



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Las tarjetas de crédito y el sobreendeudamiento en asociados  
del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO

**AUTORAS:**

**Arcos Barragan, Roxana Carmen (ORCID: [0000-0002-2488-7481](https://orcid.org/0000-0002-2488-7481))**

**Cruz Bolivar, Gilma Yessenia (ORCID: [0000-0003-3771-6806](https://orcid.org/0000-0003-3771-6806))**

**ASESOR:**

**Dr. Horna Rubio, Abraham Josué (ORCID: [0000-0002-7846-3377](https://orcid.org/0000-0002-7846-3377))**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LIMA - PERÚ**

**2021**

## Dedicatoria

La presente tesis está dedicada a Dios, ya que gracias a él he logrado concluir mi carrera.

A mis padres, Juan en el cielo y Julia, por brindarme su amor, comprensión y apoyo en mi formación personal y profesional.

A mis hermanos y a mi sobrina, por sus palabras y compañía.

A Dios por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar y salir adelante.

A mi madre, Irma, por su amor, su sacrificio, por ser mi soporte y darme su apoyo incondicional para mi formación personal y profesional.

A mi esposo Irvin por su amor, apoyo y lealtad continúa.

## **Agradecimiento**

Agradecer a Dios por ser mi fortaleza en tiempos difíciles, ser mi luz y guía en cada etapa de mi vida.

A la universidad Cesar Vallejo por acogerme en mi formación profesional.

Al Dr. Abraham Horna Rubio por brindarnos su tiempo y compartirnos sus conocimientos para poder finalizar el presente estudio.

A Dios por ser mi fortaleza en la vida y por permitirme estar presente el día de hoy.

A la universidad Cesar Vallejo por acogerme y darme la oportunidad para seguir con mi formación profesional.

Al Dr. Abraham Horna Rubio por su apoyo académico profesional en el desarrollo de la investigación.

## Índice de contenidos

Carátula .....	i
Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras .....	vi
Resumen .....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA.....	12
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	12
3.2. Variables y operacionalización.....	13
3.3. Población, muestra y muestreo.....	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	15
3.5. Procedimientos.....	16
3.6. Métodos de análisis de datos .....	16
3.7. Aspectos éticos.....	16
IV. RESULTADOS .....	17
4.1. Resultados descriptivos.....	17
4.2. Prueba de normalidad.....	19
4.3. Prueba de hipótesis .....	19
V. DISCUSIÓN.....	29
VI. CONCLUSIONES .....	34
VII. RECOMENDACIONES.....	36
REFERENCIAS .....	38
ANEXOS.....	43

## Índice de tablas

<b>Tabla 1.</b> Nivel de conocimiento sobre tarjetas de crédito .....	17
<b>Tabla 2.</b> Nivel de sobreendeudamiento.....	18
<b>Tabla 3.</b> Prueba de Normalidad (n=235) .....	19
<b>Tabla 4.</b> Relación entre las tarjetas de crédito y sobreendeudamiento .....	19
<b>Tabla 5.</b> Prueba Chi cuadrado entre las tarjetas de crédito y sobreendeudamiento .....	20
<b>Tabla 6.</b> Relación entre las tarjetas de crédito y el abuso de crédito.....	21
<b>Tabla 7.</b> Prueba chi cuadrado entre las tarjetas de crédito y abuso del crédito....	21
<b>Tabla 8.</b> Relación entre las tarjetas de crédito y la capacidad financiera .....	22
<b>Tabla 9.</b> Prueba Chi cuadrado entre las tarjetas de crédito y capacidad financiera .....	23
<b>Tabla 10.</b> Relación entre las tarjetas de crédito y la morosidad .....	23
<b>Tabla 11.</b> Prueba chi cuadrado entre las tarjetas de crédito y morosidad .....	24
<b>Tabla 12.</b> Relación entre las habilidades financieras y el sobreendeudamiento...	24
<b>Tabla 13.</b> Prueba de chi cuadrado entre habilidades financieras y sobreendeudamiento .....	25
<b>Tabla 14.</b> Relación entre el uso y aplicación de conocimientos financieros y el sobreendeudamiento .....	26
<b>Tabla 15.</b> Pruebas de chi-cuadrado entre uso y aplicación de conocimientos financieros y sobreendeudamiento.....	26
<b>Tabla 16.</b> Relación entre conocimiento de uso financiero y sobreendeudamiento .....	27
<b>Tabla 17.</b> Pruebas de chi-cuadrado entre conocimiento de uso financiero y sobreendeudamiento .....	28
<b>Tabla 18.</b> Validez de contenido por jueces expertos (n=3).....	51
<b>Tabla 19.</b> Coeficiente de relación y fiabilidad .....	51
<b>Tabla 20.</b> Confiabilidad por el método de consistencia interna mediante Coeficiente Alfa de Cronbach.....	52

## Índice de gráficos y figuras

<b>Figura 1</b> Nivel de conocimiento sobre tarjetas de crédito .....	17
<b>Figura 2</b> Nivel de sobreendeudamiento.....	18

## Resumen

La presente investigación titulada “Las tarjetas de crédito y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021”. Tuvo como objetivo determinar la relación de las tarjetas de crédito y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021. Investigación de enfoque cuantitativo, tipo aplicada, nivel descriptivo - correlacional, y diseño no experimental. La muestra fueron 235 asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, siendo el instrumento de recolección de datos el cuestionario. A partir de lo cual se concluyó lo siguiente:

El conocimiento sobre tarjetas de crédito guarda relación significativa, negativa considerable con el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, ello determina que mientras mayor sea el conocimiento sobre tarjetas de crédito menor será el nivel de sobreendeudamiento, y viceversa.

Palabras clave: Tarjetas de crédito, sobreendeudamiento, conocimiento financiero

## **Abstract**

This research entitled "Credit cards and over- indebtedness in associates of the Siglo XX Andrés Avelino Cáceres fair center, Arequipa 2021". Its objective was to determine the relationship between credit cards and over-indebtedness in associates of the Siglo XX Andrés Avelino Cáceres fair center, Arequipa 2021. Research with a quantitative approach, applied type, descriptive-correlational level, and non-experimental design. The sample was 235 associates of the Siglo XX Andrés Avelino Cáceres fair center, the data collection instrument being the questionnaire. From which the following was concluded:

Knowledge about credit cards has a significant, considerable negative relationship with the over-indebtedness in associates of the Siglo XX Andrés Avelino Cáceres fair center, Arequipa 2021, this determines that the greater the knowledge about credit cards, the lower the level of over-indebtedness, and vice versa. .

Keywords: Credit cards, over-indebtedness, financial knowledge.

## I. INTRODUCCIÓN

Durante los últimos años el uso de tarjetas de crédito o más conocido como dinero plástico se ha incrementado, volviéndose común entre la población, debido a su fácil y rápido acceso sin tener que realizar trámites tediosos ante la entidad financiera, a nivel mundial es muy frecuente que se emplee dicho producto financiero como medio de pago de consumos habituales o medio de financiamiento a corto plazo, esto a su vez, se ha convertido en un problema que conlleva de manera frecuente a que las personas empleen las tarjetas de crédito sin tener los conocimientos adecuados, lo que les genera pagos de intereses no previsto, debido a que los usuarios no logran entender claramente la información dada por las entidades financieras, generándoles problemas de sobreendeudamiento que se ha convertido en una constante preocupación. (Bermeo, Álvarez, Ospina, Acevedo, & Montoya, 2019)

A nivel internacional, en México, se hizo evidente que la problemática del sobreendeudamiento generado por el uso de tarjetas de crédito tiene como principal factor la ausencia de entendimiento de la población sobre el adecuado uso y el funcionamiento financiero de las mismas, es por ello que las personas solicitan tarjetas de crédito y las emplean de manera inconsciente, generando compras innecesarias, sin realizar una planificación financiera, sin tener en consideración las cuotas e intereses que se deben asumir por cada compra, o los beneficios que se generan por los pagos puntuales, o el análisis de los medios adecuados para el financiamiento a corto plazo, por lo cual, recurren a las tarjetas de crédito, ya que, les resulta el medio más fácil y rápido, sin solicitar mayor información, y al final, terminan asumiendo cuotas e intereses que no se encuentran dentro de sus posibilidades de pago (Murillo, Acosta, & Almeida, 2021).

