



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

La educación financiera y los instrumentos bancarios en las
Mypes del Mercado La Unión Bayovar San Juan de Lurigancho
2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Llanto Tapara, Jimmy Jesus (orcid.org/0000-0001-7784-5843)

Ñaupá Valverde, Estefany Brissette (orcid.org/0000-0003-3481-2253)

ASESOR:

Mg. Vásquez Campos, Salomón Axel (orcid.org/0000-0001-9405-0794)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ

2023

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación está dedicado en primer lugar a Dios, debido que fue nuestra inspiración y por darnos voluntad para seguir adelante.

Asimismo, a nuestros progenitores, los cuales a lo largo de este tiempo se han preocupado en cuanto a nuestra educación y comodidad, siendo nuestro pilar fundamental. Y a nuestro docente Vásquez Campos, Salomón Axel por sus enseñanzas brindadas para nuestro aprendizaje.

Llanto Tapara, Jimmy Jesús

Ñaupá Valverde, Estefany Brissette

AGRADECIMIENTO

Principalmente agradecemos a Dios por darnos salud y prosperidad; asimismo a nosotros por nuestra dedicación y empeño en este periodo, a nuestros progenitores y demás familiares; por haber confiado en nosotros en todo momento. Finalmente, a nuestro asesor quién nos ayudó en todo el desarrollo del proyecto.

Llanto Tapara, Jimmy Jesús

Ñaupá Valverde, Estefany Brissette



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, VASQUEZ CAMPOS SALOMON AXEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, asesor de Tesis titulada: "La Educación Financiera y los Instrumentos Bancarios en las Mypes del Mercado la Unión Bayovar San Juan de Lurigancho 2023", cuyos autores son LLANTO TAPARA JIMMY JESUS, ÑAUPA VALVERDE ESTEFANY BRISSETTE, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 18.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 06 de Diciembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
VASQUEZ CAMPOS SALOMON AXEL DNI: 70319901 ORCID: 0000-0001-9405-0794	Firmado electrónicamente por: SVASQUEZCA01 el 07-12-2023 11:36:01

Código documento Trilce: TRI - 0685924



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, LLANTO TAPARA JIMMY JESUS, ÑAUPA VALVERDE ESTEFANY BRISSETTE estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "La Educación Financiera y los Instrumentos Bancarios en las Mypes del Mercado la Unión Bayovar San Juan de Lurigancho 2023", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
ESTEFANY BRISSETTE ÑAUPA VALVERDE DNI: 72318359 ORCID: 0000-0003-3481-2253	Firmado electrónicamente por: ENAUPA el 06-12-2023 18:25:44
JIMMY JESUS LLANTO TAPARA DNI: 71305454 ORCID: 0000-0001-7784-5843	Firmado electrónicamente por: JLLANTOT el 06-12- 2023 17:23:36

Código documento Trilce: TRI - 0685923

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR.....	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE LOS AUTORES	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN:.....	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	16
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	16
3.2. Variables y operacionalización	17
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.....	17
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	19
3.5. Procedimientos.....	21
3.6. Método de Análisis de datos.....	21
3.7. Aspectos Éticos	21
IV. RESULTADOS	23
V. DISCUSIÓN.....	29
VI. CONCLUSIONES	33
VII. RECOMENDACIONES.....	35
REFERENCIAS	36
ANEXOS.....	43

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Confiabilidad del instrumento de la variable educación financiera	19
Tabla 2 Confiabilidad del instrumento de la variable instrumentos bancarios	20
Tabla 3 Validez de Contenido	20
Tabla 4 Evaluación de los criterios de validez de contenido	21
Tabla 5 Resumen del modelo 1.....	23
Tabla 6 Anova del modelo 1	24
Tabla 7 Coeficientes de beta del modelo 1	24
Tabla 8 Resumen del modelo 2.....	25
Tabla 9 Anova del modelo 2.....	25
Tabla 10 Coeficientes de beta del modelo 2	26
Tabla 11 Resumen del modelo 3.....	27
Tabla 12 Anova del modelo 3.....	27
Tabla 13 Coeficientes de beta del modelo 3	28

RESUMEN

El presente estudio tuvo como propósito principal determinar la incidencia de la educación financiera sobre el uso de los instrumentos bancarios. El estudio se desarrolló considerando una metodología que incluye un enfoque cuantitativo, un tipo de estudio explicativo, con un diseño no experimental y transversal. La recolección de datos se hizo con la técnica de la encuesta y el cuestionario como instrumento, este último fue aplicado a una muestra de 50 comerciantes dueños de Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho, muestra que se determinó por medio de un muestreo no probabilístico y por conveniencia. Los resultados más importantes muestran que la educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) incide en un 40.1% sobre el uso de los instrumentos bancarios. Como conclusión se encontró que, la educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) incide significativamente sobre el uso de los instrumentos bancarios.

Palabras clave: Educación financiera, instrumentos bancarios, tarjetas de crédito.

ABSTRACT

The main purpose of this study was to determine the incidence of financial education on the use of banking instruments. The study was developed considering a methodology that includes a quantitative approach, a type of explanatory study, with a non-experimental and cross-sectional design. The data collection was done with the survey technique and the questionnaire as an instrument, the latter was applied to a sample of 50 merchants who owned Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho, a sample that was determined through sampling. non-probabilistic and for convenience. The most important results show that financial education (financial planning, financial control and financial skills) has a 40.1% impact on the use of banking instruments. In conclusion, it was found that financial education (financial planning, financial control and financial skills) significantly affects the use of banking instruments.

Keywords: Financial education, banking instruments, credit cards.

I. INTRODUCCIÓN

La falta de educación financiera podría afectar de alguna manera a las Mypes del Perú, estimando el poco hábito financiero por parte de los comerciantes que estuvieran a cargo de estas pequeñas empresas al momento de adquirir algún producto o instrumento bancario, por ello se busca determinar la relación de educación financiera y cómo afecta el uso de los instrumentos bancarios. Juárez (2020) menciona que la educación financiera se basa en los conocimientos que se adquiere para poder resolver problemas que puedan surgir en nuestro entorno con respecto a nuestras finanzas, planear un futuro donde no depender solo del trabajo para generar dinero y que puedan elegir mejor los productos financieros, teniendo previos conocimientos y el de estar informado sobre estos asuntos, donde el desarrollo para este tipo de inteligencia financiera es basada en puntos importantes como el no gastar demasiado sin tener alguna necesidad que satisfacer, contar con una estrategia como presupuestos de cuánto ingreso se tiene al mes y que se pueda reducir el gasto al máximo posible, encontrando diferentes maneras para poder generar ingresos donde no supongan que solo se deba trabajar para pagar cuentas.

Martínez et al. (2022) indican que la educación financiera en las Mypes puede ser de gran ayuda al momento de solucionar de manera correcta los inconvenientes que se presentan en el ámbito financiero, al mismo tiempo que se les podría brindar capacitaciones para que se lleve a cabo una mejor toma de decisiones y expansión del crecimiento de oportunidades, de tal modo que las entidades puedan aprovechar de la gran intermediación financiera que existe en el mercado, estableciendo así mejores estrategias para poder introducir y realizar la captación a sus consumidores, por otro lado, los instrumentos bancarios podrían aportar de manera considerable a las Mypes beneficios para su crecimiento, pero también puede volverse una amenaza si no se sabe utilizar correctamente, parte esencial de los instrumentos bancarios que se tendrá en cuenta para la investigación son las tarjetas de crédito y el manejo correspondiente que se le van a dar, Rojas y Huamani (2018) resaltan que el mal uso de las tarjetas de crédito conlleva a un endeudamiento, el cual es un fenómeno de gran importancia que afecta tanto a nivel personal como social ya que son sumamente negativos. Asimismo, infiere que se deben llevar a cabo medidas para controlar esta

problemática, la cual afecta a las finanzas personales y familiares.

Debido a que la educación financiera puede ser un factor clave para poder utilizar estos instrumentos bancarios, como pueden ser las tarjetas de crédito, en el cual Gil (2016) define a las tarjetas de crédito, que son simplemente documentos que están elaborados de material plástico emitido por un banco o una entidad que ofrezca este producto a nombre de una persona y usualmente vienen a ser un medio de pago para sus compras de mercaderías u entre otros, sin necesidad de tener dinero en la mano para pagar, además te da el beneficio de poder adquirir las compras pagando a períodos futuros con la opción de pagar a una fecha determinada el producto sin intereses si son cancelados en el momento de fecha límite, caso contrario si se podría llegar a un endeudamiento por el simple hecho de no saber cómo se usa este instrumento bancario.

Patiño (2019) llevó a cabo un anuncio en El comercio donde afirma la importancia de realizar pagos dentro de 8 días en la cual va a vencer la cuota de dicha tarjeta, pues si el pago se hace pasada la fecha el usuario será incluido al grupo de morosidad bajo condiciones que no le serán beneficiarias, es decir, no podrán tener acceso a estos servicios financieros.

Por lo explicado anteriormente se formuló el **problema general** el cual es ¿De qué manera la educación financiera incide sobre el uso de los instrumentos bancarios en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023?, teniendo como dos **problemas específicos**; ¿De qué manera la educación financiera incide sobre el uso de tarjetas de crédito en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023?, ¿De qué manera la educación financiera incide sobre el uso de los créditos financieros en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023?

La presente investigación tiene como **objetivo general** determinar de qué manera la educación financiera incide sobre el uso de los instrumentos bancarios en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023. De igual forma destacar que la investigación tiene dos **objetivos específicos** los cuales son; Determinar la incidencia de la educación financiera sobre el uso de las tarjetas de crédito en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023, Determinar la incidencia de la educación financiera sobre el uso de los créditos financieros en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan

de Lurigancho 2023.

Para poder responder tanto el problema general como los problemas específicos, se planteó la **hipótesis general**, la cual es: la educación financiera incide significativamente sobre el uso de los instrumentos bancarios en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023; teniendo de igual forma las **hipótesis específicas** que vienen a ser dos; La educación financiera incide significativamente sobre el uso de tarjetas de crédito en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023, La educación financiera incide significativamente sobre el uso de créditos financieros en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023.

Considerando que San Juan de Lurigancho es una población bastante representativa para la Ciudad de Lima, ubicándose en la Av. José Carlos Mariátegui 5, en un mercado del distrito con mayor población en la Capital del Perú, por medio de la identificación de los elementos de la educación financiera y la incidencia que posee con el manejo de los instrumentos bancarios, que principalmente son las tarjetas de crédito; con la finalidad de proponer y asesorar información relevante sobre educación financiera para el mejor uso de sus tarjetas de crédito y así los comerciantes o dueños de estas Mypes podrán reducir sus gastos financieros con un mejor manejo y el aprovechamiento de los beneficios que dan las entidades financieras al usar sus instrumentos bancarios.

II. MARCO TEÓRICO

Seguidamente centrándose para el ámbito de la educación financiera y los instrumentos bancarios, se realizó la revisión de lecturas de investigaciones anteriores en territorio **nacional**.

Rodríguez et al. (2020) en su investigación manifiestan que el mayor número de la población que tiende a realizar más operaciones con tarjeta de crédito es aquella que percibe pocos ingresos y es por ello que se le complica pagar luego determinados gastos obtenidos a través de estos medios bancarios, teniendo como objetivo general establecer si la magnitud de ingresos guarda relación con las tarjetas de crédito de los peruanos, el enfoque estudiado fue cuantitativo con análisis cualitativo y el alcance que se llevó a cabo fue descriptivo, correlacional y explicativo, para la muestra fueron personas de edades superior a los 18 años tiene asociada una tarjeta de crédito a nivel nacional y se hizo uso de la técnica llamada encuesta, teniendo por resultado la falta de educación financiera por parte de la ciudadanía, el cual conlleva a que las personas que tienen ingresos menores a los demás tengan un comportamiento negativo frente a las consecuencias que conlleva adquirir una tarjeta de crédito, de tal forma que existe relación positiva entre el uso de las tarjetas de crédito y el nivel de ingresos mensuales que poseen, entre más bajo sean sus ingresos más bajos serán su uso de la tarjeta de crédito y si tienen mayores ingresos mejor será su uso de las tarjetas de crédito.

Vega (2021) en su trabajo de investigación del cual busca conocer acerca del endeudamiento, la educación financiera, el uso y conocimientos sobre las tarjetas de crédito, para el cual como objetivo principal es el determinar el nivel de educación financiera y como contribuye al uso y endeudamiento de las tarjetas de crédito en los clientes de los bancos chiclayanos 2020, el tipo de investigación es aplicada y el enfoque estudiado vino a ser cuantitativo, el alcance que se llevó a cabo fue descriptivo, el estudio de la investigación es no experimental y transversal, para el cual como población son los clientes de los bancos principales en Chiclayo, la muestra fue de 100 clientes de las distintas instituciones financieras y el muestreo es por conveniencia, como técnica empleada se usó la encuesta y el instrumento realizado fue el cuestionario; para la búsqueda y obtención de los resultados para conocer acerca del nivel de educación que poseen, se halló un

bajo nivel sobre la educación financiera debido a los escasos de conocimiento que poseen sobre los productos financieros y la poca información que se tiene antes de poder utilizar estos productos ofrecidos por las entidades financieras, también se pudo encontrar que el nivel de endeudamiento que existe en los clientes de los bancos de Chiclayo es alto, de igual forma de no mostrar capacidad acerca de ahorros lo que conlleva a un gran porcentaje a adquirir créditos financieros, en donde no todos reflejaron estar en buenas condiciones para cumplir con sus respectivos pagos.

