25, este es un coeficiente que permite medir la fiabilidad de nuestros ítems propuestos. Para ello, se realizó una prueba piloto con 50 que cumplieron con las características de la muestra en estudio.

Tabla 1. Cuadro Estadístico de fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de	N de
Cronbach	elementos
,829	20

Fuente: Elaboración propia

Tabla 2. Coeficiente de confiabilidad

RANGOS	MAGNITUD
Coeficiente Alfa > 0.9	Excelente
Coeficiente Alfa > 0.8	Bueno
Coeficiente Alfa > 0.7	Aceptable
Coeficiente Alfa > 0.6	Cuestionable
Coeficiente Alfa > 0.5	Pobre
Coeficiente Alfa < 0.5	Inaceptable

Fuente: George & Mallery (2003)

El resultado del análisis de confiabilidad mediante el Alfa de Cronbach es de 0.829, lo cual significa que el instrumento de medición tiene una confiabilidad buena.

2.3.5 Técnicas de análisis de datos.

En esta investigación se usó como método de análisis el estadístico descriptivo, debido a que el instrumento de recolección de datos fue una encuesta compuesta por 20 preguntas cuyas respuestas estaban reguladas según la escala de Likert. Una vez que los datos fueron codificados, transferidos a una matriz, archivados y limpios de errores, se procedió con su análisis. En este caso se utilizará el software IBM SPSS Statistics 25.0 (Statistical Package for the Social Sciences) ya

que es uno de los más difundidos y confiables para este tipo de estudio (Hernández, Fernández & Baptista, 2014).

2.4 Procedimiento

Una vez que el instrumento de recolección de datos fue creado, se verificó y validó por tres expertos del área quienes dieron su conformidad para comenzar el proceso del levantamiento de la información mediante una prueba piloto. Dicha prueba consistió en encuestar a 50 de los 350 que formaban parte de nuestra muestra para, de esta manera, obtener el Alfa de Cronbach, el cual tiene que ser mayor a 0,8 para determinar confiabilidad de nuestro instrumento. De este pequeño piloto obtuvimos un número mayor a 0,8 y procedimos con la toma de la muestra total dándonos un 0,829 de confiabilidad. El instrumento es confiable y válido para proceder con el procesamiento de los datos obtenidos mediante la encuesta. Presento los resultados a continuación.

CAPITULO III. RESULTADOS

3.1 Análisis descriptivo

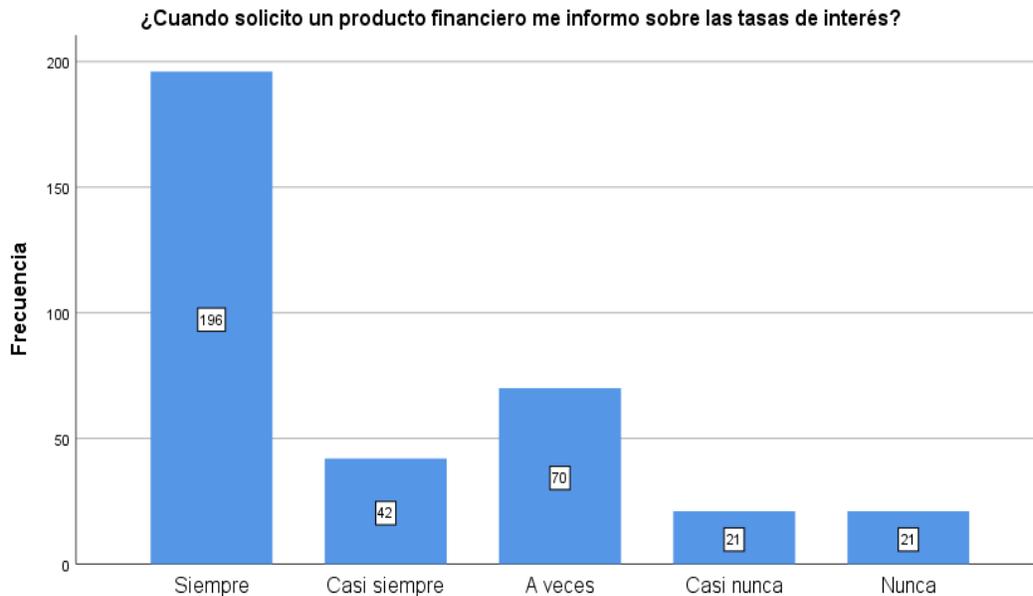
Tabla 3. Frecuencia de la pregunta N°1

¿Cuándo solicito un producto financiero me informo sobre las tasas de interés?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	196	56,0	56,0	56,0
	Casi siempre	42	12,0	12,0	68,0
	A veces	70	20,0	20,0	88,0
	Casi nunca	21	6,0	6,0	94,0
	Nunca	21	6,0	6,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 1. Frecuencia de la pregunta N°1



Fuente: Tabla 3

Interpretación:

En la tabla de frecuencias 3 así como en el gráfico 1 se observa que, de los 350 estudiantes encuestados, 196 estudiantes se informan sobre las tasas de interés al momento de solicitar un producto financiero, 70 estudiantes lo hacen a veces, 42 estudiantes casi siempre, 21 estudiantes lo hacen casi nunca y nunca respectivamente.

Tabla 4. Frecuencia de la pregunta N°2

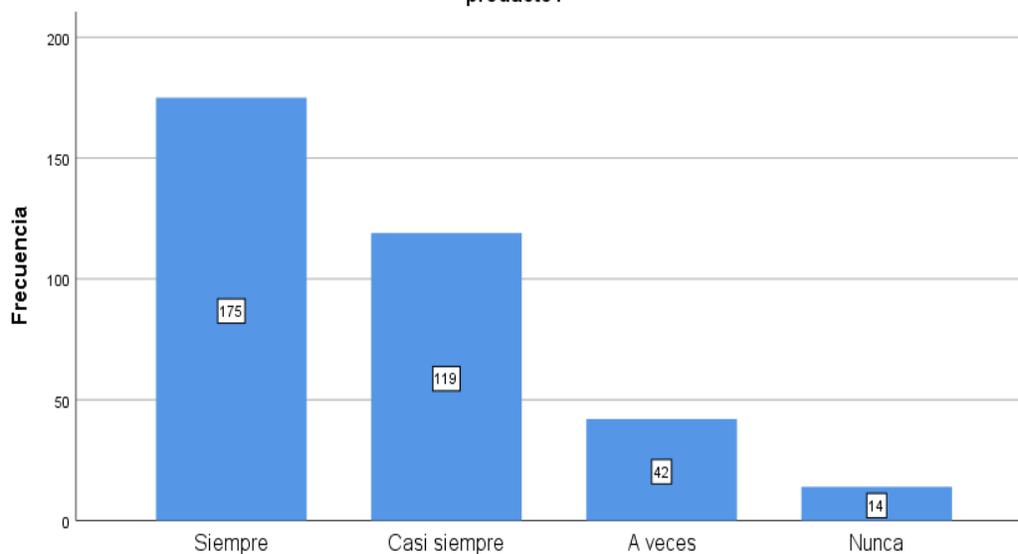
¿Cuándo solicito un producto financiero me informo sobre las condiciones de pago y comisiones de dicho producto?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	175	50,0	50,0	50,0
	Casi siempre	119	34,0	34,0	84,0
	A veces	42	12,0	12,0	96,0
	Nunca	14	4,0	4,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 2. Frecuencia de la pregunta N°2

¿Cuando solicito un producto financiero me informo sobre las condiciones de pago y comisiones de dicho producto?



Fuente: Tabla 4.

Interpretación:

En la tabla de frecuencias 4 así como en el gráfico 2 se visualiza que, de los 350 estudiantes encuestados, 175 estudiantes se informan siempre sobre las condiciones de pago y las comisiones del producto financiero solicitado, mientras que 119 estudiantes lo hacen casi siempre, 42 estudiantes solo a veces y 14 estudiantes nunca.

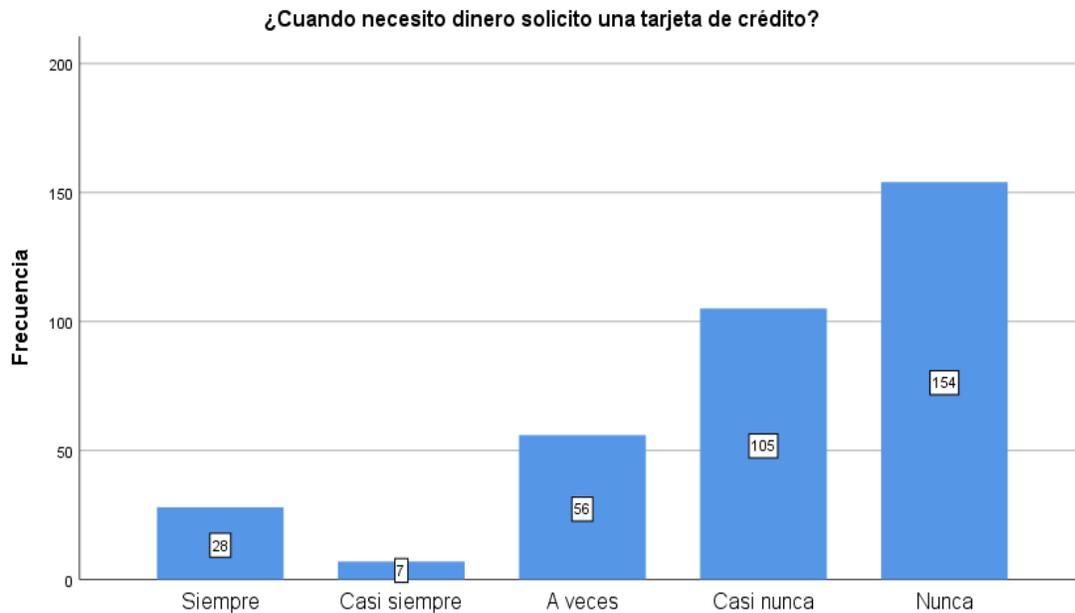
Tabla 5. Frecuencia de la pregunta N°3

¿Cuándo necesito dinero solicito una tarjeta de crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	28	8,0	8,0	8,0
	Casi siempre	7	2,0	2,0	10,0
	A veces	56	16,0	16,0	26,0
	Casi nunca	105	30,0	30,0	56,0
	Nunca	154	44,0	44,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 3. Frecuencia de la pregunta N°3



Fuente: Tabla 5.

Interpretación:

En la tabla de frecuencias 5 así como en el gráfico 3 se observa que, de los 350 estudiantes encuestados, 154 estudiantes nunca solicitan una tarjeta de crédito cuando necesita dinero, 105 estudiantes casi nunca, 56 estudiantes a veces, 28 estudiantes siempre mientras que 7 estudiantes casi siempre.