En Perú, la realidad no es distinta y es que, no existe en las personas una educación financiera para manejar oportunamente las tarjetas de crédito, ante el incremento de peruanos que adquieren tarjetas de crédito y las usan para financiarse a corto plazo, incluso las emplean para pagar cualquier tipo de compra sin necesidad

de hacerlo, es decir, caen en el abuso del uso de las tarjetas de crédito, evidenciándose desconocimientos para planificar sus finanzas y escaso dominio de información financiera para tomar adecuadas decisiones de financiamiento, lo cual suele generar pago de intereses que para las personas resultan difíciles de pagar, incrementándose así la cantidad de clientes morosos en créditos de consumo (Bardales & Rengifo, 2017).

A nivel local, también se pudo observar dicha problemática dentro del comportamiento de los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, a través de conversaciones sostenidas con los mismos, en las cuales manifestaban estar descontentos con el uso de las tarjetas de crédito, e incluso tener una mala percepción hacia el uso de las mismas, observándose que muchos de ellos viven en situaciones en las cuales les ha generado sobreendeudamiento el uso de las tarjetas de crédito, realizando un abuso en el uso del crédito, endeudándose incluso por encima de su capacidad financiera y cayendo en la morosidad. Así mismo, de las conversaciones sostenidas se ha podido inferir que dentro de las posibles causas que han generado el sobreendeudamiento en el uso de las tarjetas de crédito, se encuentra el escaso conocimiento de los asociados sobre el adecuado uso financiero de las tarjetas de crédito, falta de habilidades financieras para realizar un adecuado cálculo de tasas de interés, y administración de sus finanzas, además, el escaso conocimiento financiero no les permite desarrollar adecuadas prácticas de financiamiento, y como tal, aprovechar de manera adecuada los beneficios del financiamiento a través de las tarjetas de crédito.

Dicha situación descrita es importante de abordar, ya que de continuar con dicho panorama se tornaría en una situación caótica para los asociados, debido a que el sobreendeudamiento deterioraría poco a poco sus finanzas, llevándolos a la morosidad e incluso a deteriorar su nivel y calidad de vida, por lo cual se pretende abordar dicho problema de manera científica y así otorgar evidencia a los asociados para generar consciencia y la oportunidad de tener una base sólida para emprender

un adecuado actuar en el manejo de las tarjetas de crédito como medio de financiación a corto plazo.

Es así que, el contexto problemático descrito se abordará a través del problema general: ¿Cómo se relacionan las tarjetas de crédito y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021?

En cuanto a la justificación teórica, se puede señalar que, en la presente investigación se hará uso de bases científicas que permitirán abordar el estudio de las variables y dimensiones inmersas en la problemática de la investigación, de esa manera además se realizará un marco teórico que contendrá información relevante y precisa sobre las variables abordadas, lo cual se constituye en un material teórico que será relevante para la consulta de investigadores y para orientar la base en el abordaje de las tarjetas de crédito y el sobreendeudamiento.

En cuanto a la justificación metodológica, se puede señalar que el presente estudio construirá los instrumentos que hará posible la recolección de datos los cuales serán validados y confiabilizados, y por tanto pueden ser útiles para ser empleados en futuros estudios, así mismo el marco metodológico orienta el estudio adecuado de las variables tarjetas de crédito y sobreendeudamiento.

Mientras que se justifica en el sentido práctico debido a que, permitirá a la población estudiada tener una base científica a partir de la cual pueda combatir el problema común del sobreendeudamiento y orientar las prácticas adecuadas que deben llevar a cabo para dar un uso oportuno a las tarjetas de crédito como medio de financiamiento a corto plazo y poder aprovechar sus beneficios.

Para abordar la problemática del presente estudio se estableció como objetivo general: Determinar cuál es la relación entre las tarjetas de crédito y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021. Siendo los objetivos específicos: Determinar cuál es la

relación entre las tarjetas de crédito y el abuso de crédito en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021; determinar cuál es la relación entre las tarjetas de crédito y la capacidad financiera en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021; determinar cuál es la relación entre las tarjetas de crédito y la morosidad en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021; determinar cuál es la relación entre los conocimientos de uso financiero y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021; determinar cuál es la relación entre las habilidades financieras y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021; determinar cuál es la relación entre el uso y aplicación de conocimientos financieros, y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

Considerándose como hipótesis general: Existe relación significativa entre las tarjetas de crédito y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

## II. MARCO TEÓRICO

En la búsqueda efectuada, con la finalidad de obtener más información acerca del tema, se han tomado en cuenta trabajos de investigación previos tanto del contexto nacional e internacional, directamente relacionados al tema de investigación.

En el entorno internacional, se encontró el estudio de Montescada (2018) “Análisis del sobreendeudamiento de los estudiantes de la Universidad de Guayaquil por el mal uso de las tarjetas de crédito”, buscó analizar los problemas de sobreendeudamiento de los estudiantes de clase media por el mal manejo de las tarjetas de crédito como medio de pago. Metodológicamente el estudio fue aplicada, descriptivo-correlacional y diseño no experimental. Se encuestó a 56 universitarios. El resultado que se obtuvo fue un valor p de 0.000 y un coeficiente de correlación de 0.812 concluyendo que el sobreendeudamiento se relaciona de manera significativa con el mal manejo de las tarjetas de crédito.

Pagalo & Pino (2020) realizaron la investigación “Las tarjetas de crédito bancarias y el endeudamiento en el Ecuador”. Buscando analizar la relación del conocimiento de la utilización de las tarjetas de crédito y el nivel de endeudamiento en Ecuador, se usó una metodología aplicada, enfoque cuantitativo y descriptivo correlacional. La muestra fueron 120 clientes de tarjetas de crédito, el instrumento usado fue el cuestionario. Hallándose un p valor de 0.001 y un coeficiente de correlación de 0.762 entre la utilización de tarjetas de crédito y el endeudamiento, además un p valor de 0.001 entre el endeudamiento y las habilidades financieras y el conocimiento de uso financiero de tarjetas de crédito. Concluyendo que el conocimiento sobre el uso de las tarjetas de crédito se encuentra asociado de manera significativa con el nivel de endeudamiento en Ecuador.

Mayorga & Centenario (2017) desarrollaron el estudio “Endeudamiento en los hogares ecuatorianos por el uso de tarjetas de crédito en el período 2010 – 2016”. Buscando determinar la prevalencia del endeudamiento de los hogares ecuatorianos y el uso de tarjetas de crédito. Se usó una metodología aplicada, no experimental - correlacional. Se aplicó el cuestionario a 367 usuarios de tarjetas

de crédito. Los resultados mostraron un p valor menor a 0.005 determinando que el conocimiento de uso de tarjetas de crédito incide significativamente en el endeudamiento.