Mac-Kee (2020) afirma que el uso de las tarjetas de crédito en el territorio nacional peruano, está siendo cada vez mayor y esto ocasiona que se incluyan factores de riesgos y actitudes preocupantes en cuanto al riesgo que tiene la demanda; para el cual el objetivo general de esta investigación fue el conocer la importancia de estas variables, que están determinando la demanda sobre la posesión y el uso de la tarjeta de crédito en el Perú; para la metodología planteada en la investigación viene a ser los siguiente, se realizó un estudio econométrico debido a que se asoció en sus variables determinantes, siendo estas la posesión y el uso de las tarjetas de crédito, en el cual es de carácter explicativo, la investigación es de diseño no experimental de carácter transaccional–correlacional–causal, debido a que se utilizó una data transversal para que así se pueda valorar el modelo Tobit el cual es un modelo de regresión de variables que son limitados; para la población vienen a ser las personas de entre 18 y 70 años que vivan en el Perú y como muestra contó con 6545 respuestas en el territorio nacional, utilizando como instrumento la encuesta, finalmente como conclusiones se hallaron que existen un grupo muy importante en el territorio peruano que no tienen tarjetas de crédito, ubicándose debajo de algunas regiones o países del mundo, de igual forma se encontró que cada vez más aumentan la posesión sobre estos instrumentos bancarios, explicando así que los usuarios tienen estas herramientas no por iniciativa propia, si no por la influencia que existe al requerir o poseer las tarjetas de crédito sin tener el previo conocimiento de cómo poder manejarlas correctamente, es así que la educación financiera es significativa al uso de las tarjetas de crédito, es por ello que se recomienda que las empresas deben enfocarse en que los grupos que están excluidos de estas herramientas financieras donde así los usuarios se puedan educar y lograr las metas para la

inclusión financiera.

San Miguel (2019) alude acerca de las tarjetas de crédito en el sistema financiero peruano el cual es empleado en la actualidad como un mecanismo para acceder al crédito, el objetivo principal de dicha investigación es establecer la importancia de utilizar de manera adecuada la tarjeta de crédito que es erogada por una entidad crediticia; la metodología empleada para llevar a cabo la investigación fue el método inductivo, el tipo de investigación es descriptiva teniendo como muestra diversas entidades bancarias, para la recolección de datos se empleó el método inductivo, puesto a que el desarrollo del trabajo, se expondrán conclusiones que han sido extraídas de ideas particulares que han empujado a la formulación de una conclusión general: llegando así a la conclusión de que el trabajo adecuado de la tarjeta de crédito viene a ser un método idóneo, en el que se permite no solo la inclusión del usuario o consumidor al sistema bancario, si no también ser un instrumento financiero adecuado para el crecimiento y desarrollo económico de la población, el uso de este instrumento bancario va de depender de la forma en que se utiliza, el uso adecuado permitirá un mejor desarrollo y la obtención de distintos instrumentos financieros, de tal modo si se el uso es inadecuado, no permitirá el crecimiento o el desarrollo para el consumidor en el ámbito financiero, para ello se debe tener en cuenta la educación financiera, donde este se beneficie de los diversos productos financieros existentes, donde el consumidor estará educado sobre temas financieros.

Medina y Narro (2018) mencionan que en los últimos años ha aumentado el uso de las tarjetas de crédito por parte de la ciudadanía peruana, puesto que este medio es de fácil acceso y no es tan costosa adquirir una de ellas, el su estudio realizado tiene como objetivo principal el análisis de la cultura financiera con respecto a la financiación en cuanto a las tarjetas de crédito en los consumidores de los bancos más concurridos por los usuarios, el diseño fue correlacional transversal, no experimental aplicando la técnica de la encuesta con una muestra de 384 clientes frecuentes de las diversas entidades bancarias, llegando a la conclusión que el 83% no tienen los conocimientos financieros adecuados en cuanto al uso de instrumentos bancarios, lo cual es una cifra preocupante ya que esto conlleva a que se aplique un mal financiamiento, de igual

forma se obtuvo como resultado que el 79% de los usuarios presentan problemas financieros relacionados a la tarjeta de crédito mientras que el 67% realiza pagos de manera errónea, determinando así los bajos niveles de educación financiera que poseen los usuarios de los bancos más conocidos en esta región del país, a su vez muestra la significancia de la cultura financiera en un 0,000 lo cual esto se interpreta en que la cultura financiera es significativa sobre los instrumentos bancarios, los usuarios que posean una cultura financiera poseerán buen financiamiento acerca de estos productos financieros, es por ello que la cultura financiera tendrá como fin incrementar la calidad de vida en los usuarios.

Seguidamente centrándose en la revisión de lecturas relacionadas en investigaciones anteriores sobre territorio **internacional**.

Mungaray et al. (2021) en su artículo de investigación explican que la educación financiera es un factor clave para poder incentivar y aumentar los niveles de bienestar en que se encuentran los países que tienen problemas altos de desigualdad, pues esto permite a que la población mejore su relación respecto a las participaciones de actividades económicas, en base a las decisiones financieras que se lleven a cabo, teniendo como objetivo general sugerir el aumento de la educación financiera en territorios que carecen de ello; para su investigación empleó el modelo del IEF (Informes de Evaluación. Formativa) para México, aplicando así la metodología de Atkinson y Messy, en el cual toma en consideración 3 factores importantes, su muestra fueron 12,446 personas y la técnica que realizó fue la encuesta aplicada a diversos sectores, de igual manera se ha realizado con el modelo econométrico, por lo cual logró demostrar que un aumento respecto a este índice de educación financiera, permitiría aumentar los ingresos mensuales, de igual forma se notó que si no hay mejora respecto a este podría ocasionar problemas de sobreendeudamiento debido a las malas prácticas o falta de información financiera sobre la utilización de instrumentos bancarios, las estrategias a incrementar en México sobre el nivel de educación financiera, debe estar relacionados en los cambios de conocimientos, actitudes y el comportamiento financiero, de tal forma que si a mayor educación financiera incurriría a una mayor reacción sobre la población en oferta de los servicios y productos financieros, donde su utilización dependerá del nivel de educación financiera como el comportamiento y actitudes financiera que posea un usuario

frente a los instrumentos bancarios.

Bermeo et al. (2019) mencionan en su investigación de los factores que influyen en los jóvenes universitarios con la intención de usar las tarjetas de crédito, teniendo como objetivo el identificar los factores que estén asociados en la utilización de las tarjetas de crédito para los jóvenes universitario de Medellín y en donde se puedan generar nuevas combinaciones de factores de elusión en un modelo implantado con el fin de que refleje el comportamiento que ellos tengan para utilizar esta instrumento bancario como medio de pago, la metodología que se utilizó en la investigación fue de un enfoque cuantitativo bajo un análisis factorial exploratorio y con un alcance exploratorio-descriptivo, la muestra fue de 121 jóvenes universitarios pertenecientes a la ciudad de Medellín como población, el método que se aplicó fue por conveniencia o en otras palabras no probabilístico; la técnica de recolección de datos fue la encuesta y su instrumento el cuestionario lo cual consta de 13 preguntas a escala Likert; en resultado se pudo obtener la verificación de la capacidad explicativa del modelo implantado, en el cual se pudo encontrar la asociación entre esos factores, que vienen a ser la educación financiera que viene a ser significativa 0,000 sobre las tarjetas de crédito, del cual importante es para manejar los instrumentos bancarios que ofrecen las entidades financieras, de igual modo los beneficios percibidos del crédito, la cultura de ahorro que se debe tener y la información brindada por parte de la entidad que ofrece este producto; como conclusión se pudo mostrar que los estudiantes si son conscientes de cuán importante es la educación financiera para poder utilizar las tarjetas de crédito, de igual manera indicaron que al no recibir conocimientos previos acerca de la educación financiera en su institución es de suma importancia que se les implemente una cátedra para poder comprender mejor la utilización de este medio de pago.

Ortega et al. (2020) en su investigación tiene como objetivo general cooperar en el ámbito de las finanzas a los habitantes del país de Nicaragua, para que así mejoren su conocimiento financiero y adquieran productos y créditos financieros según su conveniencia, la metodología empleada fue cuantitativa y el tipo de investigación fue teórica, la muestra fueron entidades bancarias privadas, dando como resultado que los pobladores que habitan este país no toman conciencia al momento de adquirir una tarjeta de crédito, evidenciando la poca

mentalidad financiera en su mayoría. Recomendado así charlas, talleres y seminarios para el aprendizaje y mejoramiento de sus conocimientos financieros, en definitiva, poseer estos instrumentos financieros se puede interpretar como un estatuto social para los usuarios, pero su mal manejo le va traer consecuencias negativas por el hecho de no tener un autocontrol de sí mismo, otros usuarios de igual forma deciden tener estos productos financieros en momentos inadecuados con el fin de pagar o estar rodeado de deudas.

Reis et al. (2015) infieren que para que una persona adquiera una tarjeta de crédito, debe tener en cuenta ciertas causas y consecuencias que conlleva tener una, realizando un previo análisis de la misma, es por ello que en su artículo investigativo tiene como objetivo evaluar las causas y las consecuencias de la deuda en la tarjeta de crédito partiendo de aquellos factores que guardan relación con la ciudadanía a través de una investigación cuantitativa descriptiva y teniendo una muestra de 1.831 usuarios de tarjetas de crédito de ciudadanos de lugares aledaños a Brasil, tales como: Rio Grande do Sul, Minas Gerais y Maranhão, por lo que realizó una encuesta la cual previas investigaciones, dando como resultado que la relación de educación financiera y las tarjetas de crédito es significativa ($p=0,000$) es así que viene a ser considerablemente aceptable, también se reflejó el bajo nivel de bienestar financiero que tienen las personas y las emociones negativas que este conlleva evidenciando su alfabetización financiera a causa de las compras compulsivas y la falta de educación financiera que estas personas poseen, es decir, que aquellas personas con conocimientos financieros, suelen controlar y dar una mejor gestión a sus finanzas, evitando así tener deudas; esta conclusión tiene serias implicaciones, ya que confirma la necesidad de desarrollar programas de educación financiera que puedan, a través de un esfuerzo sistemático, mejorar el conocimiento financiero de las personas y, principalmente, en un escenario de niveles exorbitantes de consumo y estímulo al uso del crédito, destacan el comportamiento mantenido en el uso de tarjetas de crédito y conductas de consumo compulsivo.

Torres y Moncayo (2022) en su trabajo de investigación que tiene como objetivo general el analizar el uso de tarjetas de crédito en los estudiantes de contaduría Pública de la UCC Villancico, donde refleja el mal uso de estos productos financieros, debido que genera deudas excesivas que inclusive en

distintas ocasiones son difíciles de pagar, para el cual la metodología desarrollada fue exploratoria-descriptiva, el cual se lleva a cabo una muestra aleatoria simple de 105 estudiantes que utilizan tarjetas de crédito en la población seleccionada de estudiantes de Contaduría en la Universidad Cooperativa de Colombia, como resultado se obtuvo que gran parte de los estudiantes manejan las tarjetas de crédito para satisfacer sus necesidades sin tener previos conocimientos de este instrumento financiero, de igual forma se concluye que el 56.19% de estudiantes indican que obtienen conocimientos mientras van manejando las tarjetas de crédito, por ende, esta gran parte de estudiantes no conocen como funciona el sistema financiero hasta poder obtener algún producto financiero.

Se mencionan los conceptos según autores sobre las variables utilizadas para el desarrollo de la investigación, los cuales vienen a ser la educación financiera y los instrumentos bancarios.

Quispe (2021) menciona que la **educación financiera** permite dar que entender el funcionamiento del dinero, de qué manera se aprende, obtiene y administra dicho capital, de forma que puede dividirse en puntos importantes, dentro de los cuales tenemos la planificación financiera, control financiero y las habilidades financieras.

Espino et al. (2021) mencionan que la educación financiera genera resultados positivos, respecto al manejo que se dan en las plataformas tecnológicas, donde estén integrados modelos financieros, que puedan hacer así más fácil su entendimiento; por ello Romero y Ramírez (2018) indica que estas plataformas digitales impulsan en la toma de decisiones financieras ayudando así a las personas a tener una mejor educación financiera, permitiéndole de igual manera abrirse a un emprendimiento para adquirir mejores conocimientos, es de suma importancia la implementación de estas plataformas digitales, debido a que, si un individuo está capacitado financieramente, podría adquirir instrumentos bancarios para el desarrollo y el crecimiento de negocio.

Trinidad y Salvador (2019) mencionan que si bien es cierto la educación financiera es un factor clave para tener una adecuada vida financiera para la mejora constante sobre los beneficios del ahorro, así mismo también mejora el acceso a productos y servicios financieros, el cual este mismo es el tema a tratar en la presente investigación, si la educación financiera incide en el manejo de los

instrumentos bancarios.

Se mencionan los conceptos correspondientes por autores sobre las dimensiones para la variable educación financiera, los cuales vienen a ser la planificación financiera, control financiero y el conocimiento de productos financieros.

