



77

# CARACTERIZACIÓN DE LA CULTURA FINANCIERA EN MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL MUNICIPIO DE LA VICTORIA DEL ESTADO DE LIMA, PERÚ

Bertha Silva Narvaste  
Adolfo Silva Narvaste  
Jean Pierre Wong Silva  
Yrene Cecilia Uribe Hernández  
*Universidad Cesar Vallejo—Lima*

## Resumen

La presente investigación tuvo como propósito determinar el perfil de la cultura financiera en microempresarios del municipio de La Victoria, del estado de Lima, Perú, que permita proponer estrategias de mejora. Se aplicó el instrumento CF1 simplificado, compuesto por 54 ítems agrupados en 10 dimensiones, mediante un formulario en línea y previo contacto con el empresario, se envió el enlace vía mensaje de texto. La confiabilidad arrojó un alfa de Cronbach adecuado ( $\alpha = 0.934$ ), la validez de constructo fue el análisis factorial confirmatorio, que mostró un residuo cuadrático medio, de 0.08. La muestra estuvo compuesta por 444 participantes, de los cuales, 97.3% poseen microempresas del giro de comercialización. En esta investigación se evidenciaron aspectos muy relevantes de compartir, por ejemplo, que 65.3% de los dueños son de género masculino, y 34.7% femenino. En cuanto a la edad, 33.3% corresponde a microempresarios con menos de 30 años. Respecto al estado civil, 52.3% son casados, 63.7% terminó la educación secundaria y 19.4% cursó estudios profesionales. El instrumento permite conocer la percepción de actitudes, pensamientos y prácticas para el adecuado manejo de los recursos financieros. Evidencia una tendencia desfavorable en las dimensiones de previsión de siniestros, manejo adecuado de compra compulsiva, percepción de riesgo y en valoración del dinero o material. Asimismo, comentar que el municipio de La Victoria es uno de los lugares que alberga la mayor cantidad de empresarios textiles y confeccionistas del Perú, seguido de otros rubros de menor magnitud, Araujo (2018) en su investigación indica que si se renuevan las actitudes financieras de los empresarios mejorará su rendimiento, lo cual no debe limitarse a procesar y suministrar información, más bien, se debe participar de manera activa en planeación y estrategia de la organización. La pandemia de COVID-19 ha obligado a las empresas a dar un giro relevante.

## Introducción

En este capítulo se presentan los resultados del diagnóstico de la cultura financiera en una muestra de microempresarios del municipio de La Victoria, del estado de Lima, Perú. El capítulo está estructurado en tres partes, inicialmente se presentan las bases teóricas y conceptuales de la cultura financiera, posteriormente, la descripción de la estrategia metodológica, finalmente, los resultados y conclusiones del diagnóstico.

La fortaleza que se encontró en la cultura financiera de las empresas de la zona fue en las actitudes financieras; sin embargo, se encontró que presentan debilidades en la previsión de siniestros, el manejo adecuado de la compra compulsiva, la percepción de riesgo y en la valoración del dinero o materialismo, cuando los datos del presente caso se comparan con los resultados generales del estudio.

## Las microempresas en el municipio

La creación de la micro, pequeña y mediana empresa puede explicarse a través de diversos factores: el interés por la apertura de empresas o la falta de empleo, independientemente del nivel educativo o socioeconómico (Culebro, Martínez y Cerda, 2009, p. 13). Su relevancia económica radica en la cantidad de empresas, las cuales representan 40% del empleo en México, incluso más que el producto interno bruto (Tunal, 2003; Secretaría de Economía, 2010).

Las características de las MIPYME no permiten suponer una homogeneidad en sus comportamientos, Maldonado, Ojeda, Uc, Valdez, y Medina (2017, pp. 43-45), encontraron que un elemento importante en la caracterización de este tipo de organizaciones es la localización, de la cual parte la determinación de productos o servicios, la amplitud de mercado y, por consecuencia, sus posibilidades de obtener ingresos, además del acceso a opciones de educación y formación para el trabajo, tanto para los trabajadores como para los propietarios; a pesar de ello, 51.8% sólo han alcanzado el nivel medio superior o preparatoria, destacando que 75.9% de las MIPYME se ubican en zonas urbanas, de las cuales 68.8% se concentran en zonas habitacionales, y sólo 30.9% en zonas comerciales.

El Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE) (INEGI, 2020) registra en el municipio de La Victoria un total de 33 002 empresas, 32 857 micro y pequeñas empresas (MYPES). El 99.7% (32 916) del total de compañías son micro, pequeñas y medianas empresas.

La creación de estas empresas se basa en el uso de ahorros o préstamos informales, utilizando espacios de la propia vivienda o rentando espacios, de los cuales la mayoría nunca llegan a ser propietarios, este último dato, más allá de explicarse por una razón operativa, se fundamenta en la cultura financiera del empresario. Entre los retos a los que se enfrentan las microempresas para su crecimiento está la falta de acceso y capacidades de manejo de recursos financieros (Ramírez-Urquidy, Mungaray y Guzmán, 2009, p. 75), esto refiere a cuestiones que están más allá del conocimiento financiero, y usualmente son atribuidas al concepto de cultura financiera.

## La cultura financiera y su medición

La literatura sobre el tema de las finanzas define este conocimiento como la ciencia de administrar el dinero (Gitman y Zutter, 2012, p. 3), o como la forma en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo con la finalidad de satisfacer preferencias de con-

sumo (Bodie y Merton, 2004, p. 2), lo cual no restringe el uso del concepto en una extrapolación al ámbito empresarial.

Usualmente, la cultura financiera se concibe como sinónimo de educación e información acerca de las finanzas. La educación remite a pensar en procesos formativos, de adquisición e interpretación de información, actitudes y habilidades para el desarrollo de procesos y procedimientos para una comprensión que permita tomar decisiones financieras adecuadas, las cuales se transmiten mediante procesos educativos formales; mientras que la cultura, desde la perspectiva organizacional, evoca patrones de comportamiento que se transmiten de una generación a otra como las formas adecuadas o funcionales de pensar o hacer las cosas (Hogan y Coote, 2014; Pedraza-Álvarez *et al.*, 2015), y esto no sólo ocurre en la organización, sino también desde la familia y el entorno en que cada persona se ubica.

De esta forma, el tema de la cultura es aún más complejo que el de la educación, tanto, que es posible pensar en la educación como un elemento intrínseco a la cultura. En el caso de la cultura financiera se ha observado que reúne conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos para tomar decisiones; lo cual incluye dentro de su concepto la elaboración de presupuestos personales y familiares, hábitos de ahorro, consumo, gastos y manejo de créditos (Quevedo, Briano y Castañón, 2016). Para efectos de este trabajo, la cultura financiera se entenderá como el conjunto de herramientas formales e informales, el conocimiento de normas, las costumbres, hábitos, conocimientos, actitudes, valores e incluso sentimientos que las personas involucran en la obtención y aplicación de herramientas financieras, para ello se proponen las siguientes dimensiones:

- 1) La inclusión financiera (IF) refiere a la disponibilidad de servicios financieros otorgados por las instituciones formales, las interrogantes abarcan la cercanía a bancos, cajeros automáticos, la identificación de los servicios y a la información para el uso de los mismos (Mindra, Moya, Zuze y Kodongo, 2017).
- 2) La escala permite valorar el conocimiento financiero en niveles básicos, intermedios y avanzados (Grigion y Mendes, 2018; Mendonça y Mendes, 2014). Los conocimientos financieros básicos (CFB) valoran el manejo de porcentajes, tanto en la división de cantidades como en la interpretación de su aplicación, por ejemplo, en descuentos al momento de compra. En un nivel intermedio (CFI), valoran el uso práctico de conceptos como la tasa de interés y la tasa de inflación. Finalmente, en un nivel avanzado (CFA), refieren a la aplicación del concepto de riesgo de inversión y de intereses de un crédito.
- 3) Los comportamientos para la gestión financiera (CGF) abarcan cuestiones prácticas de control de gastos personales, comparación de precios, manejo de presupuestos personales, pagos programados, análisis de situación personal financiera, manejo de reservas financieras, hábitos de ahorro para cumplir metas económicas de mediano o largo plazo y de seguros de propiedad, retiro y de vida (Dew y Xiao, 2011; Lindgreen y Lindgreen, 2004; Mendonça y Mendes, 2014).
- 4) La previsión de siniestros (PS) es una actitud previsoras que se manifiesta en la adquisición de seguros de propiedades, de retiro al final de la vida laboral y de vida. Esta dimensión es emergente del análisis factorial exploratorio, y se reafirma en los resultados del análisis factorial de la aplicación del instrumento en prueba piloto.
- 5) La actitud financiera (AF) consiste en el desarrollo de patrones de ahorro, metas financieras, planes financieros que incluyen el ingreso, ahorro y gasto por escrito con enfoque a largo plazo (Mendonça y Mendes, 2014; Parrotta y Johnson, 1998).