French & McKillop (2016) realizó la investigación “Alfabetización financiera y sobreendeudamiento en hogares de bajos ingresos”, buscando hallar la relación de la alfabetización financiera con el sobreendeudamiento en hogares de ingresos bajos. Estudio de tipo básica, no experimental - correlacional. Se aplicó el cuestionario a 1.091 personas morosas. Teniendo un p valor de 0.000 entre la alfabetización financiera y sobreendeudamiento en hogares de bajos ingresos y el mismo p valor entre la Alfabetización financiera y la morosidad. El resultado indicó una relación significativa entre la alfabetización financiera y sobreendeudamiento en hogares de bajos ingresos.

Carvajal, Arcos & Gutierrez (2016) realizaron el estudio “La educación financiera y el sobreendeudamiento de los comerciantes de la ciudad de Tulcán”, teniendo como finalidad analizar la relación entre la educación financiera y el sobreendeudamiento de los comerciantes. La metodología empleada fue aplicada, no experimental - correlacional. Se contó con la participación de 384 comerciantes, el instrumento utilizado fue el cuestionario. Dando como resultado un p menor a 0.05 en la relación entre la educación financiera y el sobreendeudamiento. Concluyendo con ello que la educación financiera incide de manera significativa en el sobreendeudamiento de los comerciantes de Tulcán.

En el contexto nacional se encontró la investigación de Marín & Soto (2016), que realizó la investigación “Relación de la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera, Cajamarca 2016”. Con el propósito de hallar la relación de la cultura financiera en el uso de las tarjetas de crédito y el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera de Cajamarca. Investigación aplicada no experimental y de nivel correlacional. La muestra fueron 167 clientes de una entidad financiera, empleando cuestionarios. Se halló un p valor de 0.001 entre la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito con el abuso del crédito,

morosidad y el endeudamiento. Concluyendo que la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito se asocia significativamente con el sobreendeudamiento.

Por su parte Segura y Quispe (2020) realizaron la investigación “Cultura financiera y su relación con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca 2019”, siendo el propósito analizar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento con tarjetas de crédito en los usuarios que acuden a centros comerciales en la ciudad de Juliaca. Investigación de nivel correlacional - no experimental de corte transversal, Se encuestó a 186 clientes de tarjetas de crédito. El resultado fue un p valor de 0.001 entre la cultura financiera y el endeudamiento con tarjetas de crédito y un p valor de 0.000 de la cultura financiera con la capacidad financiera. Concluyendo que la cultura financiera tiene una relación significativa en el endeudamiento con tarjetas de crédito.

(Vergara, 2017) desarrolló el estudio “La cultura financiera y su efecto en el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016”. Su finalidad fue hallar la influencia de la cultura financiera en el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito. Estudio de enfoque cuantitativo, correlacional - no experimental. El instrumento utilizado fue el cuestionario el cual fue aplicado a 250 usuarios de tarjetas de crédito. Obteniendo un p valor de 0.000 de la cultura financiera con la capacidad financiera y el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito. Concluyendo en la existencia de relación significativa de la cultura financiera con el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito.

Barrantes (2016) realizó el estudio “El sobreendeudamiento de los miembros Colegio de Contadores de Cajamarca con el servicio financiero tarjetas de crédito”. Con la intención de establecer la relación entre la información confusa e imprecisa al otorgar tarjetas y el sobreendeudamiento de los consumidores. Metodología básica, no experimental - correlacional. El instrumento utilizado fue el cuestionario aplicado a 42 usuarios de las tarjetas de crédito. Los resultados indicaron un valor p de 0.000 concluyendo que hay una relación significativa en la información confusa e imprecisa al otorgar tarjetas y el sobreendeudamiento.

Reyes (2018) realizó “El endeudamiento de los jóvenes de distrito de Trujillo con las Instituciones financieras y su experiencia con el uso de tarjetas de crédito en el año 2018”. Con la finalidad de analizar el modo en que se endeudan con tarjetas de crédito. Investigación aplicada de nivel descriptivo - correlacional. El instrumento aplicado fue el cuestionario realizado a 147 usuarios. Los resultados evidenciaron que el 69% de los jóvenes abusan del uso de sus tarjetas de crédito en sus consumos, debido al desconocimiento sobre el manejo, los beneficios y riesgos de las mismas. Concluyendo que el desconocimiento en el uso de las tarjetas lleva a los jóvenes a altos niveles de endeudamiento en gastos de consumo.

Dentro del abordaje teórico de la investigación, se puede hacer mención de la educación financiera, la cual es un componente que se refiere a la capacidad en la toma de decisiones sencillas con respecto al endeudamiento y de aplicar los conocimientos matemáticos básicos sobre la capitalización de intereses a las decisiones financieras cotidianas, la capacidad de evaluar correctamente los contratos de deuda y el interés compuesto al tomar decisiones financieras sobre préstamos, tarjetas de crédito, tasas de interés y tarifas (Hafidzah, Faisal, Ismail, & Abd, 2018).

El crédito juega un papel importante en la sociedad moderna, ayuda a las personas a suavizar el consumo y, por lo tanto a mantener un estilo de vida cuando las ganancias no alcanzan los gastos, también permite a las personas responder a eventos inesperados como enfermedades, pérdida de empleo y emergencias; el crédito permite a las personas financiar sus consumos e inversiones, posibilitando la expansión del consumo de los hogares, lo cual es importante para el crecimiento económico, no obstante a pesar de sus beneficios, el crédito también puede generar un estrés significativo cuando las personas no pueden pagar su deuda, cayendo en el sobreendeudamiento (Mutsonziwa & Fanta, 2019).

Las tarjetas de crédito en la actualidad se consideran como uno de los principales mecanismos que emplean las personas para financiar sus deudas en el corto plazo, son herramientas que permiten a las personas adquirir bienes de

consumo o llevar a cabo inversiones, un instrumento que brinda a las personas facilidad para poder financiarse, no obstante pese a la facilidad con que se puede emplear dicho mecanismo de crédito, es importante el conocimiento que se tenga sobre el uso de tarjetas de crédito, es decir, conocer los riesgos y beneficios de emplearlas para financiarse en el corto plazo, disponer de habilidades para plantear escenarios viables en los cuales se pueden emplear las tarjetas de crédito y poder conocer todos aquellos aspectos que permitan tomar decisiones financieras de uso adecuado de las tarjetas de crédito (Goldenberg, 2017).

Es así que, dentro de las dimensiones que componen las tarjetas de crédito pueden considerarse las siguientes: Conocimiento de uso financiero, habilidades financieras y el uso y aplicación de conocimientos financieros. La dimensión conocimiento de uso financiero, está referida al conocimiento de todos aquellos aspectos relevantes que se tienen en consideración al momento de pactarse un contrato financiero, es por ello que, dentro de esta dimensión se encuentran indicadores tales como el conocimiento de productos financieros, referido al conocimiento de todos aquellos mecanismos a través de los cuales se puede obtener el financiamiento; el conocimiento de instituciones financieras, se trata de tener una noción de cuáles son las entidades financieras que pueden brindar financiamiento con mejores opciones de pago e intereses; y el conocimiento de beneficios y riesgos, es decir, lo positivo y negativo que se encuentran inmersos en el uso de las tarjetas de crédito (Ramos, García, & Moreno, 2017).

La dimensión habilidades financieras, están referidas a todas aquellas aptitudes que le permiten a una persona analizar escenarios financieros y tomar adecuadas decisiones de gasto e inversión, dentro de esta dimensión se pueden mencionar a los indicadores: Habilidad de calcular pagos de interés, es decir, tener los conocimientos para poder calcular y analizar los intereses que se deben pagar al disponer y emplear las tarjetas como medios de financiamiento; la habilidad para administrar el dinero, saber organizarse y determinar la manera en que se gastará y a qué se destinará el gasto e inversión, además de los medios que se emplearán para financiarse; y la planeación financiera, que implica

analizar diversos escenarios y plantear la manera en que se administrará el dinero y el uso de las tarjetas de crédito (Ramos et al, 2017).