Según Valle (2022) la **planificación financiera** viene a ser una herramienta primordial para tener una buena gestión financiera, mejorando en el control de la elección de decisiones, afectando también para el logro de objetivos o metas planteadas financieramente, de modo que el tener una adecuada planificación ayuda en la mejora del crecimiento del negocio, teniendo en cuenta un orden sobre los ingresos, gastos y aumento del ahorro que puede generar, siendo esta una herramienta manejable para adaptarse a diferentes aspectos de la vida personal o empresarial.

Ramírez et al. (2021) indican que la planificación financiera es de suma importancia para cualquier entidad o negocio que se esté realizando, de modo que esto permite tener un mejor control respecto a las áreas de la empresa que necesitan un proceso de mejora, en la cual para estas se busca garantizar un panorama claro en donde se puedan establecer capacidades de mejora en habilidades ante situaciones de problemas, donde se puedan utilizar estrategias que permitan cumplir los objetivos planteados y que se pueden esperar beneficios económicos al fin del periodo.

La planificación financiera es esencial para las empresas, debido al alcance que posee para adaptarse eficientemente, promoviendo beneficios económicos sostenibles en el tiempo, es así como las entidades al efectuar una mejora continua respecto a su planificación financiera, permitirá optimizar los recursos, mejorando sus finanzas y que estas empresas puedan lograr alcanzar sus objetivos propuestos.

Palomino y Mendoza (2018) en su investigación explican que el **control financiero** es considerado sistemas de seguimiento y medición implementados para indagar más a fondo aquellos recursos financieros de una entidad para de esta manera tener un resultado de las cuentas actuales que se tiene en la empresa. De igual manera afirma que es recomendable que los entes que brindarán estos servicios verificaciones financieras para resguardar sus finanzas

tanto de la entidad como de las personas vinculadas a ella, siendo el caso de la elaboración de presupuestos y las acciones de control para la obtención de resultados en el crecimiento del negocio.

Para Carboney (2014) el control financiero viene a ser una implementación de planes financieros, donde se puedan implementar medidas de retroalimentación, así como también ajustes para garantizar una gestión eficaz que pueda estar preparado para cambios imprevistos. Es por ello por lo que el control financiero en estos últimos años se ha vuelto sumamente importante en la parte financiera de las entidades. Según los estudios realizados, alrededor del 50% de las Mypes tienen fallas en los primeros periodos de haber dado por iniciadas sus funciones todo ello a origen de la falta de gestión financiera.

Para ambos conceptos del control financiero se encaminan hacia un planeamiento financiero, de tal forma que se basa en el control de la administración de una empresa o negocio, sin embargo, para las finanzas personales, este concepto se basa en un mejor manejo sobre los productos financieros, implementando estrategias que le permitan tomar mejores decisiones según los intereses de cada uno.

Avendaño et al. (2021) indican que las **habilidades financieras** se refiere a las capacidades que tiene una persona para indicar y explicar la información en cuanto a las finanzas, cumpliendo así la función de gestionar decisiones y acciones correctas con respecto a las finanzas aplicando el conocimiento financiero para el desarrollo de diversas actividades, de distintos escenarios por el cual se va tener alguna respuesta analizando y optando diversas decisiones, existen distintas habilidades financieras entre las cuales destacan el análisis de datos, establecimiento de objetivos, planificación, control, y entre otros.

Sumari (2016) explica que el conocimiento de productos financieros es una forma más consciente de poder tomar mejores decisiones, en el cual lo primordial es averiguar sobre el producto financiero que se va adquirir en las entidades bancarias, teniendo en cuenta el crédito y las formas de pago que se puedan realizar. El presente tema investigativo está enfocado principalmente en poder precisar sobre el conocimiento acerca de las tarjetas de crédito, siendo este un instrumento o producto bancario ofrecido por una entidad financiera, adecuándose a la variable de educación financiera y de cómo este incide en los instrumentos

bancarios. En ambos conceptos se destaca que el conocimiento de productos financieros, es el estar informado sobre las responsabilidades que conlleva tener estas herramientas financieras y así poder tomar mejores decisiones mediante el manejo que se le da, de tal forma que así los instrumentos bancarios puedan ser utilizados correctamente aprovechando sus beneficios.

Murillo et al. (2021) aluden que los **instrumentos bancarios** son contratos entre dos partes con el que se puede operar y liquidarse, en su mayoría las tarjetas de crédito sirven para tener dinero instantáneo, los cuales dan el permiso de adquirir el producto y pagarlo en un determinado tiempo, infiere que hay que tener en cuenta que se debe tener un uso moderado de las tarjetas de crédito, pues de otra manera ocasiona inconvenientes, tales como deudas e inconvenientes en las finanzas. Debido a que estos instrumentos pueden ser usados siempre y cuando se paguen en la fecha establecida, por lo que si se la da un uso adecuado se tendrá grandes beneficios; de lo contrario conlleva a un sobreendeudamiento, puesto que como se ve en la actualidad los ciudadanos cada vez tienen fácil acceso a estos medios bancarios, sin saber realmente su uso e instrucciones correspondientes por parte de las entidades bancarias.

Toraman et al. (2016) afirman que el conocimiento de productos financieros, específicamente en los instrumentos bancarios, las tarjetas de crédito, se debe tener conocimiento acerca de las terminaciones legalizadas a los que se aferra el usuario, las características que posea el uso de para saber manejarla correctamente, lo cual está considerada dentro de los conocimientos financieros y de igual manera tener un claro conocimiento de las responsabilidades financieras que conlleva tener las tarjetas de crédito.

San Miguel (2019) menciona que las **tarjetas de crédito** son instrumentos bancarios que son usados como mecanismos para poder tener acceso a un crédito, el cual va a ser otorgado por las entidades financieras. Por lo que infiere que el uso de las tarjetas de crédito es un tema que hay que investigar muy a fondo antes de poder adquirirla ya que de no ser así puede traer consecuencias negativas que en muchas ocasiones conlleva al endeudamiento. Es por ello que la tarjeta de crédito es conocido como un instrumento bancario, que sirve para cubrir necesidades a través de créditos proporcionados por diversas entidades bancarias las cuales a su vez añaden los diversos intereses, tasas, entre otros.

María (2018) explica que el uso de tarjetas de crédito ocasiona virtudes o perjuicios, utilizar tarjetas de crédito nos abre puertas a muchas posibilidades, debido a que con ella podemos realizar operaciones de manera rápida y sencilla; recomendando que al momento de adquirir una tarjeta de crédito es crucial tener en cuenta la tasa que va a generar los intereses, las condiciones de pago, los costos, entre otros. Para de esta manera evitar caer en circunstancias negativas que afectan a los usuarios en los diferentes aspectos de su vida. Si el cliente está bajo afiliación, justifica todos los estados, mayormente aquellos que tiene que ver con la falta de pago y las demoras.

La Superintendencia de Banco y Seguros y Las Administradoras de Fondos de Pensiones (SBS y AFP, 2023) define a las tarjetas de crédito como aquella herramienta que proporciona pagos por el cual tienes acceso a ciertos créditos que se establecen en plazos determinados. Tratándose así de modos financieros o de financiamiento, por consiguiente, se tendrá que devolver el monto adquirido más los intereses puestos por la entidad bancaria, los cuales estarán establecidos en el contrato, es importante considerar que se pueden visualizar estos movimientos en los estados mensuales que la entidad está obligada a proporcionar si así lo solicita el usuario

Velorio (2016) menciona que el **crédito financiero** o también conocido como préstamo, es el monto que entrega una entidad financiera a un usuario, en el cual se crea un compromiso en un tiempo determinado, con el fin de que este préstamo sea devuelto con la suma de interés que se haya generado, el crédito financiero no solo se da en la falta de capital que necesite un usuario, sino también en cuidar su liquidez y no perder el capital al realizar gastos considerables.

Al momento de adquirir diversos créditos en una entidad financiera, es importante tener en cuenta bajo qué términos te somete la entidad, es decir, verificación a detalle que ofrece a los usuarios y así saber si es un ente confiable o solo expone a los usuarios a términos elevados.

El Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA, 2023) menciona que al momento de adquirir un crédito se realiza un documento en el cual están establecidas las condiciones de aquel contrato que van a firmar ambas partes. Por lo cual se recomienda haber leído detenidamente estos términos otorgados por la entidad bancaria, puesto que al momento de firmar dicho contrato el usuario

acepta todo lo plasmado ahí, sin reclamo alguno. Siendo la entidad aquella con la capacidad de exigir dicho pago. Asimismo, es importante tener en cuenta que es de suma importancia conocer los términos que incluyen dichos contratos, ya que en algunas ocasiones el usuario acepta todo lo escrito en el documento confiando en la entidad bancaria.

La Superintendencia de Banco, Seguros y Las Administradoras de Fondos de Pensiones (SBS y AFP, 2023) mencionan que los términos y condiciones al momento de adquirir un crédito son importantes para el consumidor, donde estos deberán ser cumplidos, puesto que ahí brinda la información suficiente que se va a necesitar saber al momento de realizar los pagos en dichos entes bancarias. Por otro lado, es importante recalcar que la entidad que ha brindado los créditos está en el derecho de acudir judicialmente si los términos del contrato no se cumplen.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

Se empleará un enfoque basado en el **enfoque cuantitativo** el cual consta de la obtención de datos gracias a procedimientos estadísticos que ayudan a la resolución de problemas. Por otro lado, Mata (2019) señala que la investigación cuantitativa estudia acontecimientos con complicaciones que posteriormente se va pasar a dar resultados científicos. El enfoque cuantitativo es una estrategia de investigación en la que se van a analizar datos bajo previa recolección, probando así hipótesis previamente implantadas y confiables para de esta manera determinar de manera exacta la conducta de los usuarios y los patrones utilizados.

La presente investigación viene a ser de tipo **explicativo** en el cual consiste en explicar la incidencia de la educación financiera en los instrumentos bancarios. Guevara et al. (2020) afirman que la investigación de tipo explicativo causal se enfoca principalmente en el logro de la redacción y la explicación del problema, en lo cual supone la explicación de sus causas donde se decide la estrategia global a utilizar para así poder redactar de forma clara, coherente y dándole un sentido a una comunicación eficaz.

Quezada y Guadalupe (2019) mencionan que la investigación explicativa se basa en conocer los motivos específicos respecto al caso a desarrollar, explicando y redactando de manera eficiente para entender el porqué de sus causas.

3.1.2. Diseño de investigación

Para el diseño de la investigación es **no experimental** debido a que no se hará ninguna intervención en las variables, donde Hernández y Mendoza (2018) menciona que en una investigación de diseño no experimental se refiere a que no se manipulará ninguna variable y que se procederá a observar como la variable independiente afecta a la variable dependiente, dado este caso solo conlleva observar o medir como se dan las variables en su realidad natural para así poder analizarlas. Por decir de otra manera en este diseño de investigación no se genera ninguna nueva situación y solo se encarga a no provocar ninguna situación en donde solo se pueda observar la situación existente.

La investigación a desarrollar es **transversal** donde Rodríguez y

Mendivelso (2018) afirman que en el diseño transversal viene a ser medido en un solo momento, por el cual no se realiza ninguna intervención por el investigador, es así que solo se realiza una vez, de modo que, si hace alguna intervención o se realizan más mediciones, estos ya no vendrían a ser transversal y cambiaría aun diseño longitudinal.

3.2. Variables y operacionalización

Para esta investigación es realizada con dos variables, la variable dependiente que es los instrumentos bancarios y la variable independiente la educación financiera, para el cual seguidamente se conforma sus dimensiones respectivas para cada variable.

Definición Conceptual de la variable **educación financiera**, en donde según Suárez (2022) la educación financiera viene a ser conocimientos y habilidades que tiene como objetivo formar personas competentes con capacidades financieras, en donde estas puedan tomar decisiones responsables y estar informadas sobre cualquier situación financiera o en la utilización de instrumentos financieros para mejorar su bienestar económico.

Definición Conceptual de la variable **instrumentos bancarios**, en donde según Espinosa (2020) infiere que los instrumentos bancarios son contratos de forma negociable que van a hacer mucho más fácil el flujo que hay en el capital de las entidades, de tal forma que ambas partes podrán liquidar y operar respectivamente, uno de los instrumentos más usados son las tarjetas de crédito, las cuales van a permitir al consumidor disponer del crédito del emisor.

Para una mejor comprensión de la estructura de la variable, del cual también poder comprender mejor los conceptos y la distribución de las variables como las dimensiones e indicadores, se requiere revisar el Anexo 01.

3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

3.3.1. Población

Para la población Seleccionada vienen a ser 76 dueños de las Mypes del mercado la Unión Bayovar, Arias et al. (2016) mencionan que la población se relaciona como un conjunto total de individuos, para el cual una de sus particulares viene a ser la relación con el periodo en el que se ubica, en donde este conjunto permite la recolección de datos para proceder con los siguientes puntos de la investigación.

En síntesis, se define a la población como el conjunto de individuos o elementos que se caractericen por razones específicas y que son el principal punto de investigación para así obtener los datos necesarios que necesita el investigador.

- **Criterio de inclusión:**

Mypes del mercado la Unión Bayobar que cuenten con tarjetas de crédito.

- **Criterio de exclusión:**

Mypes del mercado la Unión Bayobar que no cuenten con tarjetas de crédito.