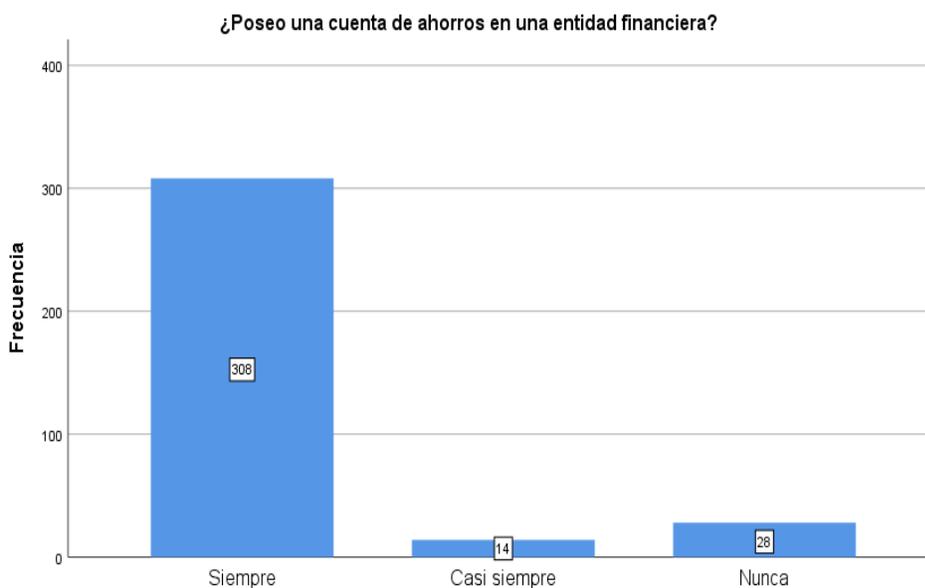
Tabla 6. Frecuencia de la pregunta N°4

¿Poseo una cuenta de ahorros en una entidad financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	308	88,0	88,0	88,0
	Casi siempre	14	4,0	4,0	92,0
	Nunca	28	8,0	8,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 4. Frecuencia de la pregunta N°4



Fuente: Tabla 6.

Interpretación:

En la siguiente tabla de frecuencia 6 así como en el gráfico 4 se puede apreciar que, de los 350 estudiantes encuestados, 308 estudiantes poseen una cuenta de ahorros en una entidad financiera, 28 de ellos señalaron que no poseen una cuenta de ahorros y 14 estudiantes indicaron que casi siempre poseen una.

Tabla 7. Frecuencia de la pregunta N°5

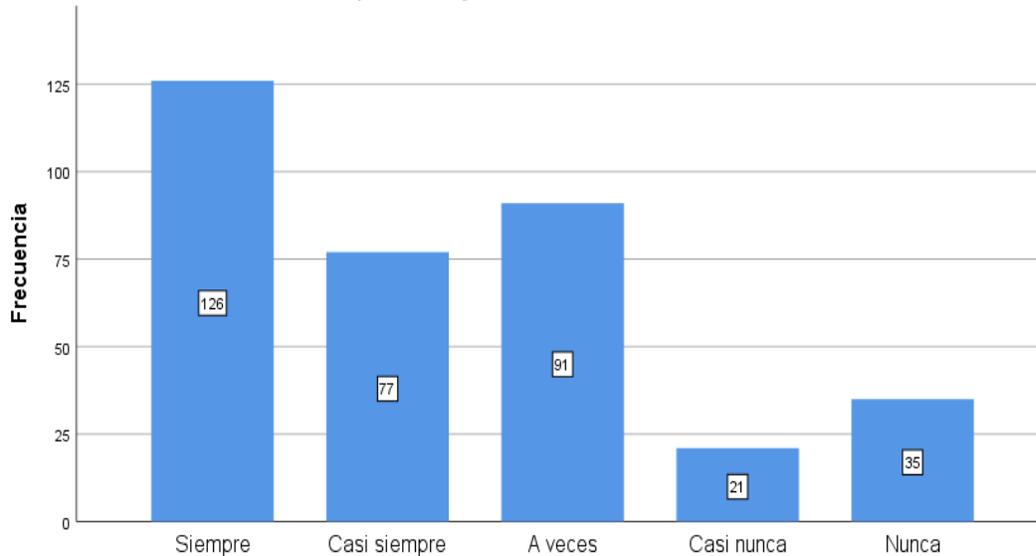
¿Utilizo los canales de comunicación ofrecidos por las entidades financieras para informarme acerca de los productos y servicios financieros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	126	36,0	36,0	36,0
	Casi siempre	77	22,0	22,0	58,0
	A veces	91	26,0	26,0	84,0
	Casi nunca	21	6,0	6,0	90,0
	Nunca	35	10,0	10,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 5. Frecuencia de la pregunta N°5

¿Utilizo los canales de comunicación ofrecidos por las entidades financieras para informarme acerca de los productos y servicios financieros?



Fuente: Tabla 7.

Interpretación:

En la tabla de frecuencia 7 así como en el gráfico 5 se observa que, de los 350 estudiantes encuestados, 126 estudiantes siempre utilizan los canales de comunicación ofrecidos por las entidades financieras para informarse sobre los productos y servicios ofrecidos mientras que 91 de ellos solo a veces, 77 casi siempre, el 35 nunca utiliza dichos canales y 21 casi nunca.

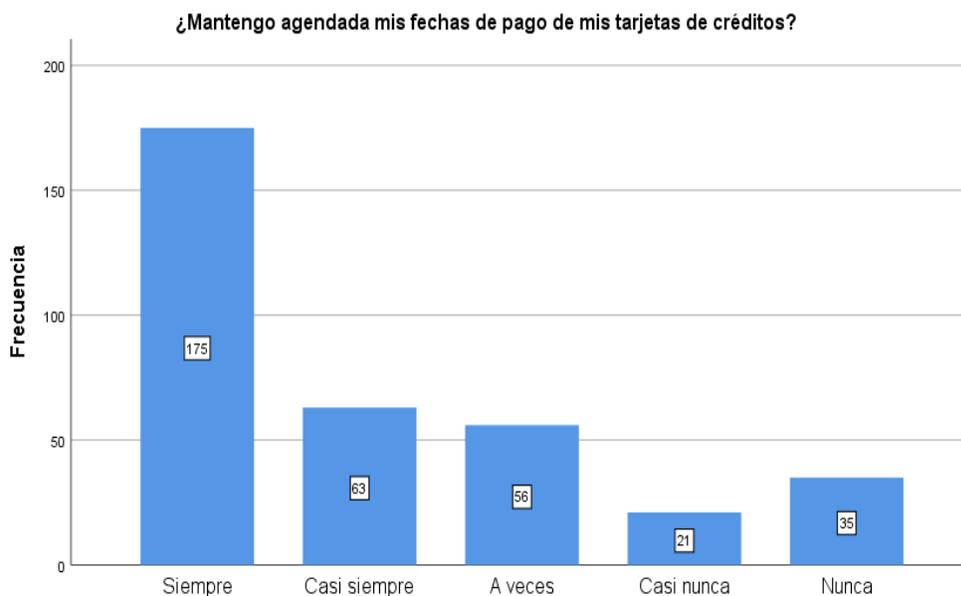
Tabla 8. Frecuencia de la pregunta N°6

¿Mantengo agendada mis fechas de pago de mis tarjetas de créditos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	175	50,0	50,0	50,0
	Casi siempre	63	18,0	18,0	68,0
	A veces	56	16,0	16,0	84,0
	Casi nunca	21	6,0	6,0	90,0
	Nunca	35	10,0	10,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 6. Frecuencia de la pregunta N°6



Fuente: Tabla 8.

Interpretación:

En la tabla de frecuencia 8 así como en el gráfico 6 se visualiza que, de los 350 estudiantes encuestados, 175 estudiantes siempre mantienen agendada sus fechas de pago de sus tarjetas de crédito, mientras que 63 casi siempre lo hacen, 56 solo a veces, 35 nunca y 21 de ellos casi nunca.

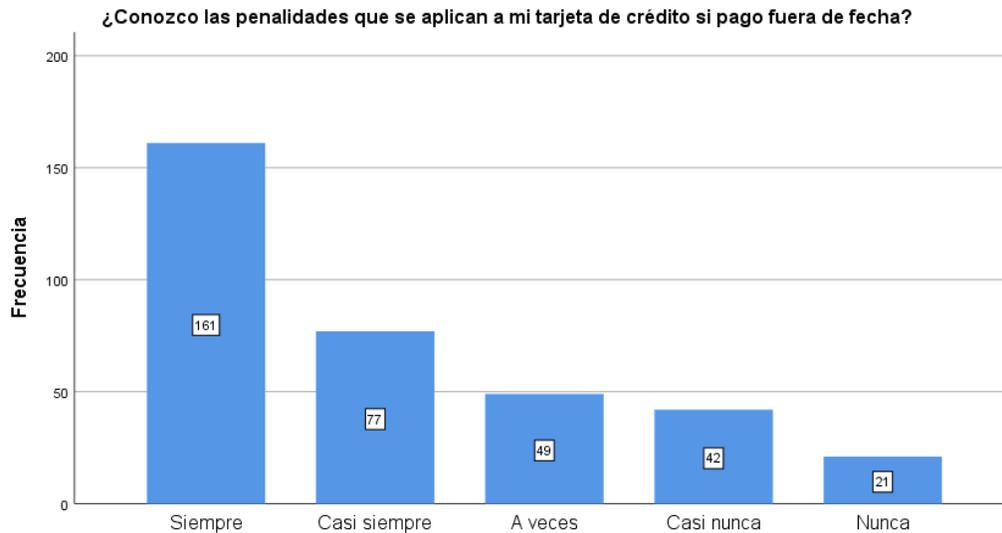
Tabla 9. Frecuencia de la pregunta N°7

¿Conozco las penalidades que se aplican a mi tarjeta de crédito si pago fuera de fecha?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	161	46,0	46,0	46,0
	Casi siempre	77	22,0	22,0	68,0
	A veces	49	14,0	14,0	82,0
	Casi nunca	42	12,0	12,0	94,0
	Nunca	21	6,0	6,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 7. Frecuencia de la pregunta N°7



Fuente: Tabla 9.

Interpretación:

En la tabla de frecuencia 9 así como en el gráfico 7 se visualiza que, de los 350 estudiantes encuestados, 161 marcaron siempre, es decir que conoce las penalidades de su tarjeta de crédito si paga fuera de fecha, mientras que 77 de ellos señalaron casi siempre, 49 a veces, 42 casi nunca y 21 nunca, es decir que no conoce dichas penalidades por pago fuera de fecha.