En tanto que, la dimensión uso y aplicación de conocimientos financieros está referida a poder manejar la información disponible sobre temas financieros y emplear dicha información para aplicarla ante la toma de sus decisiones de financiamiento, en ese sentido, dentro de esta dimensión se pueden considerar los siguientes indicadores: Pago de facturas a tiempo, no retrasarse en los pagos para evitar asumir el pago de interés por mora; vigilancia de asuntos financieros, mantenerse en seguimiento de las deudas a pagar para evitar el sobreendeudamiento; y el establecimiento de presupuesto, definiendo de manera clara los recursos que se emplearán para asumir las obligaciones financieras (Ramos et al, 2017).

El emplear de manera irresponsable el financiamiento puede conducir al sobreendeudamiento, el cual es considerado como el estado en el que los egresos superan los ingresos de una persona con demasía, un escenario en el cual la personas no cuenta con los medios suficientes para poder asumir sus deudas contraídas, llegando incluso a convertirse sus deudas en impagables (Mutsonziwa & Fanta, 2019). Es decir, el sobreendeudamiento puede describirse como la incapacidad persistente para cumplir con todas las obligaciones de pago y los gastos de vida cuando vencen (Vanneschi & Costa, 2021).

Dentro de las causas del sobreendeudamiento se encuentran factores tales como la impulsividad, la cual es la disposición a emprender acciones inmediatas y no planificadas como respuesta a impulsos internos y externos, sin tener en cuenta los efectos negativos de dicha respuesta (Frigerio, Ottaviani, & Vandone, 2020). Además están algunos factores como el analfabetismo financiero o la falta de conocimiento sobre productos y conceptos financieros, el pensamiento sesgado y la falta de datos desde las entidades financieras (Vanneschi & Costa, 2021)

El sobreendeudamiento se asocia con una fuente de problemas y efectos secundarios negativos tanto a nivel micro como macro. De hecho, el

sobreendeudamiento afecta el bienestar individual en términos de pobreza, exclusión social, salud física y mental, así como la estabilidad del sistema financiero, debido a posibles incumplimientos en el pago de la deuda (Frigerio et al,2020). Tiene un impacto pronunciado en los hogares, lo que genera estigma social, deterioro de la salud y el bienestar, dificultades en las relaciones, exclusión financiera y reducción de la actividad del mercado laboral, tiene un impacto negativo tanto en la salud física como psicológica (Mutsonziwa & Fanta, 2019).

Dentro de las dimensiones del sobreendeudamiento se pueden considerar al abuso de crédito, la capacidad financiera y la morosidad. La dimensión abuso de crédito se entiende como el uso desmedido, irracional e innecesario del financiamiento, dentro de los indicadores que presenta están: Modalidad de uso de tarjetas de crédito, es decir, la manera en que las personas emplean sus tarjetas de crédito para financiar su consumo e inversión; cantidad de líneas de crédito, hace referencia a cuantas fuentes de financiamiento externo tienen las personas (Bozzo, 2020).

La dimensión capacidad financiera, está referida a la capacidad de una persona de poseer recursos con los cuales puede hacer frente a sus deudas, por tanto dentro de los indicadores de esta dimensión se encuentran los siguientes: Suficiencia de ingresos, es decir, que los ingresos permitan a las personas solventar sus gastos; estado de egresos, se refiere al desempeño del gasto de las personas. Mientras que, la dimensión morosidad está referida al impago de las obligaciones crediticias dentro de los plazos pactados con las instituciones financieras, dentro de los indicadores de esta dimensión está el retraso en los pagos, es decir, incumplir con el cronograma de pagos que impone la institución financiera; y el nivel de deudas, es decir, la cuantía de deudas vencidas que posee la persona (Bozzo, 2020).

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

El enfoque de investigación fue cuantitativo, según Hernández Sampieri, Fernández Collado & Baptista Lucio (2014) , se trata de que la investigación se lleva a cabo siguiendo un conjunto de pasos secuenciales del método científico, partiendo de la observación de un fenómeno para plantear una hipótesis que conduzca el desarrollo del estudio, además, emplea la recopilación de datos para luego ser analizado de forma numérica para probar la hipótesis y llegar a determinar conclusiones del estudio.

La investigación es tipo aplicada, mismo que, según Li, Mahoney y Poling (2018) , se trata de aquel tipo en el que las investigaciones se hacen uso del conocimiento científico existente para analizar una determinada problemática y contribuir a plantear estrategias de mejora en un campo específico dentro de la sociedad. A lo que Baimyrzaeva (2018) acotaba que se trata de estudios en los que el investigador pretende generar conocimiento que sea útil y aplicable dentro del campo del problema expuesto.

El nivel de investigación es descriptivo correlacional, siendo el nivel descriptivo, acorde con Monjarás y otros (2019), aquel que tiene como fin llevar a cabo el estudio de las principales características de las variables inmersas en el estudio, lo que permita evidenciar los rasgos relevantes de las mismas. Mientras que, el nivel correlacional, según Kumi (2014), es aquel en el que se tiene como propósito determinar la relación entre dos o más variables, de esa manera a partir del comportamiento de una poder evidenciar el comportamiento de la otra.

El diseño del estudio es no experimental de corte transversal. Siendo el diseño no experimental, tal como manifestaban Abutabenjeh y Jaradat (2018), el que designa que las investigaciones se lleven a cabo sin manipular ninguna de las variables en estudio ni las condiciones en las que se recoge la información. A su vez Mann (2003), el diseño de corte transversal designa a estudios en los que se recoge la información en una única oportunidad dentro de un momento dado.

### **3.2. Variables y operacionalización**

#### **Variable 1: Tarjetas de crédito**

Dimensiones:

Conocimiento de uso financiero

- Conocimiento de productos financieros
- Conocimiento de instituciones financieras
- Conocimiento de beneficios y riesgos

Habilidades financieras

- Habilidad de calcular pagos de interés
- Habilidad para administrar el dinero
- Planeación financiera

Uso y aplicación de conocimientos financieros

- Pago de facturas a tiempo
- Vigilancia de asuntos financieros
- Establecimiento de presupuesto

#### **Variable 2: Sobreendeudamiento**

Dimensiones:

Abuso de crédito

- Modalidad de uso de tarjetas de crédito
- Cantidad de líneas de crédito

Capacidad financiera

- Suficiencia de ingresos
- Estado de egresos

Morosidad

- Retraso en los pagos
- Nivel de deudas

### **Escala de medición**

La escala de medición de las variables corresponde a una escala ordinal, la cual, según Hernández et al, (2014), se trata de una escala en la que se determina una clasificación u orden a los datos, ordenándolos por categorías o rangos, mostrando posiciones escalonadas para cada respuesta.

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

La Población está referida al conjunto de objetos, personas o fenómenos que disponen de aquellas características que son materia de interés para el estudio, (Taherdoost, 2016). En el presente estudio la población la conformaron 600 asociados del centro ferial siglo XX de la plataforma Andrés Avelino Cáceres.

En tanto que, la muestra está referida a aquel subconjunto de la población, quienes poseen las características comunes y representativas de la población que tienen la posibilidad de brindar la información que se necesita en el estudio (Arias, 2012).