3.3.2. Muestra

Para el número de dueños de las Mypes encuestadas vendrán a ser 50, de acuerdo a los criterios de inclusión y exclusión realizados, para el cual López y Fachelli (2017) mencionan que la muestra viene a ser un subconjunto de individuos de la población, de manera que se pueda utilizar para poder sacar conclusiones al analizar de manera clara la información recopilada.

3.3.3. Muestreo

El muestreo para la presente investigación es de tipo **no probabilístico por conveniencia**, Serna (2019) menciona que este tipo de muestreo no probabilístico es esencial para poder seleccionar individuos o elementos con características específicas donde se consideren relevantes para el tema de investigación, donde no se necesita una selección aleatoria, de modo que este busco un criterio necesario que se requiera de manera conveniente.

Otzen y Manterola (2017) infiere que el muestreo por conveniencia es una técnica de muestreo no probabilístico y no aleatorio que es utilizada para crear muestras de acuerdo a la facilidad de acceso, la disponibilidad de las personas de formar parte de la muestra, en un intervalo de tiempo dado o cualquier otra especificación práctica de un elemento particular.

3.3.4. Unidad de Análisis

Como unidad de análisis se tomará la información recopilada por la encuesta a las personas que posean las tarjetas de crédito en el mercado la Unión Bayobar, Arteaga (2022) manifiesta que la unidad de análisis es aquella que se determina en función del análisis de datos reales del que se desarrollará el producto o estudio que se va llevar a cabo. Se debe tener en cuenta que una unidad de análisis va enlazada con el concepto que se está considerando.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La presente investigación cuenta con la técnica de la **encuesta**, por la que tiene por finalidad obtener información veraz y confiable al problema presentado, donde la educación financiera incide en los instrumentos bancarios por parte de los comerciantes. Feria et al. (2020) hacen énfasis que la encuesta permite alcanzar y realizar la preparación de datos de una manera rápida y eficiente. En el marco de sanidad, son muchos los casos que se visualizan del uso de este método, como se evidencia en los diversos escritos científicos. Por otro lado, se afirma que este método hace uso de diversos pasos a seguir los cuales tienen estándares investigativos por lo cual se va a hacer la obtención de los datos utilizando una pequeña proporción de lo que se va a analizar, estudiar o lo que sea más amplio, es decir, de quien se desea estudiar a fondo para que sea evaluado a detalle posteriormente.

El instrumento que será empleado es el **cuestionario**, Useche et al. (2019) mencionan que el cuestionario es aquella herramienta que se usa para analizar de manera estructurada la información obtenida, de modo que va a lograr que se investiguen a fondo las variables que son la principal fuente de interés a estudiar y así poder obtener información necesaria para la investigación.

Para la confiabilidad del instrumento, se realizó en base a la prueba de alfa de Cronbach, de tal forma que se consideró para la medición la **escala de Likert**. Matas (2018) menciona que este tipo de escala Likert son instrumentos psicométricos, donde para el encuestado se va conocer el nivel de acuerdo o desacuerdo sobre la afirmación del ítem propuesto en base al tema a investigar, realizándose por medio de una escala ordenada y unidimensional.

De acuerdo a la tabla 1, se puede observar que el coeficiente de confiabilidad de alfa de Cronbach tuvo un resultado de 72.7% lo que lo convierte en un cuestionario confiable para los fines de esta investigación.

Tabla 1

Confiabilidad del instrumento de la variable educación financiera

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.727	15

De acuerdo a la tabla 3, se puede observar que el coeficiente de confiabilidad de alfa de Cronbach tuvo un resultado de 71.9% lo que lo convierte en un cuestionario confiable para los fines de esta investigación.

Tabla 2

Confiabilidad del instrumento de la variable instrumentos bancarios

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.719	10

De acuerdo a la tabla 4, se puede observar que el 64% de los participantes evidencian un nivel de conocimiento de los instrumentos bancarios promedio, esto está representado por 32 Mypes. Además, se observa que el 36% tiene un nivel de conocimiento de instrumentos bancarios adecuado.

Bernal et al. (2020) hacen referencia que la validez por juicio de expertos entendida como radica en lo que mida lo que se espera medir, por un conjunto de voces calificadas comparando el instrumento utilizado con un modelo ideal que puedan dar validez sobre la variable en cuestión. De acuerdo a Reguant y Rodríguez (2020) la confiabilidad de un instrumento se refleja en la precisión del instrumento dando resultados coherentes y consistentes, de tal modo para que sea mejor aceptada se aplica por distintos investigadores independientes.

Tabla 3

Validez de Contenido

Juez	Grado	Nombres	Especialidad
1	Mg.	Victor Samuel La Torre Palomino	Finanzas y Tributación
2	Mg.	Lilian Nancy Campos Huaman de Saldaña	Tributación
3	Mg.	Juan Carlos Aguilar Culquicondor	Finanzas y Auditoria

De acuerdo a los datos obtenidos para la tabla 6, se observa que para el coeficiente de relevancia corresponde al 100%, la pertinencia al 100% y la claridad al 100%, de tal modo que el promedio de valorización viene a ser el 100% por parte de los jueces participantes en la investigación, el cual los resultados permiten ser aptos en su utilización debido a que superan al valor adecuado que

corresponde al 70%.

Tabla 4

Evaluación de los criterios de validez de contenido

Criterios	V Aiken
Relevancia	1.00
Pertinencia	1.00
Claridad	1.00
Total	1.00

3.5. Procedimientos

Primero, se procedió a emitir una solicitud para la autorización de las Mypes encuestadas en el mercado la Unión Bayobar, para así poder obtener información relevante a nuestro tema.

Segundo, se pasa a recolectar la información mediante el instrumento que es la encuesta, obteniendo así la información de las Mypes que usan instrumentos bancarios.

Por último, se redacta la información plasmada por los encuestados, apoyándonos del programa Microsoft Excel.

3.6. Método de Análisis de datos

Para el desarrollo de la presente investigación se llevó a cabo la **estadística inferencial**,

Ramírez y Polack (2020) manifiesta que la estadística inferencial es aquella que proporciona instrumentos que posteriormente va a dar pase a una evaluación de manera sistematizada y la cual será eficiente de aquella muestra que se desea examinar, de tal manera que va a permitir que se realicen conclusiones que serán estadísticamente notables, es decir, la estadística inferencial tiene como finalidad aportar un adecuado sustento para llevar a cabo una adecuada toma de decisiones teniendo en cuenta la información previamente recopilada. Para la aplicación de la estadística inferencial se utilizó la prueba de regresión lineal multivariada el cual genera distintos modelos estadísticos.

3.7. Aspectos Éticos

De acuerdo con los lineamientos éticos que se explican por Lupia y Elman (2014) establecen que los investigadores tienen que contar obligatoriamente con

la ética, de tal modo así facilitar la evaluación de sus afirmaciones respecto a los conocimientos que se reflejan en el acceso a datos, la transparencia de producción y analítica para que así la investigación sea probado y replicado por otros investigadores. Para el cual en esta investigación cuantitativa se tienen que cumplir con tres principios fundamentales para el estándar ético; siendo el primero, que los investigadores debían afianzar la credibilidad de los datos, que se deba tener una referencia de la utilización de estos datos proporcionando el acceso a ellos; en segundo lugar, que para las investigaciones realizadas puedan haberse trabajado con transparencia, no solo los datos deben ser compartidos, sino que también se debe mostrar las fases al momento de realizar la operación y obtención de credenciales, teniendo la información clara y concisa sin modificar nada; es decir, la información debe ser transparente, para que de esta manera el tema informativo se explica de una forma deliberativa así como su procedimiento y a que resultados llegan a base de los datos estudiados, en donde se debe tener transparencia, rigidez y calidad de información. Estos valores honestos van a conllevar a que esta información sea aplicada posteriormente por más autores haciendo que el tema investigativo tenga mayor validez y la probabilidad de que estos resultados sean confiables en la investigación sean cada vez más crecientes.

El presente trabajo de investigación se desarrolló de acuerdo al código de ética facilitado por la Universidad César Vallejo (RESOLUCIÓN DE CONSEJO UNIVERSITARIO N°0340-2021/UCV), donde se fundamentan los requisitos de transparencia y autenticidad de las investigaciones y sus publicaciones, además de tener en cuenta los principios universitarios y las normas de propiedad intelectual.

Además, se consideró la guía de elaboración, aprobada con RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°0062-2023-VI-UCV, que establece el procedimiento apropiado para la revisión, evaluación y aprobación de los trabajos basados en la Ley Universitaria N°30220, el estatuto universitario y el Código Ética de la Universidad César Vallejo; adicionalmente, todas las contribuciones teóricas deben estar citados y referenciados según la Norma Manual APA séptima edición.

IV. RESULTADOS

Análisis del objetivo general

Prueba de hipótesis

H₀: La Educación Financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) no incide significativamente sobre el uso de los instrumentos bancarios en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023.

H₁: La Educación Financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) incide significativamente sobre el uso de los instrumentos bancarios en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023.

Regla de decisión

p valor > 0.05 acepta H₀

p valor < 0.05 rechaza H₀ y acepta H₁

De acuerdo a la tabla 5, se observa que existe una relación entre la variable educación financiera y el uso de instrumentos bancarios de 63.3%. Además, se puede observar que la incidencia de la variable educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) incide en un 40.1% sobre el uso de los instrumentos bancarios.

Tabla 5

Resumen del modelo 1

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,633 ^a	0.401	0.362	4.641

De acuerdo a lo observado en la tabla 6, se puede entender que la posibilidad de que las dimensiones de la variable educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) generen una variación sobre la variable instrumentos bancarios es alta ($p < 0.05$) ya que el valor de p es de 0.000 ($p < 0.05$) lo que quiere decir que, la educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financiera) incide significativamente sobre el uso de los instrumentos bancarios.

Tabla 6*Anova del modelo 1*

Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1 Regresión	663.545	3	221.182	10.267	,000 ^b
Residuo	990.935	46	21.542		
Total	1654.480	49			

En la tabla 7, se encontró que la fórmula resultante fue de $Y=11.813 - 0.088X_1 + 0.637X_2 + 1.210X_3$, entendiéndose que la dimensión que mejor explica sobre el uso de los instrumentos bancarios es X_3 (Habilidades financieras) lo que quiere decir que, mientras más metas financieras existan, mientras más acciones de planificación existan, mientras más acciones de análisis existan, mientras más comportamiento financiero exista y mientras más manejo de productos financieros exista, mejor será el uso de los instrumentos bancarios en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023. Además, se pudo encontrar la incidencia del control financiero sobre el uso de los instrumentos bancarios es significativa ya que el valor de p es 0.009 ($p < 0.05$), también se encontró que las habilidades financieras inciden de forma significativa sobre el uso de los instrumentos bancarios ya que el valor de p es de 0.000 ($p < 0.05$).

Tabla 7*Coefficientes de beta del modelo 1*

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
	B	Desv. Error	Beta		
(Constante)	11.813	4.560		2.591	0.013
1 Planificación Financiera	-0.088	0.238	-0.047	-0.369	0.714
Control Financiero	0.637	0.232	0.343	2.748	0.009
Habilidades Financieras	1.210	0.303	0.480	3.993	0.000

Análisis del primer objetivo específico**Prueba de hipótesis**

H₀: La Educación Financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) no incide significativamente sobre el uso de las tarjetas de crédito en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023.

H₁: La Educación Financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) incide significativamente sobre el uso de las tarjetas de crédito en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023.

Regla de decisión

p valor > 0.05 acepta H₀

p valor < 0.05 rechaza H₀ y acepta H₁

De acuerdo a la tabla 8, se observa que existe una relación entre la variable educación financiera y el uso de las tarjetas de crédito de 65.3%. Además, se puede observar que la incidencia de la variable educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) incide en un 42.6% sobre el uso de las tarjetas de crédito.

Tabla 8

Resumen del modelo 2

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
2	,653 ^a	0.426	0.388	2.957

De acuerdo a lo observado en la tabla 9, se puede entender que la posibilidad de que las dimensiones de la variable educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) generen una variación sobre la variable tarjetas de crédito es alta (p<0.05) ya que el valor de p es de 0.000 (p<0.05) lo que quiere decir que, la educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financiera) incide significativamente sobre el uso de las tarjetas de crédito.

Tabla 9

Anova del modelo 2

Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
--------	-------------------	----	------------------	---	------

	Regresión	298.394	3	99.465	11.376	,000 ^b
2	Residuo	402.186	46	8.743		
	Total	700.580	49			

En la tabla 10, se encontró que la fórmula resultante fue de $Y=0.964 - 0.056X1 + 0.448X2 + 0.787X3$, entendiéndose que la dimensión que mejor explica sobre el uso de las tarjetas de crédito es X3 (Habilidades financieras) lo que quiere decir que, mientras más metas financieras existan, mientras más acciones de planificación existan, mientras más acciones de análisis existan, mientras más comportamiento financiero exista y mientras más manejo de productos financieros exista, mejor será el uso de las tarjetas de crédito en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023. Además, se pudo encontrar la incidencia del control financiero sobre el uso de las tarjetas de crédito es significativa ya que el valor de p es 0.004 ($p<0.05$), también se encontró que las habilidades financieras inciden de forma significativa sobre el uso de las tarjetas de crédito ya que el valor de p es de 0.000 ($p<0.05$).