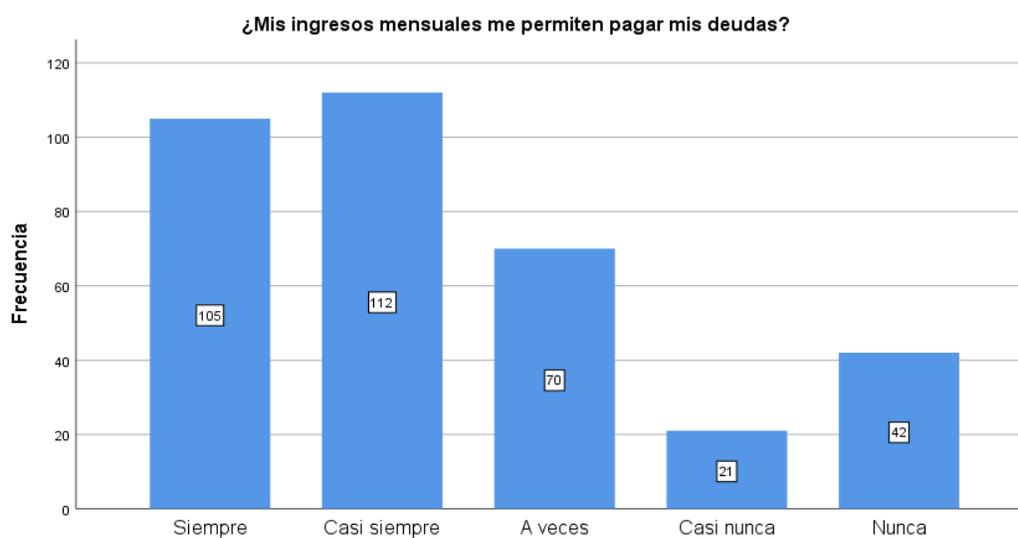
Tabla 10. Frecuencia de la pregunta N°8

¿Mis ingresos mensuales me permiten pagar mis deudas adquiridas en mi tarjeta de crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	105	30,0	30,0	30,0
	Casi siempre	112	32,0	32,0	62,0
	A veces	70	20,0	20,0	82,0
	Casi nunca	21	6,0	6,0	88,0
	Nunca	42	12,0	12,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 8. Frecuencia de la pregunta N°8



Fuente: Tabla 10.

Interpretación:

En la tabla se puede apreciar que, de los 350 estudiantes encuestados, el 32% marcó que sus ingresos mensuales le permiten casi siempre pagar sus deudas adquiridas con su tarjeta de crédito, mientras que 30% señaló siempre, el 20% a veces, el 12% nunca y un 6% casi nunca.

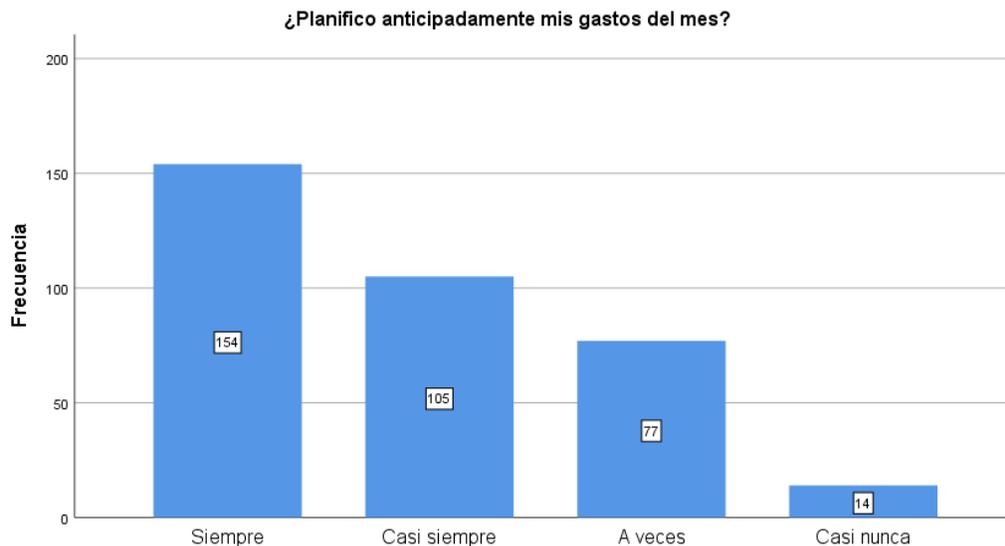
Tabla 11. Frecuencia de la pregunta N°9

¿Planifico anticipadamente mis gastos del mes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	154	44,0	44,0	44,0
	Casi siempre	105	30,0	30,0	74,0
	A veces	77	22,0	22,0	96,0
	Casi nunca	14	4,0	4,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 9. Frecuencia de la pregunta N°9



Fuente: Tabla 11.

Interpretación:

En la tabla de frecuencia 11 y en el gráfico visualiza que, de los 350 estudiantes encuestados, 154 estudiantes siempre planifican anticipadamente sus gastos del mes, 105 de ellos lo hacen casi siempre, 77 solo a veces y por último 14 casi nunca lo hace.

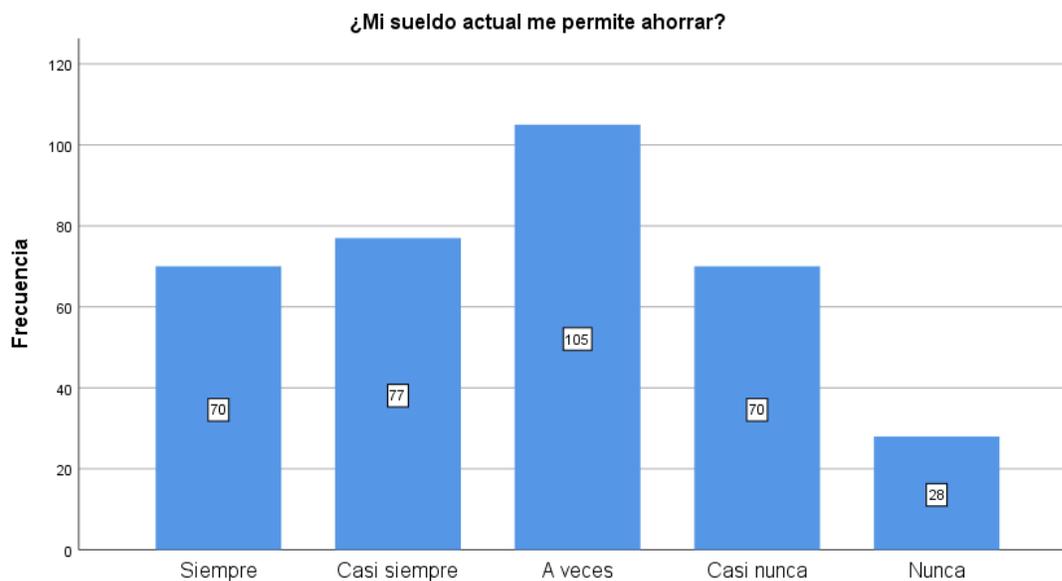
Tabla 12. Frecuencia de la pregunta N°10

¿Mi sueldo actual me permite ahorrar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	70	20,0	20,0	20,0
	Casi siempre	77	22,0	22,0	42,0
	A veces	105	30,0	30,0	72,0
	Casi nunca	70	20,0	20,0	92,0
	Nunca	28	8,0	8,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 10. Frecuencia de la pregunta N°10



Fuente: Tabla 12.

Interpretación:

En la tabla de frecuencia 12 así como en el gráfico 10 se aprecia que, de los 350 estudiantes encuestados, a 105 de ellos su sueldo les permite ahorrar a veces, a 77 casi siempre, a 70 siempre, a 70 casi nunca y a 28 estudiantes nunca.

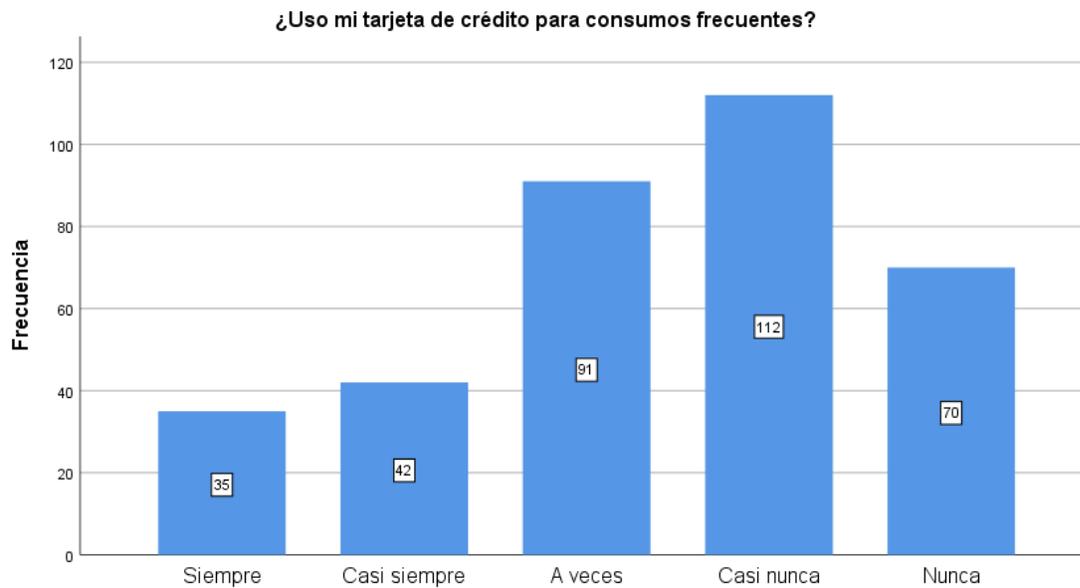
Tabla 13. Frecuencia de la pregunta N°11

¿Uso mi tarjeta de crédito para consumos frecuentes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	35	10,0	10,0	10,0
	Casi siempre	42	12,0	12,0	22,0
	A veces	91	26,0	26,0	48,0
	Casi nunca	112	32,0	32,0	80,0
	Nunca	70	20,0	20,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 11. Frecuencia de la pregunta N°11.



Fuente: Tabla 13.

Interpretación:

En la tabla de frecuencia 13 así como en el gráfico 11 se obtuvo que, de los 350 estudiantes encuestados, 112 de ellos casi nunca usa su tarjeta de crédito para consumos frecuentes, mientras que 91 señalaron que a veces, 70 nunca, 42 casi siempre y solo 35 estudiantes señalaron usarla siempre.