- 6) Las actitudes hacia la compra (AC) permiten conocer la postura ante la realización de transacciones comerciales en línea, transferencias electrónicas, el aprecio de sus ventajas y la confianza en los medios electrónicos (Pérez, 2011).
- 7) Se valora la percepción de la compra compulsiva (CC), entendida como la propensión a realizar gastos no programados, por impulso, usualmente excediendo la capacidad de pago de forma consciente o inconsciente (Grigion y Mendes, 2018; Mendonça y Mendes, 2014).
- 8) La propensión al endeudamiento (PE) mide la tendencia al endeudamiento o al pago inmediato de las compras, el uso de tarjetas de crédito bancario, la contratación de créditos o préstamos, que, en su percepción, contribuyen a mejorar su calidad de vida (Denegrí, Cabezas, Del Valle y González, 2011; Grigion y Mendes, 2018).
- 9) La percepción de riesgo (PR) valora los gastos en juegos, la preferencia por opciones de inversión de altas ganancias y riesgos, la aceptación de ser aval o garante de terceros o prestar dinero sin garantías (Dinç Aydemir y Aren, 2017; Mendonça y Mendes, 2014).
- 10) La valoración del dinero o materialismo (VM) mide la percepción del dinero como motivador y recurso que genera felicidad, calidad de vida, autoridad y valoración social de las personas en razón de su poder adquisitivo o posesión de propiedades mobiliarias o inmobiliarias (Lindgreen y Lindgreen, 2004; Mendonça y Mendes, 2014; Richins, 2004).

El propósito de este trabajo fue determinar el perfil de la cultura financiera en microempresarios del municipio de La Victoria, del estado de Lima, Perú, que permita proponer estrategias de mejora.

## Método

Se aplicó el instrumento CF1 simplificado, que se compone de 54 ítems agrupados en 10 dimensiones (Tabla 77.1), y se agregó una batería de preguntas demográficas: género, edad, nivel máximo de estudios, años como dueño del negocio y estado civil.

Los resultados de este capítulo forman parte del estudio realizado por la Red de Estudios Latinoamericanos en Administración y Negocios (RELAyN), y este estudio se presenta como una comparación con el estudio general. El estudio en general tuvo una muestra compuesta por 43 044 sujetos voluntarios ubicados en 92 zonas de México, Colombia, Argentina, Perú y Ecuador. La aplicación se realizó entre los meses de febrero y junio de 2021, por medio de un formulario en línea y previo contacto con el empresario, se envió el enlace vía mensaje de texto. La confiabilidad de la escala a nivel de todo el estudio tuvo un alfa de Cronbach adecuado ( $\alpha = 0.934$ ), la validez de constructo mediante el análisis factorial confirmatorio reporta un residuo cuadrático medio, RMSR (*Root Mean Square Residual*) de 0.08, todos los ítems de esta versión del instrumento tienen un *p*-valor  $< 0.05$ .

**Tabla 77.1.** Estructura de la escala de la cultura financiera.

Dimensión	Ítems	A. Cronbach
Inclusión financiera (IF)	6	0.750

(Continúa)

**Tabla 77.1.** Estructura de la escala de la cultura financiera. (Continuación)

Dimensión	Ítems	A. Cronbach
Autoeficacia y conocimiento subjetivo financiero (ACS)	5	0.808
Comportamientos para la gestión financiera (CGF)	9	0.793
Previsión de siniestros (PS)	3	0.862
Actitud financiera (AF)	5	0.847
Actitudes hacia la compra (AC)	5	0.753
Compra compulsiva (CC)	3	0.955
Propensión al endeudamiento (PE)	7	0.626
Percepción de riesgo (PR)	4	0.900
Valoración del dinero o materialismo (VM)	7	0.902

En este capítulo se analizan los resultados de La Victoria, Lima, para el que se recibieron 444 respuestas válidas. El instrumento cultura financiera arrojó una consistencia en cuanto a la previsión de siniestros de 0.862 interpretado como alta, en cuanto a actitud financiera se refiere muestra 0.847, lo que indica que existe una consistencia muy alta, así mismo, en cuanto a la compra compulsiva se obtuvo un resultado de 0.955, el cual es un nivel muy alto de consistencia de las respuestas, respecto a la valoración del dinero o materialismo se aprecia una consistencia de 0.902, un nivel muy alto en consistencia en las respuestas que se obtuvieron del instrumento aplicado. Lo mismo podemos decir de la consistencia interna respecto a percepción de riesgo, que arrojó un alfa de Cronbach de 0.900, una consistencia alta. En conclusión, podemos indicar que nuestro cuestionario de recolección a nivel general también es altamente consistente.