Tabla 10

Coefficientes de beta del modelo 2

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
	B	Desv. Error	Beta		
(Constante)	0.964	2.905		0.332	0.742
Planificación Financiera	-0.056	0.151	-0.046	-0.372	0.712
2 Control Financiero	0.448	0.148	0.371	3.035	0.004
Habilidades Financieras	0.787	0.193	0.479	4.074	0.000

Análisis del segundo objetivo específico

Prueba de hipótesis

H₀: La Educación Financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) no incide significativamente sobre el uso de los créditos financieros en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023.

H₁: La Educación Financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) incide significativamente sobre el uso de los créditos financieros en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023.

Regla de decisión

p valor > 0.05 acepta H₀

p valor < 0.05 rechaza H₀ y acepta H₁

De acuerdo a la tabla 11, se observa que existe una relación entre la variable educación financiera y el uso de los créditos financieros de 43.9%. Además, se puede observar que la incidencia de la variable educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) incide en un 19.2% sobre el uso de los créditos financieros.

Tabla 11

Resumen del modelo 3

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
3	,439 ^a	0.192	0.140	2.571

De acuerdo a lo observado en la tabla 12, se puede entender que la posibilidad de que las dimensiones de la variable educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) generen una variación sobre la variable créditos financieros es alta (p<0.05) ya que el valor de p es de 0.019 (p<0.05) lo que quiere decir que, la educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financiera) incide significativamente sobre el uso de los créditos financieros.

Tabla 12

Anova del modelo 3

Modelo	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
3 Regresión	72.444	3	24.148	3.653	,019 ^b
Residuo	304.056	46	6.610		
Total	376.500	49			

En la tabla 13, se encontró que la fórmula resultante fue de $Y=10.849 - 0.031x_1 + 0.189X_2 + 0.424X_3$, entendiéndose que la dimensión que mejor explica sobre el uso de los créditos financieros es X_3 (Habilidades financieras) lo que quiere decir que, mientras más metas financieras existan, mientras más acciones de planificación existan, mientras más acciones de análisis existan, mientras más comportamiento financiero exista y mientras más manejo de productos financieros exista, mejor será el uso de los créditos financieros en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023. Además, se pudo encontrar la incidencia de las habilidades financieras sobre el uso de los créditos financieros es significativa ya que el valor de p es 0.015 ($p<0.05$).

Tabla 13

Coefficientes de beta del modelo 3

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
	B	Desv. Error	Beta		
(Constante)	10.849	2.526		4.296	0.000
3 Planificación Financiera	-0.031	0.132	-0.035	-0.239	0.812
Control Financiero	0.189	0.128	0.213	1.470	0.148
Habilidades Financieras	0.424	0.168	0.352	2.522	0.015

V. DISCUSIÓN

Después de haber realizado el análisis de datos, y de acuerdo con el objetivo general, se pudo encontrar que la educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) incide en un 40.1% sobre el uso de instrumentos bancarios en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023, además se determinó que la incidencia encontrada fue significativa ($p=0.000$). En adición a través del análisis de coeficiente de beta se encontró que la dimensión que mejor explica la educación financiera son las habilidades financieras, lo que quiere decir que, mientras más metas financieras existan, mientras más acciones de planificación existan, mientras más acciones de análisis existan, mientras más comportamiento financiero exista y mientras más manejo de productos financieros exista, mejor será el uso de los instrumentos bancarios en el mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023. De igual forma, Medina y Narro (2018) en su estudio realizado en el territorio peruano, se obtuvo como resultados que la cultura financiera que es parte de la educación financiera, en el cual viene a ser significativa ($p=0,000$), entendiéndose como que la cultura financiera es significativa sobre las tarjetas de crédito, teniendo también como conclusión que el 83% no poseen conocimientos financieros para el uso adecuado de los instrumentos bancarios, para el cual viene a ser una cifra preocupante, de modo que esto podría conllevar a una mala financiación, otro resultado obtenido fue que el 79% de los usuarios presentan deudas financieras relacionadas a las tarjetas de crédito, en el cual también el 67% realiza pagos erróneos, lo cual esto perjudica a posibles endeudamientos a corto y largo plazo, es por ello que se tiene que implementar mejoras para tener una correcta educación financiera sobre los instrumentos bancarios para que así los usuarios tengan una mejor calidad de vida respecto a su uso. Al respecto San Miguel (2019) en su estudio realizado en el territorio peruano, pudo encontrar que el trabajo adecuado de la tarjeta de crédito viene a ser un método idóneo, para el cual no solo se requiere la inclusión al sistema financiero para el consumidor, si no también que sea un instrumento adecuado para el crecimiento y desarrollo de la población, todo ello va depender del manejo en que se realiza, en donde la educación financiera va ser de suma importancia para su sostenibilidad en el tiempo y así poder beneficiarse de los distintos instrumentos financieros que existen, debido a

que si los usuarios no dan buen manejo podrían entrar a problemas de endeudamiento que podrían afectar a sus negocios o su calidad de vida. Del mismo modo, Mungaray et al. (2021) en un estudio que realizó en México, logro demostrar que, si al índice de educación financiera le surge un aumento, permitiría la posibilidad de aumentar los ingresos mensuales, de modo que, si no hay mejora en este índice, podría ocasionar problemas de sobreendeudamiento por las malas prácticas o el uso incorrecto de los instrumentos bancarios; las estrategias a incrementar para la educación financiera deberían estar enfocadas en los conocimiento y comportamiento financiero del usuario, de modo que así se podría mejorar su utilización frente a los instrumentos bancarios. Al igual que los autores mencionados, Bermeo et al. (2019) en su estudio realizado en Colombia de la ciudad de Medellín, se pudo encontrar que la asociación entre los factores de educación financiera viene a ser significativa ($p=0,000$) frente a las tarjetas de crédito, para el cual es importante manejar estos instrumentos bancarios que nos ofrecen las instituciones financieras, es por ello que si no se recibe conocimientos previos acerca de la educación financiera se tendrá problemas que afectaran al usuario en manejar mejor sus instrumentos financieros, para ello se debe implementar una catedra o estrategias sobre como comprender mejor la utilización de sus medios de pago.

De acuerdo con el objetivo específico número uno, se pudo encontrar que la educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) incide en un 42.6% sobre el uso de las tarjetas de crédito en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023, además se determinó que la incidencia encontrada fue significativa ($p=0.000$). En adición a través del análisis de coeficiente de beta se encontró que la dimensión que mejor explica la educación financiera son las habilidades financieras, lo que quiere decir que, mientras más metas financieras existan, mientras más acciones de planificación existan, mientras más acciones de análisis existan, mientras más comportamiento financiero exista y mientras más manejo de productos financieros exista, mejor será el uso de las tarjetas de crédito en el mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023. De igual forma, Rodríguez et al (2020) en su estudio realizado en el territorio peruano, pudo encontrar el nivel de estimación de las tarjetas de crédito por parte de los usuarios, identificando así que algunos de

los rubros en los que más se hace uso de estas herramientas financieras son gastos de alimentos, los cuales no resalta la diferencia significativa considerando que los usuarios tienen ingresos mucho menores y mayor cantidad de gastos. Determinando así que la probabilidad de uso es de 43% y 68% ello varía dependiendo de los ingresos del individuo, puesto que solo el 19% de la población tiene adecuados conocimientos financieros y que en las zonas con alto nivel de pobreza esta cifra se ve afecta un 7% más. De tal modo que esta investigación determina que la proporción de las tarjetas de crédito es del 41% en cuanto a los ingresos laborales. Al respecto Mac-Kee (2020) en su estudio realizado en el territorio peruano, determina de qué manera influyen los diversos factores socioeconómicos en las tarjetas de crédito en el cual hizo uso del método de la encuesta para la obtención de los resultados de su estudio en el que se comprobó el grado de influencia llegando a resultados en el cual las variables significativas son menores a 0.001 excepto de las personas que oscilan entre los 50 y 59 años, pues ahí se obtuvo un $p = 0.005$, teniendo en cuenta que el grupo de personas que hace uso de las tarjetas de crédito es un total de 11.05%. Al igual que los autores mencionados, Torres y Moncayo (2022) en su estudio realizado en Colombia, se enfocan en el análisis de las tarjetas de crédito, considerando que el mal uso de estas genera deudas casi imposibles de poder pagar afirmando que el 56.19% de estudiantes indican que obtienen conocimientos mientras van manejando las tarjetas de crédito, por ende, los estudiantes adquieren responsabilidad para el uso de las tarjetas de crédito.

De acuerdo con el objetivo específico número dos, se pudo encontrar que la educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) incide en un 19.2% sobre el uso de los créditos financieros en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023, además se determinó que la incidencia encontrada fue significativa ($p=0.019$). En adición a través del análisis de coeficiente de beta se encontró que la dimensión que mejor explica la educación financiera son las habilidades financieras, lo que quiere decir que, mientras más metas financieras existan, mientras más acciones de planificación existan, mientras más acciones de análisis existan, mientras más comportamiento financiero exista y mientras más manejo de productos financieros exista, mejor será el uso de los créditos financieros en el mercado la Unión

Bayobar San Juan de Lurigancho 2023. De igual forma, Vega (2021) en su estudio realizado en el territorio peruano en la ciudad de Chiclayo, pretende dar a conocer de qué manera la educación financiera y los instrumentos bancarios influyen en el sobreendeudamiento dando como resultados obtenidos que las tarjetas de crédito tienen un porcentaje relativamente alto del 57% por lo que estos usuarios desconocen los intereses anuales de sus tarjetas. Y por otro lado la educación financiera se mostró bajo al igual que la información de las tarjetas de crédito. Concluyendo de esta manera el bajo nivel que presentan los usuarios con respecto al uso de estos instrumentos bancarios y porque llegan al sobreendeudamiento. Al respecto Ortega et al. (2020) en su estudio realizado en Nicaragua, pretendió investigar acerca del enfoque de las tarjetas de crédito en el que dan a conocer de qué manera los habitantes no toman conciencia al momento de adquirir una tarjeta de crédito, evidenciando la poca mentalidad financiera en su mayoría. Recomendado así charlas, talleres y seminarios para el aprendizaje y mejoramiento de sus conocimientos financieros. Por lo que consideran que si siguen con este ritmo de vida más adelante tendrá mayores complicaciones al momento de saber cómo sobrellevar las deudas que se les va a presentar, puesto que no toman conciencia de la situación. Al igual que los autores mencionados, Reis et al. (2015) en su estudio realizado en Brasil, busco evaluar las causas y consecuencias de las deudas de las tarjetas de crédito y los factores que conlleva ello. Teniendo resultados que la relación de educación financiera y las tarjetas de crédito es significativa ($p=0,000$) siendo aceptable, usando la confiabilidad del alfa de Cronbach y la varianza fueron superiores al valor mínimo de 0,6 y 0,5, respectivamente; la validez de este estudio fue superiores a 0,95 e inferiores a 0,05 y 0,08 de manera respectiva. Teniendo una aceptación de hipótesis positiva que ejercen la educación y la actitud financieras en cuanto a los conocimientos que estas ejercen sobre otra. Es por ello por lo que el estudio refleja que el endeudamiento es una de las consecuencias del mal uso de las tarjetas de crédito en los usuarios.

VI. CONCLUSIONES

1. En relación al objetivo general, la educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) incide en un 40.1% sobre el uso de instrumentos bancarios en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023, además se determinó que la incidencia encontrada fue significativa ($p=0.000$). En adición a través del análisis de coeficiente de beta se encontró que la dimensión que mejor explica la educación financiera son las habilidades financieras, lo que quiere decir que, mientras más metas financieras existan, mientras más acciones de planificación existan, mientras más acciones de análisis existan, mientras más comportamiento financiero exista y mientras más manejo de productos financieros exista, mejor será el uso de los instrumentos bancarios en el mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023.
2. En relación al primer objetivo específico, la educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) incide en un 42.6% sobre el uso de las tarjetas de crédito en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023, además se determinó que la incidencia encontrada fue significativa ($p=0.000$). En adición a través del análisis de coeficiente de beta se encontró que la dimensión que mejor explica la educación financiera son las habilidades financieras, lo que quiere decir que, mientras más metas financieras existan, mientras más acciones de planificación existan, mientras más acciones de análisis existan, mientras más comportamiento financiero exista y mientras más manejo de productos financieros exista, mejor será el uso de las tarjetas de crédito en el mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023.
3. En relación al segundo objetivo específico, la educación financiera (planificación financiera, control financiero y habilidades financieras) incide en un 19.2% sobre el uso de los créditos financieros en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023, además se determinó que la incidencia encontrada fue significativa ($p=0.019$). En adición a través del análisis de coeficiente de beta se encontró que la dimensión que mejor explica la educación financiera son las habilidades financieras, lo que quiere decir que, mientras más metas financieras existan, mientras más acciones de planificación

existan, mientras más acciones de análisis existan, mientras más comportamiento financiero exista y mientras más manejo de productos financieros exista, mejor será el uso de los créditos financieros en el mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda que los dueños de Mypes del mercado la Unión Bayobar poder asistan a algún tipo eventos o conferencias aludidas a la mejora de habilidades financieras, que le permitan desarrollarse mejor para que estos puedan hacer uso adecuado de los instrumentos bancarios, porque esto va permitir generar un buen historial crediticio dentro de las instituciones financieras lo que a su vez genera una posibilidad de que de alguna forma cuando el comerciante necesite algún crédito el banco le otorgue mayor cantidad.