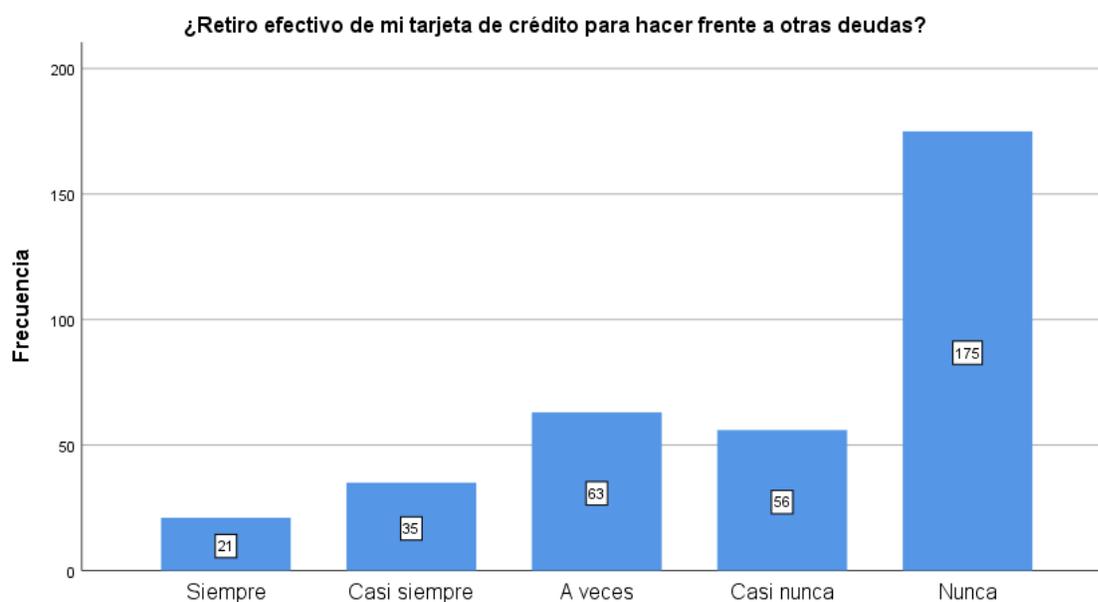
Tabla 14. Frecuencia de la pregunta N°12

¿Retiro efectivo de mi tarjeta de crédito para hacer frente a otras deudas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	21	6,0	6,0	6,0
	Casi siempre	35	10,0	10,0	16,0
	A veces	63	18,0	18,0	34,0
	Casi nunca	56	16,0	16,0	50,0
	Nunca	175	50,0	50,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 12. Frecuencia de la pregunta N°12



Fuente: Tabla 14.

Interpretación:

En la siguiente tabla de frecuencia 14 así como en el gráfico 12 podemos observar que, de los 350 estudiantes encuestados, 175 de ellos nunca retira efectivo de su tarjeta de crédito para hacer frente a otras deudas, 63 a veces, 58 casi nunca, 35 casi siempre y solo 21 de ellos lo hacen siempre.

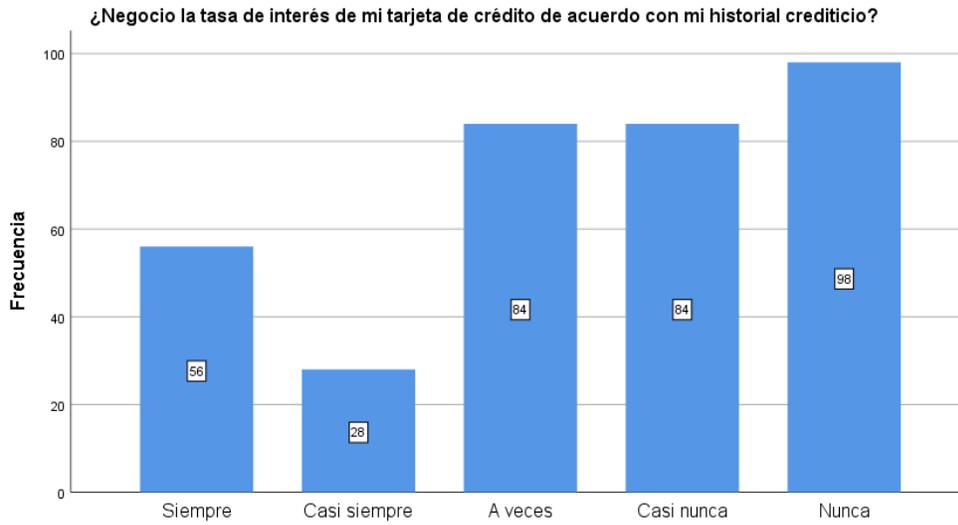
Tabla 15. Frecuencia de la pregunta N°13

¿Negocio la tasa de interés de mi tarjeta de crédito de acuerdo con mi historial crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	56	16,0	16,0	16,0
	Casi siempre	28	8,0	8,0	24,0
	A veces	84	24,0	24,0	48,0
	Casi nunca	84	24,0	24,0	72,0
	Nunca	98	28,0	28,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 13. Frecuencia de la pregunta N°13



Fuente: Tabla 15.

Interpretación:

En la tabla de frecuencias 15 así como en el gráfico 13 se observa que, de los 350 estudiantes encuestados, 98 de ellos nunca negocia la tasa de interés de su tarjeta de crédito de acuerdo a su historial crediticio, 84 a veces, 84 casi nunca, 56 siempre y solo 28 de ellos negocia casi siempre.

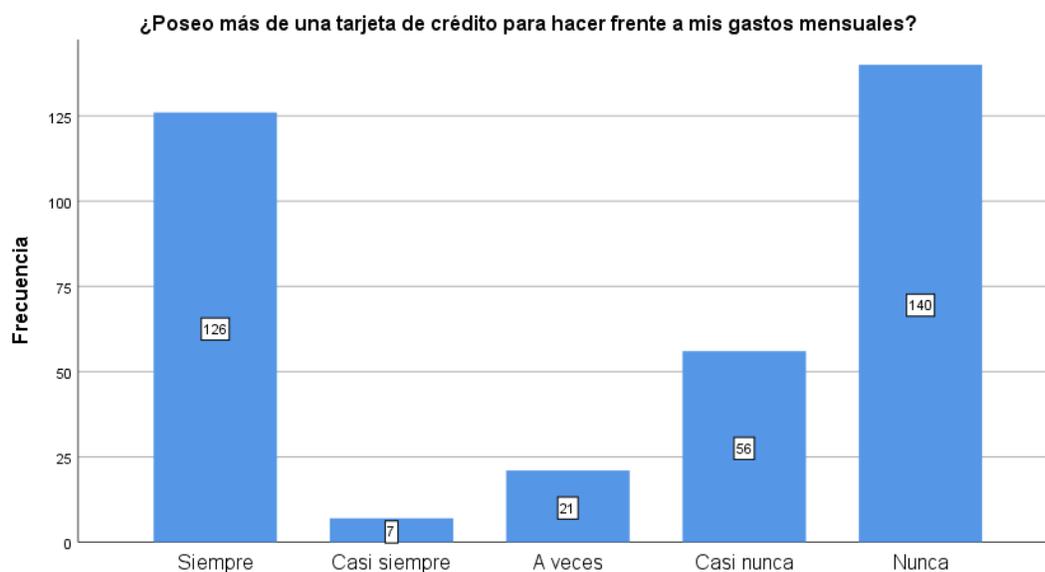
Tabla 16. Frecuencia de la pregunta N°14

¿Poseo más de una tarjeta de crédito para hacer frente a mis gastos mensuales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	126	36,0	36,0	36,0
	Casi siempre	7	2,0	2,0	38,0
	A veces	21	6,0	6,0	44,0
	Casi nunca	56	16,0	16,0	60,0
	Nunca	140	40,0	40,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 14. Frecuencia de la pregunta N°14



Fuente: Tabla 16.

Interpretación:

En la tabla de frecuencia 16 así como en el gráfico 14 se visualiza que, de los 350 estudiantes encuestados, 140 de ellos no posee más de una tarjeta de crédito para hacer frente a sus gastos mensuales, 126 señalaron que sí poseen más de una tarjeta de crédito, 56 casi nunca, 21 a veces y solo 7 estudiantes casi siempre.

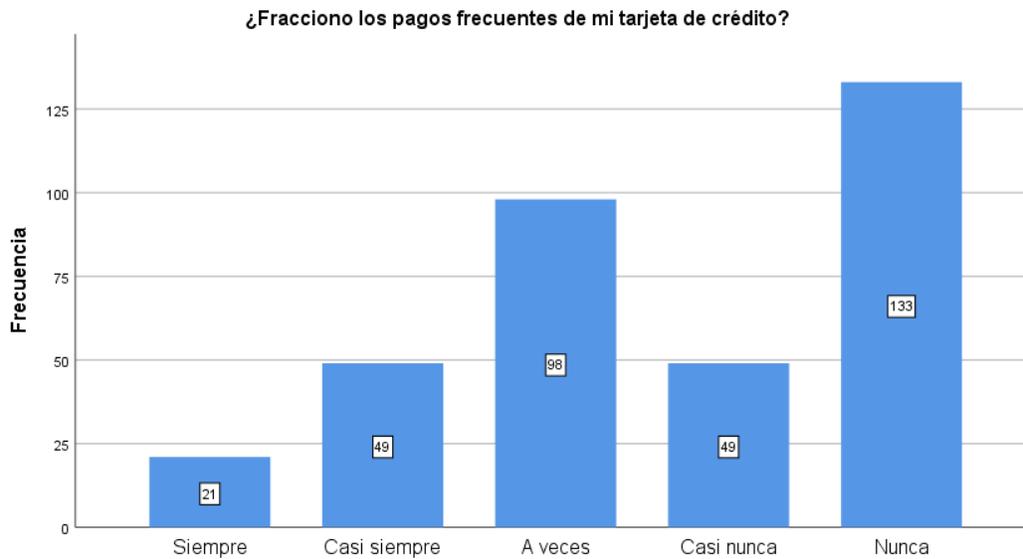
Tabla 17. Frecuencia de la pregunta N°15

¿Fraccio los pagos frecuentes de mi tarjeta de crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	21	6,0	6,0	6,0
	Casi siempre	49	14,0	14,0	20,0
	A veces	98	28,0	28,0	48,0
	Casi nunca	49	14,0	14,0	62,0
	Nunca	133	38,0	38,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 15. Frecuencia de la pregunta N°15



Fuente: Tabla 17.

Interpretación:

En la tabla de frecuencia 17 así como en el gráfico 15 se observa que, de los 350 estudiantes encuestados, 133 de ellos nunca fraccionan los pagos frecuentes de su tarjeta de crédito, 98 a veces, 49 casi siempre, 49 casi nunca y solo 21 estudiantes fracciona siempre sus pagos frecuentes.