## Resultados

La muestra estuvo compuesta por 444 participantes, de los cuales, 97.3% poseen microempresas del giro de comercialización, 1.1% están dedicadas a la transformación y 1.6% a la prestación de servicios. Respecto de la antigüedad como propietario del negocio: 19.4% lleva menos de cinco años, 12.4% entre 5 y 10 años, 20.7% entre 10 y 15 años y 47.5% más de 15 años.

El 65.3% de los dueños corresponden al género masculino y 34.7% al femenino. En cuanto a la edad, 33.3% corresponde a microempresarios con menos de 30 años, 23.4% tiene entre 31 y 40 años, 23.9% está en la franja de los 41 a los 50 años y el restante 19.4% cuenta con 51 años o más. Respecto al estado civil: 52.3% son casados, 30.1% son solteros, 13.1% vive en unión libre y 4.5% son divorciados. El 16.9% tiene estudios terminados de primaria, 63.7% terminó la educación secundaria, y 19.4% cursó estudios profesionales.

En el análisis descriptivo el instrumento permite conocer la percepción de actitudes, pensamientos y prácticas hacia el adecuado manejo de los recursos financieros. La muestra presenta respuestas más favorables que en el estudio en la dimensión de actitud financiera (4.18).

Hay una concentración similar a las del estudio general en las dimensiones de inclusión financiera (3.85), autoeficacia y conocimiento subjetivo financiero (3.95), comportamientos para la gestión financiera (3.94), actitudes hacia la compra (4) y en propensión al endeudamiento (3.55).

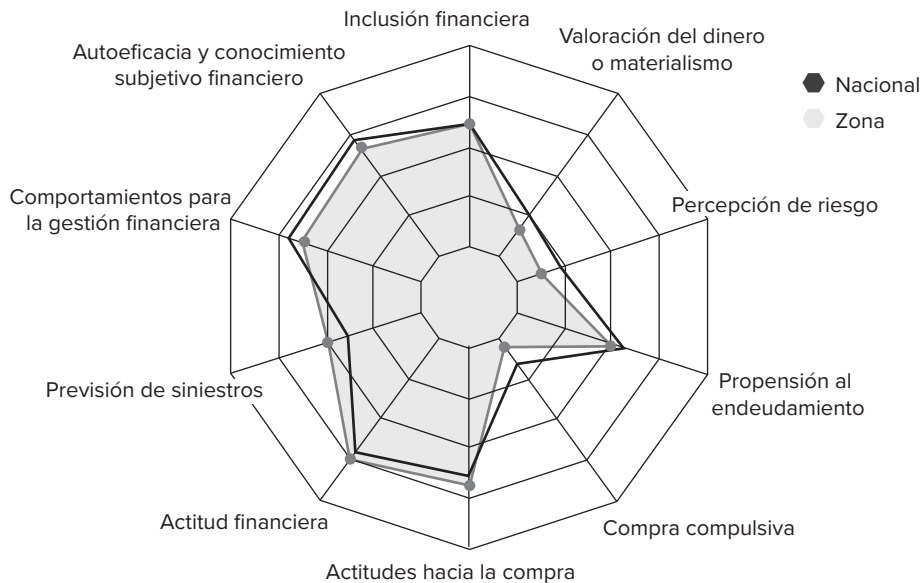
Las respuestas tienen una tendencia desfavorable en las dimensiones de previsión de siniestros (3.51), manejo adecuado de compra compulsiva (2.07), percepción de riesgo (2.33) y en valoración del dinero o materialismo (2.53).