La muestra se determinó mediante el muestreo probabilístico aleatorio simple, el cual se trata de un procedimiento de cálculo aplicado para seleccionar determinados elementos de la población que se constituirán en los conformantes de la muestra (Arias, 2012). En base a lo cual, se determinó como muestra a 235 asociados del centro ferial siglo XX de la plataforma Andrés Avelino Cáceres. A continuación se presenta el cálculo a través del cual se halló la muestra:

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

$$N = \frac{600 \times 1.96^2 \times 0.7275 \times 0.2725}{0.06^2(554 - 1) + 1.96^2 (0.7275 \times 0.2725)}$$

$$N = 235$$

Asimismo, la unidad de análisis la constituyó cada asociado del centro ferial siglo XX de la plataforma Andrés Avelino Cáceres.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

La técnica empleada fue la encuesta, una técnica empleada en investigaciones de carácter social, que tiene gran destreza para recoger información a través de interrogantes a los miembros de la muestra de un estudio (Kuznik, Hurtado Albir, & Espinal Berenguer, 2010). En la encuesta se ha tomado en cuenta interrogantes en relación a las tarjetas de crédito y sobreendeudamiento en asociados del centro ferial siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

El instrumento de recopilación de datos fue el cuestionario, el cual según Kuznik et al, (2010) se trata de un formato que se encuentra compuesto por un conjunto de interrogantes que abarcan los aspectos relevantes de las variables en investigación.

En cuanto a la validez, es la eficacia por el cual un instrumento mide realmente la variable que pretende estudiar. Para la validación del instrumento a utilizar en nuestra investigación se tomó el juicio de 3 expertos quienes calificaron en base a diferentes criterios.

Por otra parte la confiabilidad de un instrumento de medición se refiere a la estabilidad en que su aplicación repetida a la persona siempre se obtendrá el mismo resultado Hernández et al, (2014). En el presente estudio para determinar la confiabilidad del estudio se realizó una prueba piloto a 20 asociados, procesando los datos obtenidos a través de la prueba alfa de Cronbach.

### **3.5. Procedimientos**

En primer lugar para llevar a cabo la investigación se visitó a la muestra para coordinar la aplicación del instrumento y solicitar su apoyo, con la aceptación de esta se procedió a explicar los fines del estudio, coordinando con ellos el día para remitir el instrumento de recolección de datos, lo cual se envió a través de medios electrónicos. Para ello se creó un formato digital del instrumento y se envió dando plazo de 72 horas para ser reenviado con las respuestas llenadas. Luego se procedió a trasladar cada una de las respuestas de los cuestionarios recibidos a una hoja de Excel.

### **3.6. Métodos de análisis de datos**

Luego de disponer de la base de datos en Excel, se procedió a llevarla al programa estadístico SPSS, en el cual, se realizó la prueba estadística de correlación Rho de Spearman, luego de ello, se procedió a realizar la prueba Chi cuadrado, con las cuales se pudo contrastar cada hipótesis del estudio, obteniendo los datos a través de tablas, las cuales fueron abordadas a través del análisis inferencial, que según Hernández et al, (2014) consiste en interpretar, realizar deducciones y conclusiones con el fin de probar la hipótesis y generalizar los resultados obtenidos de la muestra. Permitiendo plasmar los resultados y conclusiones de la investigación.

### **3.7. Aspectos éticos**

El trabajo de investigación es de elaboración propia, para su realización se ha tomado en cuenta el código de ética de investigación de la Universidad César Vallejo, en base a lo cual se ha respetado la autoría de las investigaciones, para ello, se citó de manera correcta el aporte teórico de cada uno de los autores considerados en el presente estudio. Además, se vigilaron aspectos tales como el respeto a la autonomía de los participantes, a la libertad para decidir su participación del estudio, la justicia en el trato igualitario a los miembros de la muestra y sumo cuidado para no generar ningún daño a los participantes.

## IV.RESULTADOS

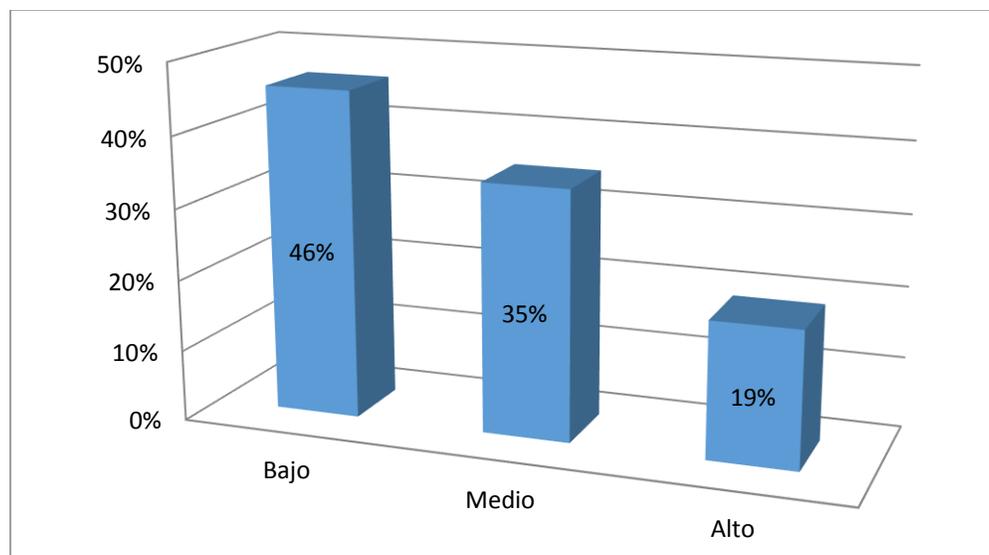
### 4.1. Resultados descriptivos

**Tabla 1**

*Nivel de conocimiento sobre tarjetas de crédito*

Calificación	Rango		Fr ec.	%
	Desde	Hasta		
Bajo	18	41	8	46%
Medio	42	65	82	35%
Alto	66	90	45	19%
Total			23	100%

Fuente: Encuesta aplicada  
Elaboración: Propia



*Figura 1 Nivel de conocimiento sobre tarjetas de crédito*

Nota. En la tabla 1 es posible apreciar que los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres en su mayoría el 46% poseen un nivel bajo de conocimiento sobre tarjetas de crédito, en tanto que, un 35% tiene un nivel medio de dichos conocimientos y solamente un 19% manifiesta un nivel alto de conocimientos sobre el uso de tarjetas de crédito.

**Tabla 2**

Nivel de sobreendeudamiento

Calificación	Rango		Frec.	%
	Desde	Hasta		
Bajo	12	27	61	26%
Medio	28	43	43	18%
Alto	44	60	131	56%
Total			235	100%