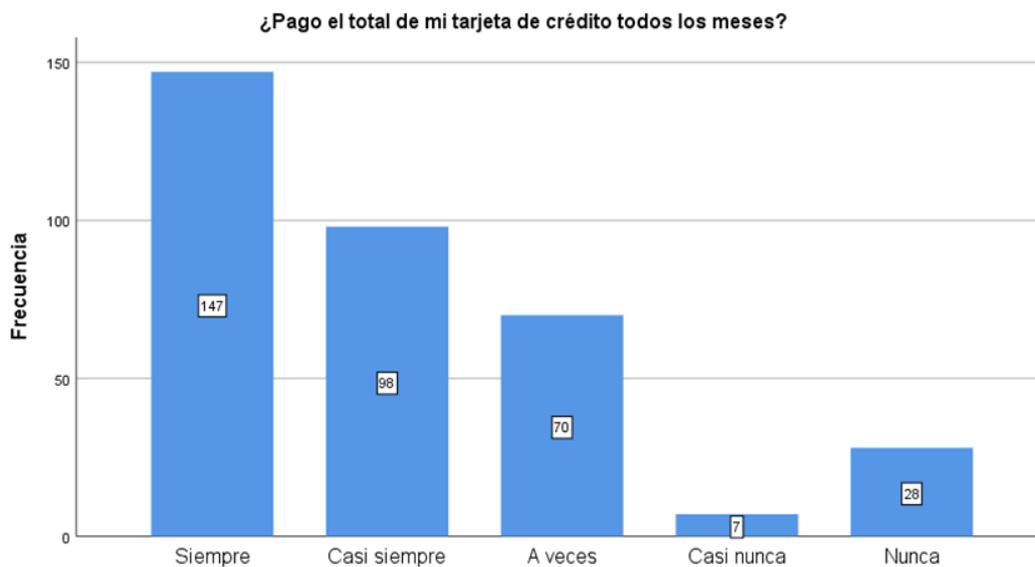
Tabla 18. Frecuencia de la pregunta N°16

¿Pago el total de mi tarjeta de crédito todos los meses?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	147	42,0	42,0	42,0
	Casi siempre	98	28,0	28,0	70,0
	A veces	70	20,0	20,0	90,0
	Casi nunca	7	2,0	2,0	92,0
	Nunca	28	8,0	8,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 16. Frecuencia de la pregunta N°16



Fuente: Tabla 18.

Interpretación:

En la tabla de frecuencia 18 así como en el gráfico 16 se visualiza que, de los 350 estudiantes encuestados, 147 de ellos siempre paga el total de su tarjeta de crédito todos los meses, 98 casi siempre, 70 a veces, 28 nunca y solo 7 estudiantes casi nunca.

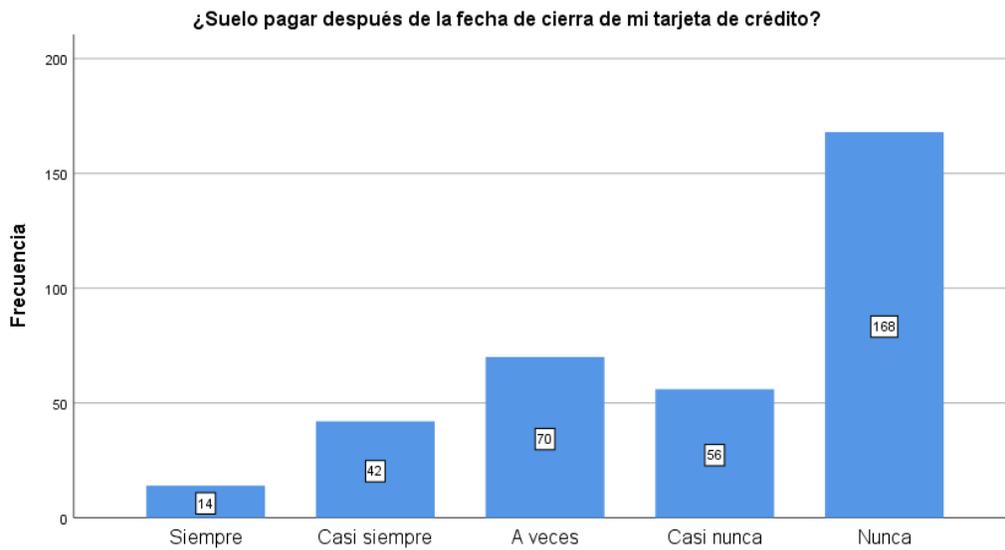
Tabla 19. Frecuencia de la pregunta N°17

¿Suelo pagar después de la fecha de cierre de mi tarjeta de crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	14	4,0	4,0	4,0
	Casi siempre	42	12,0	12,0	16,0
	A veces	70	20,0	20,0	36,0
	Casi nunca	56	16,0	16,0	52,0
	Nunca	168	48,0	48,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 17. Frecuencia de la pregunta N°17



Fuente: Tabla 19.

Interpretación:

En la tabla de frecuencias 19 así como en el gráfico 17 se puede observar que, de los 350 estudiantes encuestados, 168 de ellos nunca suele pagar después de la fecha de cierre de su tarjeta de crédito, 70 a veces, 56 casi nunca, 42 casi siempre y solo 14 estudiantes paga siempre después de la fecha de cierre.

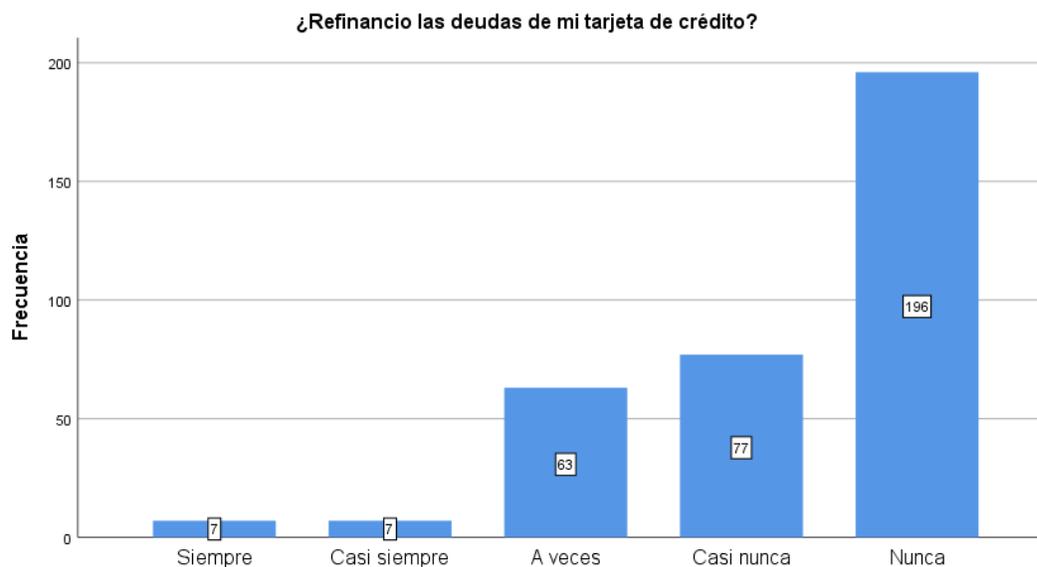
Tabla 20. Frecuencia de la pregunta N°18

¿Refinancio las deudas de mi tarjeta de crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	7	2,0	2,0	2,0
	Casi siempre	7	2,0	2,0	4,0
	A veces	63	18,0	18,0	22,0
	Casi nunca	77	22,0	22,0	44,0
	Nunca	196	56,0	56,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 18. Frecuencia de la pregunta N°18



Fuente: Tabla 20.

Interpretación:

En la tabla de frecuencia 20 así como en el gráfico 18 se observa que, de los 350 estudiantes encuestados, 196 de ellos nunca refinancia sus deudas de su tarjeta de crédito, 77 casi nunca, 63 a veces y 7 casi siempre o siempre.

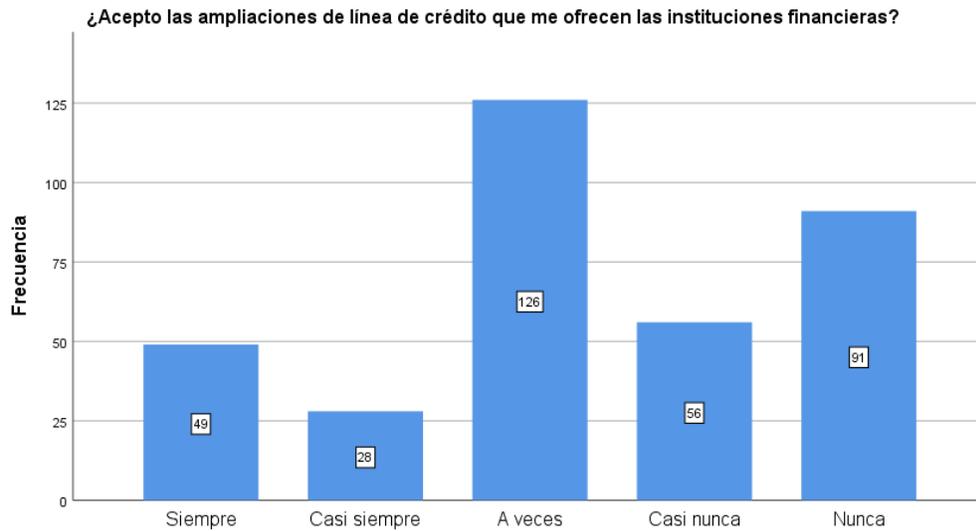
Tabla 21. Frecuencia de la pregunta N°19

¿Acepto las ampliaciones de línea de crédito que me ofrecen las instituciones financieras?

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Siempre	49	14,0	14,0	14,0
	Casi siempre	28	8,0	8,0	22,0
	A veces	126	36,0	36,0	58,0
	Casi nunca	56	16,0	16,0	74,0
	Nunca	91	26,0	26,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 19. Frecuencia de la pregunta N°19



Fuente: Tabla 21.

Interpretación:

En la tabla de frecuencia 21 así como en el gráfico 19 se visualiza que, de los 350 estudiantes encuestados, 126 de ellos a veces acepta ampliaciones de su línea de crédito ofrecidas por las instituciones financieras, 91 nunca, 56 casi nunca, 49 siempre las acepta y solo 28 estudiantes casi siempre acepta las ampliaciones de línea.