**Tabla 77.2.** Datos descriptivos de la escala de cultura financiera, porcentajes, media y desviación estándar.

Dimensión	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Media	DE
Inclusión financiera (IF)	1.8	8.1	12.7	58.4	18.8	3.85	0.578
Autoeficacia y conocimiento subjetivo financiero (ACS)	2.7	3.9	9.2	64.3	19.8	3.95	0.620
Comportamientos para la gestión financiera (CGF)	2.9	5.7	8.2	61.1	22.0	3.94	0.508
Previsión de siniestros (PS)	5.0	16.2	16.6	45.6	16.1	3.51	0.974
Actitud financiera (AF)	0.2	1.4	4.4	68.3	25.7	4.18	0.461
Actitudes hacia la compra (AC)	1.7	3.8	8.2	65.0	21.2	4.00	0.546
Compra compulsiva (CC)	40.0	33.6	8.6	13.2	4.1	2.07	1.126
Propensión al endeudamiento (PE)	9.3	12.4	9.9	50.6	17.3	3.55	0.505
Percepción de riesgo (PR)	30.8	31.2	13.6	18.3	4.4	2.33	1.062
Valoración del dinero o materialismo (VM)	25.0	29.7	16.1	23.5	4.7	2.53	0.929

## Discusión

En cuanto a los resultados se observa que, de los 444 participantes, 97.3% están dedicados a la microempresa del comercio textil, hacen falta empresarios en prestación de servicios. En cuanto a la antigüedad como propietario, 20.7% tiene entre 10 y 15 años, y 47.5% cuentan con más de 15 años, otro dato relevante es que 65.3% de los dueños son varones y 34.7% mujeres. Se obtuvo que 33.3% tienen menos de 30 años, 23.4% tienen entre 31 y 40 años, 23.9% se ubican en la franja que va de los 41 a los 50 años. Respecto al estado civil: 52.3% son casados.



**Figura 77.1.** Comparación del perfil de la cultura financiera entre los directores del municipio de La Victoria, del estado de Lima, Perú, y el estudio general de la RELAyN.

El análisis de la cultura financiera permite analizar resultados para comparar los niveles entre los casos específicos y el conjunto total del estudio, en dicha comparación los directores de la MYPE del municipio de La Victoria mostraron un nivel más bajo en propensión al endeudamiento, la actitud financiera, valoración del dinero, así como comportamiento para la gestión financiera. Esto concuerda con lo dicho por Vergara (2017), quien propone la aplicación de un plan de formación financiera para la disminución del sobreendeudamiento, recomienda informarse sobre temas financieros, pues ayuda a las gestiones bancarias. La educación y cultura financiera deben capacitar a las personas en aspectos importantes de la planeación para la vida, como el ahorro, la planificación y la inversión. Valdivia, Ruiz y Salazar (2017) indican que hablar de cultura financiera lleva a pensar en los conocimientos que poseen las personas acerca de economía, como el ahorro, el manejo de productos financieros y la inversión, sin embargo, las financieras ofrecen gran cantidad de servicios que hacen que la población se sienta atraída, a través de lo cual tiende a confundir el manejo adecuado de las herramientas financieras, pudiendo ocasionar problemas como el sobreendeudamiento y la falta de liquidez. Para Tarazona (2018), la cultura financiera se relaciona de forma directa con el nivel de endeudamiento en los trabajadores.

## Referencias

- Araujo** (2017). La cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil - confecciones ubicadas en el emporio comercial de gamarra. [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/4060/araujo\\_hkp.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/4060/araujo_hkp.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Bodie, Z. y Merton, R.** (2004). *Finanzas*. México: Pearson Educación.
- Culebro, H., Martínez, K. y Cerda, A.** (2009). *Empresas de mujeres = empresas exitosas*. México: Instituto Nacional de las Mujeres. Obtenido de [http://cedoc.inmujeres.gob.mx/documentos\\_download/100988.pdf](http://cedoc.inmujeres.gob.mx/documentos_download/100988.pdf)
- Denegri, M., Cabezas, D., Del Valle, C., González, Y. y Sepúlveda, J.** (2011). Escala de actitudes hacia el endeudamiento: validez factorial y perfiles actitudinales en estudiantes universitarios chilenos. *Universitas Psychologica*, 11(2), 497-509. <https://doi.org/10.11144/javeriana.upsy11-2.eaev>