Considerando la gran importancia y el crecimiento que debe tener la educación financiera en los comerciantes del mercado la unión Bayobar SJL, se debe poner en marcha el funcionamiento de sistemas publicitarios que aporten al estudio e información de las finanzas en la educación, para que así los comerciantes indaguen mucho más acerca del tema.

En cuanto al tema investigado, se pone en recomendación llevar a cabo un estudio comparativo el cual se debe realizar con diversos sectores que están cerca al mercado estudiado, para de esta manera se estudie si de igual forma carecen de educación financiera para que así se pongan en marcha mayor cantidad programas de forma eficaz y masiva.

Se recomienda que en la investigación se haga la aplicación del tipo de investigación aplicada para que de esta manera se mida de mejor forma el uso que tienen los instrumentos bancarios partiendo de programas que van a informar e instruir la indicación de la educación financiera.

REFERENCIAS

- Arias-Gómez, J., Villasís-Keever, M. Á., y Miranda Novales, M. G. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=486755023011>
- Arteaga, G. (2022, marzo 14). La unidad de análisis explicada (con ejemplos). *TestSiteForMe*. <https://www.testsiteforme.com/unidad-de-analisis/>
- Avendaño Castro, W. R., Rueda Vera, G., y Velasco Burgos, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 209-226. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29066223014>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA]. (2023, 2 de Julio). *Tarjeta de crédito: qué es, cómo usarla y qué tipos existen*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/tarjeta-de-credito-que-es-como-usarla-y-que-tipos-existen/>
- Bermeo-Giraldo, M. C., Álvarez-Agudelo, L., Ospina-Rúa, M. I., Acevedo-Correa, Y., y Montoya-Restrepo, I. A. (2019). Factores que influyen en la intención de uso de las tarjetas de crédito por parte de los jóvenes universitarios. *Rev. CEA*, 5(9), 77–96. <https://doi.org/10.22430/24223182.1257>
- Bernal-García, M. I., Salamanca Jiménez, D. R., Perez Gutiérrez, N., & Quemba Mesa, M. P. (2020). Validez de contenido por juicio de expertos de un instrumento para medir percepciones físico-emocionales en la práctica de disección anatómica. *Educación médica*, 21(6), 349–356. <https://doi.org/10.1016/j.edumed.2018.08.008>
- Carboney Ruiz, R. (2014, febrero 28). *Planeación y control financiero*. gestiopolis.com. <https://www.gestiopolis.com/planeacion-y-control-financiero/>
- Carneiro Figueroa, M. Y. (2019). *Uso de estrategias metacognitivas para el desarrollo de la capacidad de redacción de textos explicativos causales en estudiantes de primer ciclo de una universidad privada peruana*. [Tesis Magistral, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio Institucional Pontificia Universidad Católica del Perú. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/15368>

- Cerna Quezada, T.G. (2019). *La gestión del capital de trabajo y la liquidez en la empresa AIRE TEC S.A.* [Tesis de grado, Universidad Nacional del Callao]. Repositorio Institucional Universidad Nacional del Callao. <http://hdl.handle.net/20.500.12952/4294>
- Díaz López, M., Santamaría, S., y Mora, J. A. (2014). Cláusulas abusivas o vejatorias en el contrato de tarjetas de crédito. *Nuevo derecho*, 10(15), 9–19. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=669770726002>
- Espino-Barranco, L. E., Hernández-Calzada, M. A., y Pérez-Hernández, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor: Financial education in the entrepreneurial ecosystem. *Investigación administrativa*, 50–2(128), 1–19. <https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>
- Espinosa-Zúñiga, J. J., (2020). Aplicación de algoritmos Random Forest y XGBoost en una base de solicitudes de tarjetas de crédito. *Ingeniería. Investigación y Tecnología*, XXI(3),. <https://doi.org/10.22201/fi.25940732e.2020.21.3.022>
- Feria Avila, H., Matilla González, M., y Mantecón Licea, S. (2020). LA ENTREVISTA Y LA ENCUESTA: ¿MÉTODOS O TÉCNICAS DE INDAGACIÓN EMPÍRICA? *Didasc@lia: didáctica y educación*, 11(3), 62–79. <https://revistas.ult.edu.cu/index.php/didascalía/article/view/992>
- Gil, S. (2016, enero 11). *Tarjeta de crédito*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/tarjeta-de-credito.html>
- Goldenberg Serrano, J. L. (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. *Revista de Derecho*, 49, 55–98. <https://doi.org/10.4067/s0718-68512017000200055>
- Guevara Alban, G. P., Verdesoto Arguello, A. E., & Castro Molina, N. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *RECIMUNDO*, 4(3), 163-173. <https://recimundo.com/index.php/es/article/view/860>
- Hernández-Sampieri, R. y Mendoza Torres, C. P., (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGrawhill. <http://repositoriobibliotecas.uv.cl/handle/uvsc1/1385>

- Juarez Untiveros, 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*. [Tesis de grado, Universidad de San Martín de Porres]. Repositorio Institucional Universidad de San Martín de Porres. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/6612>
- López-Roldán, P., y Fachelli, S. (2017). El diseño de la muestra. En P. López-Roldán y S. Fachelli, *Metodología de la Investigación Social Cuantitativa*. Bellaterra (Cerdanyola del Vallès): Dipòsit Digital de Documents, Universitat Autònoma de Barcelona. Capítulo III.4. 1ª edición. Edición digital: <https://ddd.uab.cat/record/185163>
- Lupia, A., & Elman, C. (2014). Openness in Political Science: Data access and research transparency. *PS, Political Science & Politics*, 47(01), 19–42. https://www.researchgate.net/publication/273202564_Openness_in_Political_Science_Data_Access_and_Research_Transparency
- Mac-Kee Neme, H. S. (2020). *Tarjetas de crédito en el Perú: análisis de los factores socioeconómicos y actitudes al riesgo de la demanda*. [Tesis de grado, Universidad de Lima]. Repositorio Institucional Universidad de Lima. <https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/12803?show=full>
- María Belén, M. (2018). *La acción colectiva como medio eficaz de protección al consumidor en los contratos de tarjetas de crédito*. [Tesis de grado, Universidad SIGLO 21]. Repositorio Institucional Universidad SIGLO 21. <https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/handle/ues21/15851>
- Martinez, L. B., Guercio, M. B. ., Orazi, S. ., y Vigier, H. . (2022). Instrumentos financieros claves para la inclusión financiera en América Latina. *Revista Finanzas Y Política Económica*, 14(1), 17–47. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.2>
- Mata Solís, L. D. (2019, mayo 21). *El enfoque cuantitativo de investigación*. Investigalia. <https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-cuantitativo-de-investigacion/>
- Matas, A. (2018). Diseño del formato de escalas tipo Likert: un estado de la cuestión. *Revista Electrónica de Investigación Educativa*, 20(1), 38-47. <https://doi.org/10.24320/redie.2018.20.1.1347>
- Medina Lucas, S. L., y Narro Cerna, C. L. (2018). *La cultura financiera y su*

- incidencia en el financiamiento con tarjetas de crédito de los usuarios de los principales Bancos de la ciudad de Trujillo en el año 2018.* [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional Universidad César Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/26926>
- Mungaray, A., Gonzalez Arzabal, N., y Osorio Novela, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas Del Desarrollo. Revista Latinoamericana De Economía*, 52(205). <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Murillo Félix, C., Acosta Mellado, E., y Quintero Navarro, M. (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: División De Ciencias Económicas Y Sociales*, (36). <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi36.400>
- Ortega González, K. B., y Pérez Cuadra, D. A. (2015). *Operaciones bancarias: Riesgo del uso inadecuado de las tarjetas de crédito por falta de conocimiento en la población de Managua en líneas de crédito de más de \$5,000 en el periodo 2012-2014.* [Tesis de grado, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua] Repositorio Institucional RIUMA. <https://repositorio.unan.edu.ni/7818/>
- Otzen, Tamara, y Manterola, Carlos. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227-232. <https://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Palomino Valderrama, R. C., & Mendoza Caque, L. R. (2018). *Control financiero y su influencia en el riesgo de financiamiento en la empresa Maderera Minaya – Huaraz, periodos 2013-2017.* [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]. Universidad César Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/28124>
- Patiño, M. (2019, mayo 17) Tarjetas de crédito: ¿Cómo construir un buen historial crediticio? *El Comercio*. <https://elcomercio.pe/economia/personal/tarjetas-credito-construir-buen-historial-crediticio-cero-record-crediticio-asbanc-noticia-635455-noticia/>
- Quispe Ayala, Y. (2021). *“EDUCACIÓN FINANCIERA Y ESTRATEGIAS DE FINANCIAMIENTO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DE*

- HUANTA, HUANTA- 2020". [Tesis de grado, Universidad Peruana de Ciencias e Informática]. Repositorio Institucional Universidad Peruana de Ciencias e Informática. <https://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/431>
- Ramírez-Casco, A. P., Berrones-Paguay A. V., y Calderón-Moran E.V. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. *Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional*, 6(3), 217–227. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7926873>
- Ramírez Ríos, A., y Polack Peña, A. M. (2020). Estadística inferencial. Elección de una prueba estadística no paramétrica en investigación científica. *Horizonte de la Ciencia*, 10(19), 191-208. <https://doi.org/10.26490/uncp.horizonteciencia.2020.19.597>
- Reguant-Álvarez, M. y Rodríguez-Rodríguez, J. (2020). Calcular la fiabilidad de un cuestionario o escala mediante el SPSS: el coeficiente alfa de Cronbach. *Revista d'innovació i recerca en educació*, 13(2), 8. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7672166>
- Reis Kunkel, F. I., Mendes Vieira, K., y Grigion Potrich, A. C. (2015). Causas e consequências da dívida no cartão de crédito: uma análise multifatores. *Revista de Administração*, 50(2), 169–182. <https://www.scielo.br/j/rausp/a/CyPcqQwdHNqx46YL8495sRn/?lang=pt>
- Rodriguez Cairo, V., Saldaña Pacheco, R. Á., y Yancari Cueva, J. M. (2020). Nivel de ingresos y uso de tarjetas de crédito en Perú. *Quipukamayoc*, 28(58), 59–66. <https://doi.org/10.15381/quipu.v28i58.19264>
- Rodríguez, M., y Mendivelso, F. (2018). Diseño de investigación de Corte Transversal. *Revista medica Sanitas*, 21(3), 141–146. <https://revistas.unisanitas.edu.co/index.php/rms/article/view/368>
- Rojas Marcos, A. C., y Huamani Cuba, M. J. (2018). *Educación Financiera y Uso De Las Tarjetas De Crédito En Los Clientes Del Banco De Crédito Del Perú (Bcp) Sede Grau La Victoria- En el año 2015*. [Tesis de grado, Universidad Peruana de las Américas]. Repositorio institucional – UPA. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/501>
- Romero Álvarez, Y., & Ramírez Montoya, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36-44.

<https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A5>

- San Miguel Sinche, V. J. (2019). *La tarjeta de crédito en el sistema financiero peruano como un mecanismo de acceso al crédito: límites y posibilidades* [Tesis de grado, Universidad de Lima]. Repositorio institucional de la Universidad de Lima. <http://doi.org/10.26439/ulima.tesis/8043>
- Serna, M. (2019). ¿Cómo mejorar el muestreo en estudios de porte medio usando diseños con métodos mixtos? Aportes desde el campo de estudio de elites. *Empiria. Revista De metodología De Ciencias Sociales*, (43), 187–210. <https://doi.org/10.5944/empiria.43.2019.24305>
- Suárez, M. (2022, noviembre 28). ¿Qué es la educación financiera? ¿Y para qué sirve, junto con cambiar la vida? *Teleduc*. <https://teleduc.uc.cl/2022/11/28/educacion-financiera/>
- Sumari Sucasaca, J. H. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. [Tesis de grado, Universidad Peruana Unión]. Repositorio Institucional Universidad Peruana Unión. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/448>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú. [SBS y AFP]. (2023, 2 de Julio). *SBS modifica el Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito*. <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/1431>
- Toraman, C., Kılıç, Y., & Buğan, M. F. (2016). Credit card literacy levels and credit card usage behaviors of college students. *Journal of Business Research - Turk*, 8(4), 266–266. <https://doi.org/10.20491/isarder.2016.218>
- Torres Huertas, A. C., y Moncayo Álvez, C. A. (2022). *Uso de las tarjetas de crédito de los estudiantes de Contaduría Pública de la UCC Villavicencio*. <https://repository.ucc.edu.co/items/61b9978e-94d4-4e20-9e40-a6e149fd8fc8>
- Trinidad Inocencio, L. Y., y Salvador Prudencio, M. (2019). *La cultura financiera y su influencia en el uso de tarjetas de crédito de los Retail's Financieros en Huánuco*. [Tesis de grado, Universidad Nacional Hermilio Valdizán]. Repositorio Institucional Universidad Nacional Hermilio Valdizán. <http://repositorio.unheval.edu.pe/handle/UNHEVAL/4462>
- Useche, M, Artigas, W, Queipo, B y Perozo, É. (2019). *Técnicas e instrumentos de*