Fuente: Encuesta aplicada

Elaboración: Propia

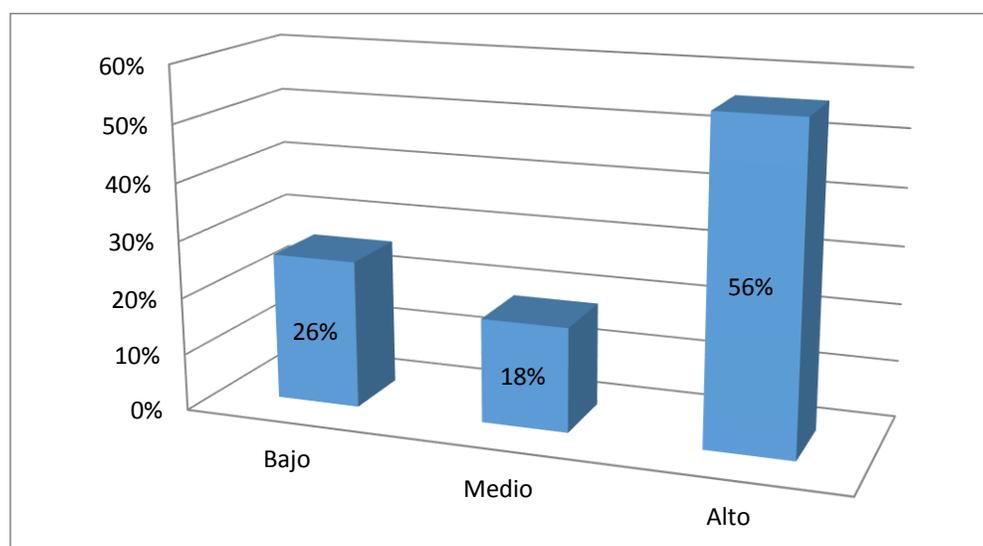


Figura 2 Nivel de sobreendeudamiento

Nota. En la tabla 2 se visualiza que, de los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres en su mayoría el 56% se encuentran en una situación de alto sobreendeudamiento, el 26% posee un nivel bajo de sobreendeudamiento y un 18% de los asociados un nivel medio de sobreendeudamiento.

## 4.2. Prueba de normalidad

Prueba de normalidad mediante Kolmogorov-Smirnov:

**Tabla 3**

*Prueba de Normalidad (n=235)*

Variables	Prueba de normalidad: Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
tarjetas de crédito	.244	235	.000.
Sobreendeudamiento	.437	235	.000

Nota. Según la tabla 3 de prueba de normalidad, observamos que el gl es de  $235 > 50$ , por lo que se utilizará la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov. A su vez el p valor es  $.000 < .05$  en ambas variables, lo cual determina que los datos no se encuentran distribuidos normalmente, por lo tanto la correlación de variables se analiza por la prueba no paramétrica Rho Spearman.

## 4.3. Prueba de hipótesis

**Tabla 4**

*Relación entre las tarjetas de crédito y sobreendeudamiento*

		Conocimiento sobre tarjetas de crédito		Sobreendeudamiento	
Rho de Spearman	Conocimiento sobre tarjetas de crédito	Coeficiente de correlación	1,000	-,712**	
		Sig. (bilateral)	.	,000	
		N	235	235	
	Sobreendeudamiento	Coeficiente de correlación	-,712**	1,000	
		Sig. (bilateral)	,000	.	
		N	235	235	

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. En la tabla 4 se puede observar que al correlacionar la variable tarjetas de crédito y la variable sobreendeudamiento, a través de la prueba Rho de Spearman,

se obtuvo un valor de p igual a 0.000, el cual, al ser menor a 0.05, indica que existe relación significativa entre las variables. Así mismo, se observa que el coeficiente de correlación entre las mismas resultó igual a -0.712, el cual indica que la relación es negativa considerable, ello determina que mientras mayor sea el conocimiento sobre tarjetas de crédito menor será el nivel de sobreendeudamiento y viceversa en los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

**Tabla 5**

*Prueba Chi cuadrado entre las tarjetas de crédito y sobreendeudamiento*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	3668,647 <sup>a</sup>	3520	,040
Razón de verosimilitud	1170,199	3520	1,000
Asociación lineal por lineal	145,320	1	,000
N de casos válidos	235		

a. 3640 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,00.

Nota. En la tabla 5 se muestran los resultados de la prueba Chi cuadrado realizada a las variables tarjetas de crédito y sobreendeudamiento, dentro de los cuales se aprecia un valor p equivalente a 0.040, el cual al ser menor a 0.05, indica que existe evidencia estadística suficiente para considerar que el nivel de conocimiento sobre uso de tarjetas de crédito se encuentra asociado al nivel de sobreendeudamiento en los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

**Tabla 6***Relación entre las tarjetas de crédito y el abuso de crédito*

			Conocimiento sobre tarjetas de crédito	Abuso del crédito
Rho de Spearman	Conocimiento sobre tarjetas de crédito	Coeficiente de correlación	1,000	-,722**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	235	235
	Abuso del crédito	Coeficiente de correlación	-,722**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	235	235

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. La tabla 6 muestra los resultados de la prueba de correlación de Rho de Spearman, en donde se evidencia que con un nivel p de 0.000 existe relación significativa entre la variable tarjetas de crédito y la dimensión abuso del crédito, adicional a ello se puede observar que la fuerza y/o grado de correlación "Rho" tiene un valor de -0.722 lo que la relación existente es negativa considerable, determinándose que mientras mayor sea el conocimiento sobre tarjetas de crédito, menor será el nivel de abuso del crédito y viceversa, en los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

**Tabla 7***Prueba chi cuadrado entre las tarjetas de crédito y abuso del crédito*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1037,226 <sup>a</sup>	880	,000
Razón de verosimilitud	690,571	880	1,000
Asociación lineal por lineal	141,179	1	,000
N de casos válidos	235		

a. 952 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,02.

Nota. La tabla 7 se muestran los resultados de la prueba Chi cuadrado realizada a la variable tarjetas de crédito y la dimensión el abuso de crédito, dentro de los cuales se

aprecia un valor p equivalente a 0.000, el cual al ser menor a 0.05, indica que existe evidencia estadística suficiente para considerar que el nivel de conocimiento sobre uso de tarjetas de crédito se encuentra asociado al abuso de crédito en los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

**Tabla 8**  
*Relación entre las tarjetas de crédito y la capacidad financiera*

			Conocimiento sobre tarjetas de crédito	Capacidad financiera
Rho de Spearman	Conocimiento sobre tarjetas de crédito	Coeficiente de correlación	1,000	-,696**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	235	235
	Capacidad financiera	Coeficiente de correlación	-,696**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	235	235

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. La tabla 8 muestra los resultados de la prueba de correlación de Rho de Spearman, en donde se evidencia que con un nivel de p de 0.000 existe relación significativa entre la variable tarjetas de crédito y la dimensión capacidad financiera, adicional a ello se puede observar que la fuerza y/o grado de correlación "Rho" tiene un valor de -0.696 lo que indica que la relación existente es negativa considerable, lo cual implica que, poseer un buen nivel de conocimiento sobre tarjetas de crédito contribuye a disminuir los factores que afectan la capacidad financiera, de los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

**Tabla 9***Prueba Chi cuadrado entre las tarjetas de crédito y capacidad financiera*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1134,964 <sup>a</sup>	880	,000
Razón de verosimilitud	704,167	880	1,000
Asociación lineal por lineal	137,202	1	,000
N de casos válidos	235		

a. 952 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,01.

Nota. En la tabla 9 se muestran los resultados de la prueba Chi cuadrado realizada entre la variable tarjetas de crédito y la dimensión capacidad financiera, los cuales evidencian un valor p equivalente a 0.000, el cual al ser menor a 0.05, indica que existe evidencia estadística suficiente para considerar que el nivel de conocimiento sobre uso de tarjetas de crédito se encuentra asociado a la capacidad financiera que poseen los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

**Tabla 10***Relación entre las tarjetas de crédito y la morosidad*

			Conocimiento sobre tarjetas de crédito	Morosidad
Rho de Spearman	Conocimiento sobre tarjetas de crédito	Coefficiente de correlación	1,000	-,704**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	235	235
	Morosidad	Coefficiente de correlación	-,704**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	235	235

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. La tabla 10 muestra los resultados de la prueba de correlación de Rho de Spearman, en donde se evidencia que con un nivel p de 0.000 existe relación significativa entre la variable tarjetas de crédito y la dimensión morosidad, adicional a

ello se puede observar que la fuerza y/o grado de correlación "Rho" tiene un valor de -0.704 lo que indica que la relación existente es negativa considerable, lo que quiere decir que al lograr un buen nivel de conocimiento sobre tarjetas de crédito contribuye a disminuir la morosidad de los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

**Tabla 11**

*Prueba chi cuadrado entre las tarjetas de crédito y morosidad*

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1097,764 <sup>a</sup>	880	,000
Razón de verosimilitud	712,633	880	1,000
Asociación lineal por lineal	136,021	1	,000
N de casos válidos	235		

a. 952 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,03.