- Dew, J. y Xiao, J. J.** (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43-59.
- Dinç Aydemir, S. y Aren, S.** (2017). Do the effects of individual factors on financial risk-taking behavior diversify with financial literacy? *Kybernetes*, 46(10), 1706-1734. <https://doi.org/10.1108/K-10-2016-0281>
- Gitman, L. y Zutter, C.** (2012). *Principios de administración financiera*. México: Pearson Educación.
- Grigion, A. y Mendes, K.** (2018). Demystifying financial literacy: a behavioral perspective analysis. *Management Research Review*, 41(9), 1047-1068. <https://doi.org/10.1108/MRR-08-2017-0263>
- Hogan, S. y Coote, L.** (2014). Organizational culture, innovation and performance: A test of Schein's model. *Journal of Business Research*, 67, 1609-1621. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2013.09.007>
- INEGI** (2018). Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) 2018. Disponible en: <https://www.inegi.org.mx/programas/enaproce/2018/>
- INEGI** (2019). Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas. Disponible en: <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denue/default.aspx>
- Lindgreen, A. y Lindgreen, A.** (2004). The Love of Money, Satisfaction, and the Protestant Work Ethic: Money Profiles Among University Professors in the U.S.A. and Spain. *Journal of Business Ethics*, 50(1), 329-354. <https://doi.org/10.1023/B:BUSI.0000025081.51622.2f>
- Maldonado, G., Ojeda, J., Uc, L., Valdez, L. y Medina, M.** (2017). *La microempresa en México: un diagnóstico de su situación actual*. México: Departamento Editorial de la Dirección General de Difusión y Vinculación de la Universidad Autónoma de Aguascalientes.
- Mendonça, S. y Mendes, K.** (2014). Propensity toward indebtedness: An analysis using behavioral factors. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 3, 1-10. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2014.05.001>
- Mindra, R., Moya, M., Zuze, L. T. y Kodongo, O.** (2017). Financial self-efficacy: a determinant of financial inclusion. *International Journal of Bank Marketing*, 35(3), 338-353. <https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2016-0065>
- Parrotta, J. L. y Johnson, P. J.** (1998). The impact of financial attitudes and knowledge on financial management and satisfaction of recently married individuals. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 9(2), 59-75.
- Pedraza-Álvarez, L., Obispo-Salazar, K., Vásquez-González, L. y Gómez-Gómez, L.** (2015). Cultura organizacional desde la teoría de Edgar Schein: Estudio fenomenológico. *Clío América*, 9(17), 17. <https://doi.org/10.21676/23897848.1462>
- Pérez, S.** (2011). Attitudes toward the purchase over the internet on cybernaut. *Revista IIPSI*, 14(2), 271-276.
- Quevedo, L., Briano, G. y Castañón, E.** (2016). Un análisis de la percepción de la cultura financiera en alumnos y egresados de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP. Recuperado el 22 de 02 de 2019, de XXI Congreso Internacional de Contaduría Administración e Informática, en: <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xxi/docs/7.01.pdf>
- Ramírez-Urquidy, M., Mungaray, A. y Guzmán Gastelum, N.** (2009). Restricciones de liquidez en microempresas y la importancia del financiamiento informal en Baja California. *Región y Sociedad*, vol. XXI (núm. 44), pp. 71-90. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=10204403>
- Richins, M. L.** (2004). The material values scale: Measurement properties and development of a short form. *Journal of Consumer Research*, 31(1), 209-219. <https://doi.org/10.1086/383436>
- Secretaría de Economía** (2010). *México emprende*. Recuperado el 10 de 02 de 2019, de Microempresas: <http://www.2006-2012.economia.gob.mx/mexico-emprende/empresas/microempresario>
- Serido, J., Shim, S. y Tang, C.** (2013). A developmental model of financial capability: A framework for promoting a successful transition to adulthood. *International Journal of Behavioral Development*, 37(4), 287-297. <https://doi.org/10.1177/0165025413479476>
- Tunal, G.** (2003). El problema de clasificación de las microempresas. *Actualidad Contable Faces*, 6(7), 78-91. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25700707>
- Valdivia, Ruiz y Salazar.** (2017). *Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz*. Disponible en <https://www.mendeley.com/catalogue/8e-d2aa34-7856-394b-872b-ed21df4d03ae/>
- Vergara** (2017). La cultura financiera y su efecto en el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/9982/vergara\\_och.pdf;jsessionid=B7FAAC5658A57451E286300BD952717B?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/9982/vergara_och.pdf;jsessionid=B7FAAC5658A57451E286300BD952717B?sequence=1)