- recolección de datos cuali-cuantitativos*. Universidad de la Guajira.
<https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/handle/uniguajira/467>
- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. Epub 02 de junio de 2020.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es.
- Vega Vasquez, M. A. (2021). *Nivel de educación financiera y su contribución en el uso y endeudamiento con tarjetas de crédito. Chiclayo – 2020*. [Tesis de grado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio Dspace. <https://tesis.usat.edu.pe/xmlui/handle/20.500.12423/4326>
- Velorio Rodriguez, M. A. (2016). *El crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de las mypes del distrito de Los Olivos – Lima 2014*. [Tesis de grado de Maestro, Universidad San Martin de Porres]. Repositorio Institucional Universidad San Martin de Porres.
<https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/2464>

ANEXOS

ANEXO 1. Matriz de Operacionalización de variables

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES					
LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LOS INSTRUMENTOS BANCARIOS EN LAS MYPES DEL MERCADO LA UNIÓN BAYOBAR SAN JUAN DE LURIGANCHO 2023					
VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Educación financiera	Según Suárez (2022), la educación financiera viene a ser conocimientos y habilidades que tiene como objetivo formar personas competentes con capacidades financieras, en donde estas puedan tomar decisiones responsables y estar informadas sobre cualquier situación financiera o en la utilización de instrumentos financieros para mejorar su bienestar económico.	Quispe (2021) menciona que la educación financiera permite dar que entender el funcionamiento del dinero, de qué manera se aprende, obtiene y administra dicho capital, de forma que puede dividirse en puntos importantes, dentro de los cuales tenemos la planificación financiera, control financiero y las habilidades financieras.	Planificación Financiera	Ingresos ordinarios	LIKERT
				Ingresos fuera de su actividad	
				Registro de gastos	
				Promedio de gastos a realizar	
				Plan de ahorro	
			Control Financiero	Elaboración de presupuestos	
				Acciones de control	
				herramientas de gestión de control	
				Administración financiera	
				Auditoría financiera	
			Habilidades financieras	Metas financieras	
				Acciones de planificación	
				Acciones de análisis	
				Comportamiento financiero	
				Manejo de productos financieros	

Instrumentos bancarios	Espinosa (2020), infiere que los instrumentos bancarios son contratos de forma negociable que van a hacer mucho más fácil el flujo que hay en el capital de las entidades, de tal forma que ambas partes podrán liquidar y operar respectivamente, uno de los instrumentos más usados son las tarjetas de crédito y el crédito financiero, las cuales van a permitir al consumidor disponer del crédito del emisor.	San Miguel (2019) menciona que las tarjetas de crédito son instrumentos bancarios que son usados como mecanismos para poder tener acceso a un crédito, el cual va a ser otorgado por las entidades financieras.	Tarjetas de crédito	Línea de crédito	LIKERT
			Tasa de Interés anual		
			Pagos correspondientes		
			Pago por cuotas		
			Términos de pago		
			Crédito financiero	Historial crediticio saludable	
			Reconocimiento de tasas financieras		
			Préstamo de créditos financieros		
			Cobros de tasas de interés		
			Facilidad de créditos		

ANEXO 2. Instrumento de recolección de datos

CUESTIONARIO DE INSTRUMENTOS BANCARIOS

INSTRUCCIONES: A continuación, encontrarás afirmaciones acerca de los instrumentos bancarios. Lee cada una con mucha atención; luego, marca la respuesta que mejor te describe con una X según corresponda. Recuerda, no hay respuestas buenas, ni malas. Contesta todas las preguntas con la verdad.

OPCIONES DE RESPUESTA:

5. = Siempre

4. = Casi siempre

3. = A veces

2. = Casi nunca

1. = Nunca

Nº	PREGUNTAS					
	PLANIFICACIÓN FINANCIERA	1	2	3	4	5
1	¿Lleva un registro de los ingresos ordinarios que ocurren mes a mes?					
2	¿Tiene ingresos fuera de su actividad como comerciante del mercado La Unión Bayobar?					
3	¿Lleva registro de los gastos que ocurren mes a mes?					
4	¿Evalúa cuánto debe ser el promedio de gastos a realizar por mes?					
5	¿Decide cuánto será el plan de ahorro mensual con el que va contar para el crecimiento de su negocio?					
	CONTROL FINANCIERO	1	2	3	4	5
6	¿Realiza la elaboración de presupuestos respecto a sus ingresos, costos y gastos de cada mes?					
7	¿Realiza acciones de control para cumplir con los objetivos de su negocio?					
8	¿Hace uso de herramientas de gestión de control?					
9	¿Lleva a cabo una correcta administración financiera en su negocio?					
10	¿Realiza una adecuada auditoría financiera en su negocio?					
	HABILIDADES FINANCIERAS	1	2	3	4	5
11	¿Establece metas financieras a corto, mediano y largo plazo?					
12	¿Realiza acciones de planificación para el crecimiento de su negocio?					
13	¿Lleva a cabo acciones de análisis al momento de examinar sus finanzas personales?					
14	¿Lleva a cabo un comportamiento financiero adecuado sobre sus finanzas?					
15	¿Al momento de manejar los productos financieros, analizo comprensivamente los intereses, tiempos y otras variables?					
	TARJETAS DE CREDITO	1	2	3	4	5
16	¿Su línea de crédito brindada le es suficiente para poder pagar sus compras y gastos respectivos?					
17	¿Tiene conocimiento acerca de la tasa de interés anual de consumo para su tarjeta de crédito?					
18	¿Realiza sus pagos correspondientes de la tarjeta de crédito, en el tiempo programado?					
19	¿Utiliza el pago por cuotas al momento de realizar sus compras?					
20	¿Tiene conocimiento sobre los términos de pago de su tarjeta de crédito?					
	CREDITO FINANCIERO	1	2	3	4	5
21	¿Considera que tienes un historial crediticio saludable para solicitar un préstamo?					
22	¿Reconoce con facilidad las diferentes tasas financieras que ofrecen las instituciones bancarias?					
23	¿Concorre de manera frecuente al préstamo de créditos financieros?					
24	¿Cree usted que los cobros de tasas de interés que proporcionan las entidades financieras son muy elevados?					
25	¿Considera que debería haber más facilidad al momento de otorgar los créditos?					

ANEXO 3: Consentimiento informado

Consentimiento Informado (*)

Título de la investigación:” La educación financiera y los instrumentos bancarios en las Mypes del mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023”

Investigadores: Llanto Tapara Jimmy Jesús y Ñaupa Valverde Estefany Brissette

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “La educación financiera y los instrumentos bancarios en las Mypes del mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023”, cuyo objetivo es determinar de qué manera la educación financiera incide sobre el uso de los instrumentos bancarios en las Mypes del Mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho 2023. Esta investigación es desarrollada por estudiantes pregrado de la carrera profesional Contabilidad de la Universidad Cesar Vallejo del campus Lima Este, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso del Mercado la Unión Bayobar.

En cuanto al problema en cuestión es que existe dueños de Mypes que tienen falta de educación financiera y no cuentan con un buen manejo de sus tarjetas de crédito, en él que afecta de alguna manera en el crecimiento de su negocio, estimando el poco habito financiero por parte de los comerciantes que estuvieran a cargo de estas pequeñas empresas al momento de la utilización de algún producto o instrumento bancario; a pesar de que cuentan con sus negocios, es algo preocupante no contar con conocimientos financieros que les permitan tener mejores beneficios y sacar provecho a sus instrumentos bancarios.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

- 1 Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada:” La educación financiera y los instrumentos bancarios en las Mypes del mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho, 2023”.
- 2 Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 250 minutos y se realizará en el ambiente del mercado la Unión Bayobar Ubicado en Av. José Carlos Mariátegui 5 - Distrito de San Juan de Lurigancho.

Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

* Obligatorio a partir de los 18 años



Participación Voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de No maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

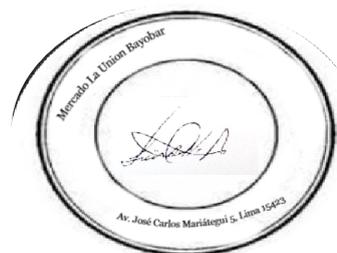
Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigadores Llanto Tapara Jimmy Jesús con email jllantot@ucvvirtual.edu.pe y Ñaupa Valverde Estefany Brissette con email enaupa@ucvvirtual.edu.pe y Docente asesor Vizcarra Quiñones, Alberto Miguel con email aviscarraq@ucvvirtual.edu.pe

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: Huachaca Rubina, Luis Alberto

Fecha y hora: 30 de junio del 2023 a las 10:00 a.m.



ANEXO 4

Experto 1

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “La educación financiera y los instrumentos bancarios en las Mypes del mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho, 2023” La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	VICTOR SAMUEL LA TORRE PALOMINO		
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor	()
Área de formación académica:	Clinica ()	Social	()
	Educativa (X)	Organizacional	()
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad		
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()		
	Más de 5 años (X)		
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.		

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario - Escala de likert
Autores:	Llanto Tapara, Jimmy Jesús Ñaupá Valverde, Estefany Brissette
Procedencia:	LIMA — PERÚ
Administración:	Facultad de Ciencias Empresariales – Programa de Contabilidad
Tiempo de aplicación:	20 minutos
Ámbito de aplicación:	Av. José Carlos Mariátegui 5 - Distrito de San Juan de Lurigancho
Significación:	Está compuesta por dos variables: <ul style="list-style-type: none">– La primera variable contiene 3 dimensiones, de 15 indicadores y 15 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.– La segunda variable contiene 2 dimensiones, de 10 indicadores y 10 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

4. Soporte teórico



Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
La escala de Likert	5. Siempre 4. Casi siempre 3. A veces 2. Casi nunca 1. Nunca	Matas (2018) menciona que este tipo de escala son instrumentos psicométricos, donde para el encuestado se va conocer el nivel de acuerdo o desacuerdo sobre la afirmación del ítem propuesto en base al tema a investigar, realizándose por medio de una escala ordenada y unidimensional.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario elaborado por Llanto Tapara, Jimmy Jesús y Ñaupá Valverde, Estefany Brissette en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel



Dimensiones del instrumento: CUESTIONARIO

- Primera dimensión: Planificación Financiera
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia de la planificación financiera sobre el uso de los instrumentos Bancarios.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Ingresos ordinarios	¿Lleva un registro de los ingresos ordinarios que ocurren mes a mes?	4	4	3	
Ingresos fuera de su actividad	¿Tiene ingresos fuera de su actividad como comerciante del mercado La Unión Bayovar?	4	3	4	
Registro de gastos	¿Lleva registro de los gastos que ocurren mes a mes?	4	4	3	
Promedio de gastos a realizar	¿Evalúa cuánto debe ser el promedio de gastos a realizar por mes?	3	3	4	
Plan de ahorro	¿Decide cuánto será el plan de ahorro mensual con el que va contar para el crecimiento de su negocio?	3	4	3	

- Segunda dimensión: Control Financiero.
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia del control financiero sobre el uso de los instrumentos Bancarios.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Elaboración de presupuestos	¿Realiza la elaboración de presupuestos respecto a sus ingresos, costos y gastos de cada mes?	4	3	4	
Acciones de control	¿Realiza acciones de control para cumplir con los objetivos de su negocio?	3	4	4	



Herramientas de gestión de control	¿Hace uso de herramientas de gestión de control?	3	4	4	
Administración financiera	¿Lleva a cabo una correcta administración financiera en su negocio?	4	3	4	
Auditoría financiera	¿Realiza una adecuada auditoría financiera en su negocio?	3	3	3	

- Tercera dimensión: Habilidades Financieras
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia de las habilidades financieras sobre el uso de los instrumentos Bancarios.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Metas financieras	¿Establece metas financieras a corto, mediano y largo plazo?	4	4	4	
Acciones de planificación	¿Realiza acciones de planificación para el crecimiento de su negocio?	4	4	3	
Acciones de análisis	¿Lleva a cabo acciones de análisis al momento de examinar sus finanzas personales?	4	3	4	
Comportamiento financiero	¿Lleva a cabo un comportamiento financiero adecuado sobre sus finanzas?	3	4	3	
Manejo de productos financieros	¿Al momento de manejar los productos financieros, analizo comprensivamente los intereses, tiempos y otras variables?	3	3	3	

- Cuarta dimensión: Tarjetas de crédito
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia de la educación financiera sobre el uso de las tarjetas de crédito.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Línea de crédito	¿Su línea de crédito brindada le es suficiente para poder pagar sus compras y gastos?	4	3	3	



	respectivos?				
Tasa de Interés anual	¿Tiene conocimiento acerca de la tasa de interés anual de consumo para su tarjeta de crédito?	4	4	3	
Pagos correspondientes	¿Realiza sus pagos correspondientes de la tarjeta de crédito, en el tiempo programado?	3	4	3	
Pago por cuotas	¿Utiliza el pago por cuotas al momento de realizar sus compras?	3	3	3	
Términos de pago	¿Tiene conocimiento sobre los términos de pago de su tarjeta de crédito?	3	4	3	

- Quinta dimensión: Crédito Financiero
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia de la educación financiera sobre el uso de los créditos financieros.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Historial crediticio saludable	¿Considera que tienes un historial crediticio saludable para solicitar un préstamo?	4	4	4	
Reconocimiento de tasas financieras	¿Reconoce con facilidad las diferentes tasas financieras que ofrecen las instituciones bancarias?	4	3	3	
Préstamo de créditos financieros	¿Concurre de manera frecuente al préstamo de créditos financieros?	4	4	4	
Cobros de tasas de interés	¿Cree usted que los cobros de tasas de interés que proporcionan las entidades financieras son muy elevados?	3	3	4	
Facilidad de créditos	¿Considera que debería haber más facilidad al momento de otorgar los créditos?	3	3	3	



MSc. VICTOR SAMUEL LA TORRE POLANCO

FIRMA DEL EXPERTO
DNI 43302023

Experto 2

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “La educación financiera y los instrumentos bancarios en las Mypes del mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho, 2023” La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	LILIAN NANCY CAMPOS HUAMAN DE SALDAÑA		
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor	()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social	()
	Educativa (X)	Organizacional	(X)
Áreas de experiencia profesional:	Docente		
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()		
	Más de 5 años (X)		
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.		