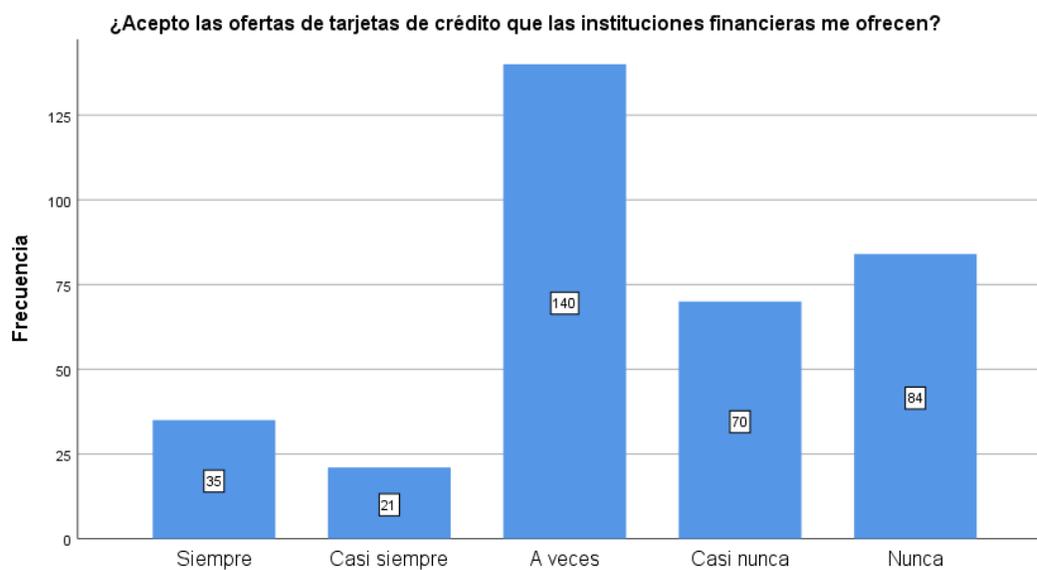
Tabla 22. Frecuencia de la pregunta N°20

¿Acepto las ofertas de tarjetas de crédito que las instituciones financieras me ofrecen?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	35	10,0	10,0	10,0
	Casi siempre	21	6,0	6,0	16,0
	A veces	140	40,0	40,0	56,0
	Casi nunca	70	20,0	20,0	76,0
	Nunca	84	24,0	24,0	100,0
	Total	350	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 20. Frecuencia de la pregunta N°20



Fuente: Tabla 22.

Interpretación:

En la tabla de frecuencia 22 así como en el gráfico 20, de los 350 estudiantes encuestados, 140 de ellos aceptan a veces las ofertas de tarjetas de crédito ofrecidas por las instituciones financieras, 84 nunca, 70 casi nunca, 35 siempre y 21 casi siempre.

3.2 Análisis Inferencial**3.2.1 Contrastación de Hipótesis General**

Hi: Existe relación entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de créditos en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.

Ho: No existe relación entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de créditos en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.

Tabla 23. Cuadro de Correlación de variables: Educación financiera e índice de endeudamiento en tarjetas de crédito

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	3595,278	475	,000
Razón de verosimilitud	1430,618	475	,000
Asociación lineal por lineal	55,556	1	,000
N de casos válidos	350		

Fuente: Elaboración propia

La prueba de Chi-cuadrado de Pearson muestra que existe correlación entre las variables, ya que la significancia es de 0,000, la cual es menor a 0,05. De este modo se acepta la hipótesis de investigación y se rechaza la hipótesis nula. Esto significa que, sí existe relación entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito de los estudiantes que se encuentran en la modalidad de experiencia laboral de la facultad de Negocios en una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.

3.2.2 Contrastación de Hipótesis Específicas

Contrastación de Hipótesis Específica 1

H₁: Sí existe relación entre la educación financiera y el factor sociocultural en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.

H₀: No existe relación entre la educación financiera y el factor sociocultural en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.

Tabla 24. Cuadro de correlación entre: Educación financiera y el factor sociocultural

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	2594,926	342	,000
Razón de verosimilitud	1208,454	342	,000
Asociación lineal por lineal	45,002	1	,000
N de casos válidos	350		

Fuente: Elaboración propia

La prueba de Chi-cuadrado de Pearson señala que existe correlación, ya que la significancia es de 0,000, la cual es menor que 0,05. De este modo se acepta la hipótesis específica 1 y se rechaza la hipótesis nula. Esto significa que, sí existe relación entre la educación financiera y el factor sociocultural de los estudiantes que se encuentran en la modalidad de experiencia laboral de la facultad de Negocios en una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.

Contrastación de Hipótesis Específica 2

H₂: Sí existe relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.

H₀: No existe relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.

Tabla 25. Cuadro de Correlación entre: Educación financiera y nivel de endeudamiento

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	2419,208	323	,000
Razón de verosimilitud	1099,149	323	,000
Asociación lineal por lineal	50,204	1	,000
N de casos válidos	350		

Fuente: Elaboración propia

La prueba de Chi-cuadrado de Pearson señala que existe correlación, ya que la significancia es de 0,000, la cual es menor que 0,05. De este modo se acepta la hipótesis

específica 2 y se rechaza la hipótesis nula. Esto significa que, sí existe relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los estudiantes que se encuentran en la modalidad de experiencia laboral de la facultad de Negocios en una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.

3.3 Presentación de resultados

Al término de la recolección de los datos en campo sobre las variables en evaluación conforme a la muestra de estudio, se obtuvo los siguientes resultados:

Podemos afirmar que la hipótesis general del estudio es positiva entre las variables educación financiera e índice de endeudamiento en tarjetas de crédito (tabla 23, p.46). Con ello se comprueba que la educación financiera se relaciona con el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes encuestados demostrando que el conocimiento sobre educación financiera influye en el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito. Se buscó medir el conocimiento sobre conceptos y productos financieros, información financiera, evaluación de problemas financieros, hábitos de consumo, manejo de productos y servicios financieros, nivel de morosidad, frecuencia de pagos atrasados y oferta crediticia. Los resultados arrojaron que los estudiantes tienen sólidos conocimientos sobre los conceptos y productos financieros; además, que utilizan los canales de información ofrecidos por las entidades financieras para estar al día con la información y que suelen ser muy prudentes con el uso de la tarjeta de crédito, no poseen más de las que necesitan y pagan puntualmente su consumo sin general mora o refinanciar su deuda, en su mayoría. Esto les permite tener una buena calificación en el sistema financiero y poder utilizar esta herramienta que nos brindan las distintas entidades financieras de manera

responsable. De este modo se corrobora que, sí existe relación, la cual se basa en la sólida educación financiera de los estudiantes y el bajo índice de endeudamiento en tarjetas de crédito que estos poseen, demostrando que el conocimiento financiero ayuda a las personas a tener un buen manejo de las tarjetas de crédito.

Podemos afirmar que la primera hipótesis específica es positiva, por lo tanto, existe una correlación entre la variable educación financiera y la dimensión factor sociocultural (tabla 24, p.48). Los resultados revelaron que los estudiantes poseen una sólida educación financiera (conocen los conceptos y productos financieros, utilizan los canales de comunicación y conocen sus fechas de pago), lo que contribuye a un manejo adecuado de sus hábitos de consumo (buen nivel de ahorro de su sueldo, uso poco frecuente de la tarjeta de crédito para consumos diarios y una gran mayoría no retira efectivo de su tarjeta de crédito). Por ende, la educación financiera impacta de manera positiva creando una mayor conciencia sobre el uso responsable de una tarjeta de crédito; además, les permite mantener un buen historial crediticio en el sistema financiero lo cual los beneficia para la adquisición futura de otros productos o financieros (préstamos personales, hipotecarios, vehiculares, leasing, etc.).

Podemos afirmar que la segunda hipótesis específica del estudio es positiva, por lo tanto, existe correlación entre la variable educación financiera y el nivel de endeudamiento en tarjetas de crédito (tabla 25, p.49). Esto quiere decir que la buena educación financiera que poseen los estudiantes encuestados logró que su nivel de endeudamiento sea bajo ya que, poseen un nivel de morosidad aceptable, no hacen fraccionamientos innecesarios en sus compras, conocen sus fechas de pago y en su mayoría suelen pagar su deuda total del mes; además, son lo bastante cautos y no aceptan el ofrecimiento de ampliaciones de línea de crédito o de nuevas tarjetas de

crédito de otras entidades financieras, lo cual les garantiza un mayor control de sus gastos y un buen manejo de sus recursos económicos.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1 Discusión

En base a los resultados obtenidos del estudio, en el cual se muestra que existe correlación entre las variables educación financiera e índice de endeudamiento en tarjetas de crédito, la autora Verde (2016) cuya tesis se titula “Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado - 2017” de la Universidad César Vallejo concluye que sí existe relación entre sus variables educación financiera y el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del Banco de Crédito, ya que los clientes de dicha agencia no suelen interesarse en los productos y conceptos financieros (intereses, comisiones, seguro de desgravamen, etc.) de sus tarjetas de crédito y además, no son capaces de rechazar ofertas o promociones para la adquisición de una nueva tarjeta de crédito o ampliaciones de línea de crédito ya que consideran que sus necesidades no pueden ser saciadas solo con una tarjeta. Todo esto genera un alto índice de endeudamiento en los clientes de la agencia de Lima Cercado lo cual desmejora su situación económica. En este caso la tesis de la autora prueba que el bajo conocimiento financiero se relaciona con el alto índice de endeudamiento. En mi tesis se encontró que existe un alto conocimiento financiero y un bajo índice de endeudamiento en los estudiantes encuestados. Ambas obtuvimos resultados positivos, de esta manera podemos deducir que sí existe una relación, la cual es inversamente proporcional, lo cual hace la investigación de la autora relevante para mi estudio.

El autor Tarazona (2018) cuya tesis se titula “La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018” de la Universidad

Inca Garcilaso de la Vega, concluye que sí existe relación entre las variables cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores ya que existe un bajo índice de cultura financiera y un alto nivel de endeudamiento entre los encuestados, además sugiere el incentivo del ahorro y los buenos hábitos financieros, además del control de nuestros ingresos y egresos mediante un presupuesto. Esta tesis confirma y refuerza la existencia de una relación inversamente proporcional entre las variables cultura financiera y el endeudamiento coincidiendo con los resultados de mi investigación.

Los autores Polania, Suaza, Arévalo & González (2016) cuya tesis se titula “La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica” de la Universidad EAN en Bogotá, concluyen que sí existe una fuerte correlación entre la educación, cultura financiera y nivel de vida de las personas, los autores identificaron el nivel educativo como eje principal, el cual nos muestra una relación directamente proporcional frente a la cultura financiera, a un mayor nivel educativo existe un mayor conocimiento sobre finanzas personales, lo cual se refleja en un mejor manejo de productos financieros, toma de decisiones acertadas sobre inversión y mayores niveles de ingresos para los colombianos. Es determinante puntualizar que la educación o cultura financiera son de vital importancia para el manejo adecuado de productos financieros y la mejora de la calidad de vida de las personas. La situación colombiana se ve reflejada en gran parte de América Latina y refuerza los hallazgos encontrados en mi tesis.