Nota. En la tabla 11 se muestran los resultados de la prueba Chi cuadrado realizada entre la variable tarjetas de crédito y la dimensión morosidad, los cuales evidencian un valor p equivalente a 0.000, el cual al ser menor a 0.05, indica que existe evidencia estadística suficiente para considerar que el nivel de conocimiento sobre uso de tarjetas de crédito se encuentra asociado a la morosidad de los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

**Tabla 12**

*Relación entre las habilidades financieras y el sobreendeudamiento*

			Habilidades financieras	Sobreendeudamiento
Rho de Spearman	Habilidades financieras	Coeficiente de correlación	1,000	-,718**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	235	235
	Sobreendeudamiento	Coeficiente de correlación	-,718**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	235	235

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. La tabla 12 muestra los resultados de la prueba de correlación de Rho de Spearman, en donde se evidencia que con un nivel p de 0.000 existe relación significativa entre la dimensión habilidades financieras y la variable sobreendeudamiento, adicional a ello se puede observar que la fuerza y/o grado de correlación "Rho" tiene un valor de -0.718 lo que indica que la relación existente es negativa considerable, es decir, poseer habilidades financieras determinaría una menor incidencia de sobreendeudamiento de los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

**Tabla 13**

*Prueba de chi cuadrado entre habilidades financieras y sobreendeudamiento*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1240,408 <sup>a</sup>	1152	,035
Razón de verosimilitud	728,511	1152	1,000
Asociación lineal por lineal	141,023	1	,000
N de casos válidos	235		

a. 1235 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,01.

Nota. En la tabla 13 se presentan los resultados de la prueba Chi cuadrado realizada entre la dimensión habilidades financieras y la variable sobreendeudamiento, los cuales evidencian un valor p equivalente a 0.035, el cual al ser menor a 0.05, indica que existe evidencia estadística suficiente para considerar que las habilidades financieras se encuentra asociadas al sobreendeudamiento de los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

**Tabla 14**

*Relación entre el uso y aplicación de conocimientos financieros y el sobreendeudamiento*

			Uso y aplicación de conocimientos financieros	Sobreendeudamiento
Rho de Spearman	Uso y aplicación de conocimientos financieros	Coeficiente de correlación	1,000	-,701**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	235	235
	Sobreendeudamiento	Coeficiente de correlación	-,701**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	235	235

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. La tabla 14 muestra los resultados de la prueba de correlación de Rho de Spearman, en donde se evidencia que con un nivel p de 0.000 existe relación significativa entre la dimensión uso y aplicación de conocimientos financieros y la variable sobreendeudamiento, adicional a ello se puede observar que la fuerza y/o grado de correlación "Rho" tiene un valor de -0.701 lo que indica que la relación existente es negativa considerable, lo cual significa que si los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres desarrollan un adecuado uso y aplicación de sus conocimientos financieros para manejar sus tarjetas de crédito, pueden evitar altos niveles de sobreendeudamiento.

**Tabla 15**

*Pruebas de chi-cuadrado entre uso y aplicación de conocimientos financieros y sobreendeudamiento*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1608,231 <sup>a</sup>	1472	,007
Razón de verosimilitud	847,041	1472	1,000
Asociación lineal por lineal	138,622	1	,000
N de casos válidos	235		

a. 1560 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,01.

Nota. En la tabla 15 se presentan los resultados de la prueba Chi cuadrado realizada entre la dimensión uso y aplicación de conocimientos financieros y la variable sobreendeudamiento, los cuales evidencian un valor p equivalente a 0.007, el cual al ser menor a 0.05, indica que existe evidencia estadística suficiente para considerar el uso y aplicación de conocimientos financieros se encuentra asociadas al sobreendeudamiento de los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

**Tabla 16**

*Relación entre conocimiento de uso financiero y sobreendeudamiento*

			Conocimientos de uso financiero	Sobreendeu damiento
Rho de Spearman	Conocimientos de uso financiero	Coeficiente de correlación	1,000	-,696**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	235	235
	Sobreendeudamiento	Coeficiente de correlación	-,696**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	235	235

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. La tabla 16 muestra los resultados de la prueba de correlación de Rho de Spearman, en donde se evidencia que con un nivel p de 0.000 existe relación significativa entre la dimensión conocimientos de uso financiero y la variable sobreendeudamiento, adicional a ello se puede observar que la fuerza y/o grado de correlación "Rho" tiene un valor de -0.696 lo que indica que la relación existente es negativa considerable, lo que quiere decir, que a mayores conocimientos de uso financiero de las tarjetas de crédito, menores serán los niveles de sobreendeudamiento de los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

**Tabla 17**

*Pruebas de chi-cuadrado entre conocimiento de uso financiero y sobreendeudamiento*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1661,507 <sup>a</sup>	1344	,000
Razón de verosimilitud	838,903	1344	1,000
Asociación lineal por lineal	135,612	1	,000
N de casos válidos	235		

a. 1430 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,02.

Nota. En la tabla 17 se presentan los resultados de la prueba Chi cuadrado realizada entre la dimensión conocimiento de uso financiero y la variable sobreendeudamiento, los cuales evidencian un valor p equivalente a 0.000, el cual al ser menor a 0.05, indica que existe evidencia estadística suficiente para considerar que el nivel de conocimientos de uso financiero de las tarjetas de crédito se encuentra asociado al sobreendeudamiento de los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.

## V. DISCUSIÓN

El hallazgo del presente estudio, determinado a través del uso de las pruebas estadísticas Rho de Spearman y Chi cuadrado, evidenció que existe relación significativa entre las tarjetas de crédito y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, de esa manera, el nivel de sobreendeudamiento estará determinado por el nivel de conocimiento sobre tarjetas de crédito. Este hallazgo es similar a lo hallado en investigaciones realizadas con anterioridad con un propósito cercano, dentro de las cuales se encuentra la investigación de Montescada (2018), en la cual se realizó el estudio sobre un grupo de jóvenes de una Universidad en Guayaquil, hallándose que los niveles de sobreendeudamiento de los mismos se encontraban asociados de manera significativa con el mal uso que hacían de las tarjetas de crédito a causa de su desconocimiento para llevar a cabo una mejor administración de uso de las mismas.

Además, está el estudio de Pagalo & Pino (2020) quienes Concluyeron que el conocimiento sobre el uso de las tarjetas de crédito se encuentra asociado de manera significativa con el nivel de endeudamiento en Ecuador, de esa manera ello infiere que el conocimiento sobre uso de tarjetas de crédito puede prevenir que las personas se endeuden de manera inconsciente y se genere un sobreendeudamiento. Otro estudio concordante es el de French & McKillop (2016), quien dentro de su investigación pudo demostrar que la alfabetización financiera, dentro de lo cual se puede considerar el conocimiento sobre el manejo de las tarjetas de crédito que se desarrolla en el presente estudio, guarda significativa relación con el sobreendeudamiento en hogares.