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario - Escala de likert
Autores:	Llanto Tapara, Jimmy Jesús Ñaupá Valverde, Estefany Brissette
Procedencia:	LIMA — PERÚ
Administración:	Facultad de Ciencias Empresariales – Programa de Contabilidad
Tiempo de aplicación:	20 minutos
Ámbito de aplicación:	Av. José Carlos Mariátegui 5 - Distrito de San Juan de Lurigancho
Significación:	Está compuesta por dos variables: <ul style="list-style-type: none">– La primera variable contiene 3 dimensiones, de 15 indicadores y 15 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.– La segunda variable contiene 2 dimensiones, de 10 indicadores y 10 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

4. Soporte teórico



Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
La escala de Likert	5. Siempre 4. Casi siempre 3. A veces 2. Casi nunca 1. Nunca	Matas (2018) menciona que este tipo de escala son instrumentos psicométricos, donde para el encuestado se va conocer el nivel de acuerdo o desacuerdo sobre la afirmación del ítem propuesto en base al tema a investigar, realizándose por medio de una escala ordenada y unidimensional.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario elaborado por Llanto Tapara, Jimmy Jesús y Ñaupá Valverde, Estefany Brissette en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel



Dimensiones del instrumento: CUESTIONARIO

- Primera dimensión: Planificación Financiera
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia de la planificación financiera sobre el uso de los instrumentos Bancarios.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Ingresos ordinarios	¿Lleva un registro de los ingresos ordinarios que ocurren mes a mes?	4	4	4	
Ingresos fuera de su actividad	¿Tiene ingresos fuera de su actividad como comerciante del mercado La Unión Bayovar?	4	3	4	
Registro de gastos	¿Lleva registro de los gastos que ocurren mes a mes?	4	4	3	
Promedio de gastos a realizar	¿Evalúa cuánto debe ser el promedio de gastos a realizar por mes?	3	4	4	
Plan de ahorro	¿Decide cuánto será el plan de ahorro mensual con el que va contar para el crecimiento de su negocio?	3	4	4	

- Segunda dimensión: Control Financiero.
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia del control financiero sobre el uso de los instrumentos Bancarios.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Elaboración de presupuestos	¿Realiza la elaboración de presupuestos respecto a sus ingresos, costos y gastos de cada mes?	4	3	4	
Acciones de control	¿Realiza acciones de control para cumplir con los objetivos de su negocio?	3	4	4	



Herramientas de gestión de control	¿Hace uso de herramientas de gestión de control?	4	4	4	
Administración financiera	¿Lleva a cabo una correcta administración financiera en su negocio?	4	3	4	
Auditoría financiera	¿Realiza una adecuada auditoría financiera en su negocio?	3	4	4	

- Tercera dimensión: Habilidades Financieras
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia de las habilidades financieras sobre el uso de los instrumentos Bancarios.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Metas financieras	¿Establece metas financieras a corto, mediano y largo plazo?	4	3	3	
Acciones de planificación	¿Realiza acciones de planificación para el crecimiento de su negocio?	4	3	4	
Acciones de análisis	¿Lleva a cabo acciones de análisis al momento de examinar sus finanzas personales?	3	4	3	
Comportamiento financiero	¿Lleva a cabo un comportamiento financiero adecuado sobre sus finanzas?	3	4	4	
Manejo de productos financieros	¿Al momento de manejar los productos financieros, analizo comprensivamente los intereses, tiempos y otras variables?	3	4	4	

- Cuarta dimensión: Tarjetas de crédito
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia de la educación financiera sobre el uso de las tarjetas de crédito.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Línea de crédito	¿Su línea de crédito brindada le es suficiente para poder pagar sus compras y gastos?	3	4	4	



	respectivos?				
Tasa de Interés anual	¿Tiene conocimiento acerca de la tasa de interés anual de consumo para su tarjeta de crédito?	3	4	4	
Pagos correspondientes	¿Realiza sus pagos correspondientes de la tarjeta de crédito, en el tiempo programado?	4	4	4	
Pago por cuotas	¿Utiliza el pago por cuotas al momento de realizar sus compras?	3	4	3	
Términos de pago	¿Tiene conocimiento sobre los términos de pago de su tarjeta de crédito?	4	3	4	

- Quinta dimensión: Crédito Financiero
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia de la educación financiera sobre el uso de los créditos financieros.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Historial crediticio saludable	¿Considera que tienes un historial crediticio saludable para solicitar un préstamo?	4	4	4	
Reconocimiento de tasas financieras	¿Reconoce con facilidad las diferentes tasas financieras que ofrecen las instituciones bancarias?	4	4	3	
Préstamo de créditos financieros	¿Concurre de manera frecuente al préstamo de créditos financieros?	4	3	4	
Cobros de tasas de interés	¿Cree usted que los cobros de tasas de interés que proporcionan las entidades financieras son muy elevados?	3	4	4	
Facilidad de créditos	¿Considera que debería haber más facilidad al momento de otorgar los créditos?	4	4	3	



FIRMA DEL EXPERTO
DNI: 08113034

Experto 3

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “La educación financiera y los instrumentos bancarios en las Mypes del mercado la Unión Bayobar San Juan de Lurigancho, 2023” La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	JUAN CARLOS AGUILAR CULQUICONDOR
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (X) Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Docente
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario - Escala de likert
Autores:	Llanto Tapara, Jimmy Jesús Ñaupá Valverde, Estefany Brissette
Procedencia:	LIMA — PERÚ
Administración:	Facultad de Ciencias Empresariales – Programa de Contabilidad
Tiempo de aplicación:	20 minutos
Ámbito de aplicación:	Av. José Carlos Mariátegui 5 - Distrito de San Juan de Lurigancho
Significación:	Está compuesta por dos variables: – La primera variable contiene 3 dimensiones, de 15 indicadores y 15 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. – La segunda variable contiene 2 dimensiones, de 10 indicadores y 10 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

4. Soporte teórico



Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
La escala de Likert	5. Siempre 4. Casi siempre 3. A veces 2. Casi nunca 1. Nunca	Matas (2018) menciona que este tipo de escala son instrumentos psicométricos, donde para el encuestado se va conocer el nivel de acuerdo o desacuerdo sobre la afirmación del ítem propuesto en base al tema a investigar, realizándose por medio de una escala ordenada y unidimensional.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario elaborado por Llanto Tapara, Jimmy Jesús y Ñaupá Valverde, Estefany Brissette en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel



Dimensiones del instrumento: CUESTIONARIO

- Primera dimensión: Planificación Financiera
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia de la planificación financiera sobre el uso de los instrumentos Bancarios.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Ingresos ordinarios	¿Lleva un registro de los ingresos ordinarios que ocurren mes a mes?	4	3	4	
Ingresos fuera de su actividad	¿Tiene ingresos fuera de su actividad como comerciante del mercado La Unión Bayovar?	4	4	4	
Registro de gastos	¿Lleva registro de los gastos que ocurren mes a mes?	4	4	3	
Promedio de gastos a realizar	¿Evalúa cuánto debe ser el promedio de gastos a realizar por mes?	4	4	3	
Plan de ahorro	¿Decide cuánto será el plan de ahorro mensual con el que va contar para el crecimiento de su negocio?	4	3	4	

- Segunda dimensión: Control Financiero.
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia del control financiero sobre el uso de los instrumentos Bancarios.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Elaboración de presupuestos	¿Realiza la elaboración de presupuestos respecto a sus ingresos, costos y gastos de cada mes?	4	4	3	
Acciones de control	¿Realiza acciones de control para cumplir con los objetivos de su negocio?	4	4	3	



Herramientas de gestión de control	¿Hace uso de herramientas de gestión de control?	4	4	3	
Administración financiera	¿Lleva a cabo una correcta administración financiera en su negocio?	4	3	4	
Auditoría financiera	¿Realiza una adecuada auditoría financiera en su negocio?	4	4	3	

- Tercera dimensión: Habilidades Financieras
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia de las habilidades financieras sobre el uso de los instrumentos Bancarios.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Metas financieras	¿Establece metas financieras a corto, mediano y largo plazo?	4	4	3	
Acciones de planificación	¿Realiza acciones de planificación para el crecimiento de su negocio?	4	4	4	
Acciones de análisis	¿Lleva a cabo acciones de análisis al momento de examinar sus finanzas personales?	4	4	3	
Comportamiento financiero	¿Lleva a cabo un comportamiento financiero adecuado sobre sus finanzas?	3	4	4	
Manejo de productos financieros	¿Al momento de manejar los productos financieros, analizo comprensivamente los intereses, tiempos y otras variables?	4	4	3	

- Cuarta dimensión: Tarjetas de crédito
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia de la educación financiera sobre el uso de las tarjetas de crédito.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Línea de crédito	¿Su línea de crédito brindada le es suficiente para poder pagar sus compras y gastos?	4	4	4	



	respectivos?				
Tasa de Interés anual	¿Tiene conocimiento acerca de la tasa de interés anual de consumo para su tarjeta de crédito?	3	4	4	
Pagos correspondientes	¿Realiza sus pagos correspondientes de la tarjeta de crédito, en el tiempo programado?	4	4	3	
Pago por cuotas	¿Utiliza el pago por cuotas al momento de realizar sus compras?	3	4	3	
Términos de pago	¿Tiene conocimiento sobre los términos de pago de su tarjeta de crédito?	3	3	4	

- Quinta dimensión: Crédito Financiero
- Objetivos de la Dimensión: Determinar la incidencia de la educación financiera sobre el uso de los créditos financieros.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Historial crediticio saludable	¿Considera que tienes un historial crediticio saludable para solicitar un préstamo?	4	3	4	
Reconocimiento de tasas financieras	¿Reconoce con facilidad las diferentes tasas financieras que ofrecen las instituciones bancarias?	4	3	4	
Préstamo de créditos financieros	¿Concurre de manera frecuente al préstamo de créditos financieros?	3	4	4	
Cobros de tasas de interés	¿Cree usted que los cobros de tasas de interés que proporcionan las entidades financieras son muy elevados?	3	4	4	
Facilidad de créditos	¿Considera que debería haber más facilidad al momento de otorgar los créditos?	4	4	3	



FIRMA DEL EXPERTO
DNI: 09567956

ANEXO 6

a) Autorización de la organización

AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°066-2023-VI-UCV

Datos Generales

Nombre de la Organización: Mercado la Unión Bayobar – SJL

Nombre del Titular o Representante legal:

Nombres y Apellidos:

Huachaca Rubina, Luis Alberto

DNI:

10577255

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 8º, literal “c” del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (RCU Nro. 0470-2022/UCV) (*), autorizo [x], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación:

Nombre del Programa Académico: Diseño del proyecto de investigación.

Contabilidad

Autor:

DNI:

Nombres y Apellidos:

Llanto Tapara, Jimmy Jesús

71305454

Ñaupá Valverde, Estefany Brissette.

72318359

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lima, 30 de junio del 2023,

hora 10:00 a.m.

Firma y sello:



(*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 8º, literal “c” **Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución.** Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en las tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, ni en el cuerpo de la tesis ni en los anexos, pero sí será necesario describir sus características.

b) Autorización del mercado

MERCADO LA UNIÓN

"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

SJL, 30 de junio de 2023.

SEÑORES:

ESCUELA DE CONTABILIDAD

Universidad Cesar Vallejo

Mediante la presente, yo Huachaca Rubina, Luis Alberto, en calidad de presidente del mercado comercial La Unión Bayobar ubicado en el distrito de San Juan de Lurigancho, autorizo a los jóvenes:

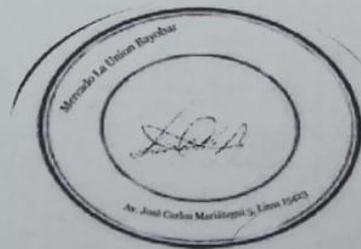
Llanto Tapara, Jimmy Jesús identificado con DNI° 71305454

Ñaupá Valverde, Estefany Brissette identificada con DNI° 72318359

Para que realicen las encuestas con la finalidad de cumplir con su proyecto de tesis acerca de la educación financiera y el uso de los instrumentos bancarios en las mypes del mercado la Unión Bayobar SJL 2023.

Se emite para los fines pertinentes a solicitud de los interesados.

Atentamente,



Huachaca Rubina, Luis Alberto

DNI° 10577255