Abalde (2015) cuya tesis se titula “Estructura social y modelos de endeudamiento: una aproximación desde la sociología del crédito” de la Universidad de La Coruña, España. La autora concluye que sí existe una relación entre las diversas variables que definen la posición de los entrevistados en la estructura social y sus prácticas crediticias. Ellos ven el endeudamiento como

un instrumento a utilizar solo en caso de necesidad y le confieren mucha importancia al ahorro; además, manifiestan de forma general un malestar hacia el sistema financiero y un bajo conocimiento sobre educación financiera lo cual les genera aún más dudas y recelo respecto a los productos y servicios ofrecidos por las diferentes entidades financieras. Esto es importante ya la carencia de conocimientos financieros hace que ellos no sean capaces de ver el endeudamiento como una herramienta positiva, que sí es usada de la manera correcta (respetando las fechas de pago y pagando siempre el total de la cuota mensual), puede ayudarlos a mejorar su calidad de vida y obtener productos y servicios en el presente, postergando el pago con mesura y ciñéndose a sus ingresos. Esto confirma que tanto nivel de endeudamiento como educación financiera van de la mano y se relacionan fuertemente.

4.2 Conclusiones

Primera conclusión: Existe una relación directa entre las dos variables de estudio, educación financiera e índice de endeudamiento en tarjetas de créditos de los estudiantes encuestados. De acuerdo a la prueba de Chi – cuadrado de Pearson, se contrastó la hipótesis general, obteniendo como resultado una significancia de $0,000 < 0,05$ (tabla 23, p.46), es decir existe correlación. De esta forma se acepta la hipótesis de investigación rechazando la nula. Con ello podemos afirmar que los estudiantes que poseen una sólida educación financiera toman acertadas decisiones financieras, son más responsables con sus gastos y su índice de endeudamiento es más bajo.

Segunda conclusión: Existe correlación entre la educación financiera y el factor sociocultural, ya que al contrastar la hipótesis con la prueba de Chi – cuadrado de Pearson, arroja como resultado una significancia de $0,000 < 0,05$ (tabla 24, p.48). Por lo tanto, se rechazó la hipótesis nula aceptando la hipótesis específica 1. Podemos afirmar que la educación financiera está fuertemente ligada al factor sociocultural ya que los buenos hábitos de consumo de las personas y el manejo adecuado de los productos y servicios financieros se deben al conocimiento que la educación financiera les brinda, lo que contribuye a que mantengan un índice de endeudamiento menor respecto a aquellos que no poseen un conocimiento financiero básico.

Tercera conclusión: Existe relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, al obtener como resultado de la contrastación de hipótesis, gracias a la prueba de Chi – cuadrado de Pearson, una significancia de $0,000 < 0,05$ (tabla 25, p.49). De modo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis específica 2. Se puede afirmar que la educación financiera es vital e influye de manera positiva en la toma de decisiones acertadas respecto a la reducción del nivel de morosidad, la frecuencia de pagos atrasados y ayudando a los estudiantes a ser cautos con la oferta crediticia del mercado. Juan Carlos Ramírez, gerente de Solutions Development & Digital Transformation del BBVA (2017) nos señala que, el límite de nuestra capacidad de endeudamiento es entre un 35% y 40% de nuestros ingresos netos mensuales; es decir, la diferencia de los ingresos totales con los gastos fijos mensuales.

4.3 Recomendaciones

- Se recomienda implementar la educación financiera como parte de la currícula universitaria dentro de la universidad privada de Lima Norte para todas las carreras ya que, los estudiantes encuestados manifestaron que sus conocimientos financieros derivan solamente de su interés personal por el tema cuando este es vital para manejar adecuadamente sus ahorros, gastos, inversiones y mejorar su calidad de vida a través del sector bancario y así poder beneficiarse de los diferentes productos y servicios que las entidades financieras ofrecen y que muchas veces las personas rechazan por la falta de conocimiento, de manera que lo estigmatizan y desaprovechan las ventajas que nos trae la banca.

- Se recomienda a los estudiantes mantener siempre contacto con sus entidades bancarias ya que la información respecto a tasas, comisiones, tipos de cuenta y beneficios es constantemente actualizada y es necesario contar con dicha información para así poder tomar decisiones más acertadas con respecto a su patrimonio, gastos, nivel de ahorro, préstamos, hipotecas, entre otros productos que normalmente se maneja con una entidad financiera.
- Es necesario mejorar la educación financiera nacional adaptando el conocimiento global a la realidad peruana, a su cultura, economía y sociedad para generar un aprendizaje duradero y exitoso. Algunos países han creado o están trabajando en una estrategia nacional de educación financiera, la cual representa un acercamiento y/o reforzamiento del conocimiento financiero. En el Perú, la SBS y algunas entidades de banca privada promueven la educación financiera entre sus clientes, a través de blogs sobre finanzas personales en sus páginas web y tips financieros en diversos medios de comunicación; sin embargo, es el Estado quien debe promover una educación a escala global desde los colegios, institutos, universidades y ministerios creando cursos especializados para el manejo adecuado de las finanzas personales que deben ser dictados en todas las instituciones educativas públicas e incentivar su incorporación en aquellas privadas.

REFERENCIAS

- Abalde, N (2015). Estructura social y modelos de endeudamiento: una aproximación desde la sociología del crédito. Recuperado de:
<http://hdl.handle.net/2183/15411>
- Bauman, Z (2007). Vida de consumo, Madrid: Fondo de Cultura Económica.
- Denegri, M; Del Valle, C; González, Y; Etchebarne, S; Sepúlveda, J; Sandoval, D (2014). ¿Consumidores o ciudadanos? Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. Recuperado de:
<http://www.redalyc.org/pdf/1735/173531772005.pdf>
- Garay, G (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. Recuperado de:
- George, D., & Mallery, P. (2003). Using SPSS for Windows Step by Step: A Simple Guide and Reference (4th ed.). London: Pearson Education.
- Goldenberg, J (2017). El necesario ajuste de la asignación del riesgo de sobreendeudamiento en la regulación de las tarjetas de crédito: desde un sistema basado en los deberes de información a un modelo de corresponsabilidad. Recuperado de:
https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S0718-68512017000200055&lng=es&nrm=iso
- Hernández, R; Fernández, C; Baptista, P (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGrawHILL. Recuperado de:

https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf

- Herranz, R y Del Oro, C (2013). Las estructuras sociales y las orientaciones hacia el endeudamiento: una comparación internacional, en XI Congreso Español de Sociología. Crisis y cambio. Propuestas desde la sociología (en línea).

Recuperado de:

<http://www.fes-web.org/uploads/files/modules/congress/11/papers/2061.docx>.

<http://www.redalyc.org/pdf/4259/425946304003.pdf>

- López, V. (31 de marzo del 2016). Perú es el país con el nivel de bancarización más bajo de la región. *La República*. Recuperado de: <https://larepublica.pe/>

- Núñez, A. (20 de febrero del 2019). Baja bancarización en el Perú coincide con niveles altos de informalidad. *La República*. Recuperado de:

<https://larepublica.pe/economia/1416999-baja-bancarizacion-peru-coincide-niveles-altos-informalidad/>

- Moreno, E; García, A; Gutiérrez, L (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. Recuperado de:

<http://www.redalyc.org/pdf/2991/299151245009.pdf>

- Polania, F; Suaza, C; Arévalo, N; González, D (2016). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica. Recuperado de:

<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Raccanello, K; Herrera, E (2014). Educación e inclusión financiera. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Ramirez, J (05 de julio, 2017). ¿Cómo mido mi capacidad de endeudamiento? [Entrada de blog]. Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/mido-capacidad-endeudamiento/>
- Sahay, R; Cihák, M; N 'Diaye, P; Barajas, A (2015). Repensar la profundización financiera: Estabilidad y crecimiento en los mercados emergentes. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/pdf/419/41943054004.pdf>
- Tarazona, E (2018). La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018. Recuperado de: <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/3746/TESIS-Cultura%20Financiera%20y%20su%20Influencia%20en%20el%20Nivel%20de%20Endeudamiento%20VF.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Thoene, U; Turriago-Hoyos, A (2017). Financial inclusion in Colombia: A scoping literature review. Recuperado de: <http://www.intangiblecapital.org/index.php/ic/article/view/946/643>
- Verde, K (2016). Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado – 2017. Recuperado de: http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/9100/Verde_SKK.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Wilkis, A (2014). Sociología del crédito y economía de las clases populares. Revista Mexicana de Sociología, 76(2): 225-252. Recuperado de:
http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S0188-25032014000200003&lng=es&nrm=iso

ANEXOS

ANEXO N°01: Matriz de consistencia

Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Metodología
<p>¿Existe relación entre la de educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito de los estudiantes que se encuentran en la modalidad de experiencia laboral de una universidad privada de la facultad de Negocios en Lima Norte en el año 2019?</p>	<p>Establecer la relación de la educación financiera con el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito de los estudiantes que se encuentran en la modalidad de experiencia laboral de una universidad privada de la facultad de Negocios en Lima Norte en el año 2019.</p>	<p>Hi: Existe relación entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito de los estudiantes que se encuentran en la modalidad de experiencia laboral de una universidad privada de la facultad de Negocios en Lima Norte en el año 2019.</p> <p>Ho: No existe relación entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito de los estudiantes que se encuentran en la modalidad de experiencia laboral de una universidad privada de la facultad de Negocios en Lima Norte en el año 2019.</p>	<p>VARIABLES:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Educación financiera. - Endeudamiento en tarjetas de crédito. <p>Tipo de investigación:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Según su enfoque: Cuantitativo - Según su alcance: Correlacional - Según su diseño: No experimental

Problema Especifico	Objetivo Especifico	Hipótesis Especifico	Técnicas e Instrumentos de recolección y análisis de datos:
<p>P1: ¿Qué relación tiene la educación financiera con el factor sociocultural de los estudiantes que se encuentran en la modalidad de experiencia laboral de la facultad de Negocios en una universidad privada de Lima Norte, 2019?</p> <p>P2: ¿Qué relación tiene la educación financiera con el nivel de endeudamiento de los estudiantes que se encuentran en la modalidad de experiencia laboral de la facultad de Negocios en una universidad privada de Lima Norte, 2019?</p>	<p>O1: Determinar la relación de la educación financiera con el factor sociocultural de los estudiantes que se encuentran en la modalidad de experiencia laboral de la facultad de Negocios en una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.</p> <p>O2: Explicar la relación de la educación financiera con el nivel de endeudamiento de los estudiantes que se encuentran en la modalidad de experiencia laboral de la facultad de Negocios en una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.</p>	<p>H1: La educación financiera se relaciona con el factor sociocultural de los estudiantes que se encuentran en la modalidad de experiencia laboral de la facultad de Negocios en una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.</p> <p>H2: La educación financiera se relaciona con el nivel de endeudamiento de los estudiantes que se encuentran en la modalidad de experiencia laboral de la facultad de Negocios en una universidad privada de Lima Norte en el año 2019.</p>	<p>Técnicas e Instrumentos de recolección y análisis de datos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cuestionario de preguntas cerradas. - Técnicas de recolección de datos (secundarios). - Análisis de contenido cuantitativo. - IBM SPSS Statistics 25.0.

ANEXO N°02: Matriz de operacionalización

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM	TIPO DE VARIABLES
Variable X: Educación financiera.	La educación financiera es el proceso educativo a través del cual los individuos toman conciencia sobre el desarrollo de conocimientos, actitudes, valores, hábitos y costumbres en el manejo de las finanzas familiares y personales (Garay, 2016).	Conceptual (teórica)	Conocimiento sobre conceptos financieros.	1,2	cuantitativa
			Conocimiento sobre productos financieros.	3,4	cuantitativa
		Operativa (procesos)	Información financiera.	5,6,7	cuantitativa
			Evaluación de problemas financieros.	8,9	cuantitativa
Variable Y: Índice de endeudamiento	Representa los financiamientos que, bajo cualquier modalidad, las entidades financieras otorguen a sus clientes, originando en éstos la obligación de entregar una suma de dinero determinada, en una o varias partes comprendiendo, además, las obligaciones derivadas de refinanciamientos y reestructuraciones de créditos o deudas pendientes (Resolución SBS N° 6941-2008).	Factor sociocultural	Hábitos de consumo.	10,11,12	cuantitativa
			Manejo de productos y servicios financieros.	13,14	cuantitativa
		Nivel de endeudamiento	Nivel de morosidad.	15,16	cuantitativa
			Frecuencia de pagos atrasados.	17,18	cuantitativa
			Oferta crediticia.	19,20	cuantitativa

ANEXO N°03: Instrumento de validación de datos

ENCUESTA SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO EN EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO DE LOS ESTUDIANTES QUE SE ENCUENTRAN EN LA MODALIDAD DE EXPERIENCIA LABORAL EN LA FACULTAD DE NEGOCIOS DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA DE LIMA NORTE – 2019.

INSTRUCCIONES

Lea usted atentamente y conteste marcando con una “X” debajo del número que usted considere. Siendo la definición de estos, la siguiente:

- (1) Nunca
- (2) Casi Nunca
- (3) A veces
- (4) Casi Siempre
- (5) Siempre

N°	ITEMS	1	2	3	4	5
1	Cuando solicito un producto financiero me informo sobre las tasas de interés.					
2	Cuando solicito un producto financiero me informo sobre las condiciones de pago y comisiones de dicho producto.					
3	Cuando necesito dinero solicito una tarjeta de crédito					
4	Poseo una cuenta de ahorros en una entidad financiera.					
5	Utilizo los canales de comunicación ofrecidos por las entidades financieras para informarme acerca de los productos y servicios financieros.					
6	Mantengo agendada mis fechas de pago de mis tarjetas de crédito.					
7	Conozco las penalidades que se aplican a mi tarjeta de crédito si pago fuera de fecha.					
8	Mis ingresos mensuales me permiten pagar mis deudas adquiridas en mi tarjeta de crédito.					
9	Planifico anticipadamente mis gastos del mes.					
10	Mi sueldo actual me permite ahorrar.					
11	Uso mi tarjeta de crédito para consumos frecuentes.					
12	Retiro efectivo de mi tarjeta de crédito para hacer frente a otras deudas.					

13	Negocio la tasa de interés de mi tarjeta de crédito de acuerdo con mi historial crediticio.						
14	Poseo más de una tarjeta de crédito para hacer frente a mis gastos mensuales.						
15	Fraccio los pagos frecuentes de mi tarjeta de crédito.						
16	Pago el total de mi tarjeta de crédito todos los meses.						
17	Pago después de la fecha de cierre de mi tarjeta de crédito.						
18	Refinancio las deudas de mi tarjeta de crédito.						
19	Acepto las ampliaciones de línea de crédito que me ofrecen las instituciones financieras.						
20	Acepto la oferta de tarjetas de crédito que las instituciones financieras me ofrecen.						

INSTRUMENTO DE OPINION DE EXPERTOS

DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombres del Informante	Cargo e Institución donde labora	Nombre del Instrumento	Autor(a) (es) del Instrumento
Mans Chavarri, Edwin	Docente - Universidad Privada del Norte	Encuesta	Xibronna Castillo Lescano
Título de Estudio:			

ASPECTOS DE VALIDACION:

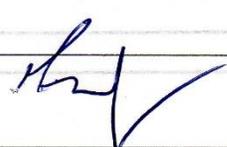
Coloque el porcentaje, según intervalo.

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%				REGULAR 21-40%				BUENA 41-60%				MUY BUENA 61-80%				EXCELENTE 81-100%				
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.																				/	
OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas o actividades, observables en una organización.																					/
ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.																					/
ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica coherente.																					/
SUFICIENCIA	Comprende los aspectos (indicadores, sub escalas, dimensiones) en cantidad y calidad.																					/
INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar la influencia de la VI en la VD o la relación entre ambas, con determinados sujetos y contexto.																					/
CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico - científico.																					/
COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.																					/
METODOLOGIA	Las estrategias responde al propósito del diagnostico																					/
PROMEDIO																						

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

Procede su aplicación
 Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan
 No procede su aplicación

/

Lima 25/09/19	42734958		981066323
Lugar y fecha	DNI N°	Firma del experto	Teléfono

INSTRUMENTO DE OPINION DE EXPERTOS

DATOS GENERALES:

Apellidos y Nombres del Informante	Cargo e Institución donde labora	Nombre del Instrumento	Autor(a) (es) del Instrumento
Jimenez Rivera, Wilder	Docente - Universidad Privada del Norte	Encuesta	Ximena Castillo Escobar
Título de Estudio:			

ASPECTOS DE VALIDACION:

Coloque el porcentaje, según intervalo.

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%				REGULAR 21-40%				BUENA 41-60%				MUY BUENA 61-80%				EXCELENTE 81-100%			
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.																			/	
OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas o actividades, observables en una organización.																				/
ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.																				/
ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica coherente.																			/	
SUFICIENCIA	Comprende los aspectos (indicadores, sub escalas, dimensiones) en cantidad y calidad.																				/
INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar la influencia de la VI en la VD o la relación entre ambas, con determinados sujetos y contexto.																				/
CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico - científico.																				/
COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.																				/
METODOLOGIA	Las estrategias responde al propósito del diagnostico																				/
PROMEDIO																					

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

Procede su aplicación
 Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan
 No procede su aplicación

<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

Lima 10/09/19	41003557		987319756
Lugar y fecha	DNI N°	Firma del experto	Teléfono

ANEXO N°05: Base de datos SPSS

Xio Datos.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 26 de 26 variables

	Conocim ento_sob e_concep	Conocim ento_sob e_concep	Conomiei tos_sobri producto	Conomiei tos_sobri producto	Informaci ón_financi era	Informaci ón_financi era02	Informaci ón_financi era03	Evaluaci n_de_prc blemas.fi	Evaluaci n_de_prc blemas.fi	Hábitos_d e_consu mo	Hábitos_d e_consu mo02	Hábitos_d e_consu mo03	Manejo_e e_produc os_y_serv	Manejo_e e_produc os_y_serv	Nivel_de_ morosida d	N r
1	3	4	2	5	4	2	2	4	5	2	4	2	1	5	2	
2	3	4	2	5	3	3	3	1	3	4	3	2	2	1	1	
3	3	4	2	5	3	5	3	5	5	3	3	3	5	5	3	
4	3	5	1	5	4	3	4	4	5	3	2	4	3	1	2	
5	5	4	1	5	5	5	3	1	3	1	1	1	1	1	1	
6	5	5	1	5	2	5	5	2	5	2	1	1	3	1	1	
7	2	4	2	5	3	4	4	3	2	2	4	4	2	1	3	
8	5	5	2	5	3	5	4	3	5	2	2	1	3	5	3	
9	5	5	1	5	5	5	5	4	4	3	1	1	1	1	1	
10	5	5	1	5	5	5	5	3	5	3	3	1	4	1	5	
11	5	5	1	5	5	3	5	5	3	1	1	1	3	1	1	
12	3	4	2	5	4	5	5	3	4	4	2	1	2	2	2	
13	5	4	1	5	4	4	2	4	5	4	2	2	3	2	4	
14	5	4	2	5	5	3	4	4	4	5	3	1	1	5	4	
15	5	5	1	5	5	5	5	5	4	1	2	1	1	5	1	
16	5	5	2	5	4	5	4	4	5	3	2	1	5	5	2	
17	3	4	2	5	1	2	2	1	3	2	1	1	2	5	3	
18	4	4	2	1	2	3	3	4	3	2	4	3	2	5	2	
19	5	5	1	5	5	5	5	5	5	2	1	4	4	1	1	
20	5	5	1	5	5	5	5	3	4	3	2	1	5	3	1	
21	3	4	2	5	3	3	4	4	3	2	1	2	3	4	1	

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

ES 12:49 a.m. 18/10/2019

Xio Datos.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 26 de 26 variables

	Conocim ento_sob e_concep	Conocim ento_sob e_concep	Conomiei tos_sobri producto	Conomiei tos_sobri producto	Informaci ón_financi era	Informaci ón_financi era02	Informaci ón_financi era03	Evaluaci n_de_prc blemas.fi	Evaluaci n_de_prc blemas.fi	Hábitos_d e_consu mo	Hábitos_d e_consu mo02	Hábitos_d e_consu mo03	Manejo_e e_produc os_y_serv	Manejo_e e_produc os_y_serv	Nivel_de_ morosida d	N r
70	5	5	1	5	5	5	5	3	4	3	2	1	5	3	1	
71	3	4	2	5	3	3	4	4	3	2	1	1	2	3	4	
72	4	3	1	5	1	1	2	1	4	4	1	1	1	1	1	
73	4	4	5	5	5	5	5	4	4	3	3	5	5	5	1	
74	5	5	1	5	5	1	5	3	4	4	1	1	1	1	1	
75	5	5	1	5	3	5	4	4	3	3	5	2	3	5	2	
76	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
77	1	1	3	5	3	5	5	3	3	2	3	3	3	2	3	
78	3	3	3	5	2	4	3	4	4	5	3	3	3	1	3	
79	5	5	2	4	4	5	5	5	5	3	2	1	2	2	3	
80	4	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	2	4	2	4	
81	3	4	2	5	3	4	2	5	5	5	3	2	2	1	1	
82	5	5	3	5	5	5	4	3	4	3	2	3	4	5	3	
83	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	2	5	
84	5	5	1	5	5	5	5	5	5	4	2	1	5	1	1	
85	5	5	3	5	4	5	5	5	4	2	3	3	2	5	3	
86	2	3	3	1	3	4	1	2	3	2	2	4	1	5	1	
87	3	3	1	1	3	2	2	3	4	3	3	1	3	1	4	
88	5	5	1	5	5	4	5	5	4	3	3	1	1	1	3	
89	1	3	1	5	1	5	5	5	5	3	5	1	1	5	3	
90	4	3	4	5	4	4	5	2	2	1	4	4	2	5	3	

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

ES 12:49 a.m. 18/10/2019