Como parte del cumplimiento al primer objetivo específico, se llevaron a cabo las pruebas estadísticas Rho de Spearman y Chi cuadrado, con lo cual se demostró que existe relación significativa, negativa considerable entre el conocimiento sobre tarjetas de crédito y el abuso de crédito en asociados del centro ferial Siglo XX

Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, en ese sentido, el conocimiento sobre tarjetas de crédito contribuye a disminuir el abuso de crédito por parte de los usuarios, este resultado se encuentra en similitud con lo hallado dentro de investigaciones realizadas en la materia, como es el caso de la investigación de Marín & Soto (2016), quien llegó a determinar que la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito se relaciona con el abuso del crédito, entendiéndose de esa manera que el escaso conocimiento sobre uso de las tarjetas de crédito puede llevar a la población a abusar del uso del crédito y progresivamente sobre endeudarse.

Otro estudio que guarda relación con el resultado mostrado es el de Reyes (2018), quien llegó a concluir que el desconocimiento referente al uso de las tarjetas de créditos, sus beneficios y riesgos, lleva a los jóvenes a abusar del crédito y endeudarse en sus gastos de consumo, lo cual puede conducir al sobreendeudamiento.

En cuanto al segundo objetivo específico, la prueba estadística Rho de Spearman y la prueba Chi Cuadrado determinaron que existe relación significativa y negativa considerable entre el conocimiento sobre tarjetas de crédito y la capacidad financiera en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, en ese sentido, el conocimiento sobre tarjetas de crédito puede lograr reducir aquellos factores que merman la capacidad financiera de los usuarios de tarjetas de crédito. Este resultado es concordante con lo determinada a partir de otras investigaciones que se han llevado a cabo entorno al propósito del presente estudio, dentro de las cuales se puede mencionar a Segura y Quispe (2020), quien dentro de su estudio pudo concluir que la cultura financiera se relaciona significativamente con la capacidad financiera de las personas usuarias de tarjetas de crédito, ello se asociaría al presente estudio en la medida que, la cultura financiera implica los conocimientos sobre los productos financieros, entre ellos las tarjetas de crédito, lo cual según hizo evidente el citado estudio, se relacionaría con la capacidad financiera de las personas para asumir sus obligaciones crediticias contraídas.

Otro estudio que encuentra similitud es el de Vergara (2017), quien evidenció que la cultura financiera guarda relación significativa con la capacidad financiera, de esa manera se relacionaría con el estudio presente debido a que, la cultura financiera abarcaría el conocimiento sobre el uso de tarjetas de crédito, lo cual podría ser un factor determinante para la capacidad financiera de las personas de asumir sus obligaciones financieras.

Otro de los hallazgos de la investigación, mediante la prueba estadística Rho de Spearman y Chi cuadrado determinó que existe relación significativa entre el conocimiento sobre tarjetas de crédito y la morosidad en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, este resultado guarda similitud con otros trabajos de investigación, tales como el de French & McKillop (2016), quien dentro de su investigación pudo demostrar que la alfabetización financiera, dentro de lo cual se puede considerar el conocimiento sobre el manejo de las tarjetas de crédito que se desarrolla en el presente estudio, se encuentra asociado de manera significativa con la morosidad en los hogares. Así también, el estudio de Marín & Soto (2016), llegó a determinar que la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito se relaciona con la morosidad, infiriéndose con ello que el escaso conocimiento sobre uso de las tarjetas de crédito puede llevar a la población a caer en la morosidad y con ello en el sobreendeudamiento.

También se pudo evidenciar mediante la prueba Rho de Spearman y Chi cuadrado la existencia de relación significativa entre los conocimientos de uso financiero y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, este hallazgo guarda similitud con lo manifestado por autores tales como Pagalo & Pino (2020) quienes llegaron a evidenciar que el conocimiento de uso financiero de tarjetas de crédito se encuentra asociado con el nivel de endeudamiento en Ecuador, lo cual según se infiere, a medida que se tenga un mayor desconocimiento sobre el uso financiero de las tarjetas de crédito, los niveles de endeudamiento serán mayores y se caerá en un sobreendeudamiento.

Así también, en el estudio de Mayorga & Centenario (2017), se pudo determinar que el conocimiento de uso de tarjetas de crédito incide significativamente en el endeudamiento, por tanto ello implica que mientras no se tengan los conocimientos financieros adecuados para utilizar las tarjetas de crédito, se caerá en un mayor nivel de endeudamiento que conduzca al sobreendeudamiento.

Además, el procesamiento de los datos mediante Rho de Spearman y Chi cuadrado pudo evidenciar que existe relación significativa entre las habilidades financieras y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, este resultado refuerza hallazgos similares planteados con anterioridad en estudios tales como el de Montescada (2018), quien en su estudio sobre un grupo de jóvenes de una Universidad en Guayaquil, el mal uso de las tarjetas de crédito, lo cual se puede entender como falta de habilidad para el manejo financiero de las mismas, es una de las causas fundamentales que genera sobreendeudamiento.

Así también, en el estudio de Pagalo & Pino (2020) hizo evidente que las habilidades financieras se encuentran asociadas con el nivel de endeudamiento, es por ello que se relaciona con el presente estudio ya que es de esperar que la falta de habilidades financieras conduzca a un progresivo endeudamiento que genere el sobreendeudamiento de la población analizada.

Finalmente, las pruebas estadísticas Rho de Spearman y Chi cuadrado pudieron determinar que existe relación significativa entre el uso y aplicación de conocimientos financieros y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, dicho hallazgo es concordante con lo concluido en estudios tales como el de Montescada (2018), en el cual un análisis a un grupo de jóvenes de una Universidad en Guayaquil, se evidenció una mala aplicación y uso de conocimientos financieros para manejar las tarjetas de crédito genera sobreendeudamiento. Otro estudio concordante es el de Mayorga & Centenario (2017), quien pudo evidenciar que, usar de una mala manera las tarjetas de crédito a

causa de deficientes conocimientos en la materia genera el endeudamiento, por tanto, ello implica que mientras no se tengan los conocimientos financieros adecuados para utilizar las tarjetas de crédito, se caerá en un mayor nivel de endeudamiento, lo cual se entiende, podría conducir progresivamente al sobreendeudamiento.

## **VI.CONCLUSIONES**

El conocimiento sobre tarjetas de crédito guarda relación significativa, negativa considerable con el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, ello determina que mientras mayor sea el conocimiento sobre tarjetas de crédito menor será el nivel de sobreendeudamiento y viceversa.

El conocimiento sobre tarjetas de crédito se asocia de manera considerable negativa y significativa con abuso de crédito en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, determinándose que mientras mayor sea el conocimiento sobre tarjetas de crédito, menor será el nivel de abuso del crédito y viceversa.

Existe relación negativa considerable y significativa entre el conocimiento sobre tarjetas de crédito y la capacidad financiera en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, lo cual implica que, poseer un buen nivel de conocimiento sobre tarjetas de crédito contribuye a disminuir los factores que afectan la capacidad financiera.

Existe relación significativa y negativa considerable entre el conocimiento sobre tarjetas de crédito y la morosidad en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, de esa manera, lograr un buen nivel de conocimiento sobre tarjetas de crédito contribuye a disminuir la morosidad.

Las habilidades financieras se relacionan de manera significativa y negativa considerable con el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, es decir, poseer habilidades financieras determinaría una menor incidencia de sobreendeudamiento.

El uso y aplicación de conocimientos financieros guarda relación significativa y considerable con el sobreendeudamiento en los asociados del centro ferial Siglo XX

Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, lo cual significa que si los asociados desarrollan un adecuado uso y aplicación de sus conocimientos financieros para manejar sus tarjetas de crédito, pueden evitar altos niveles de sobreendeudamiento.

Los conocimientos de uso financiero se encuentran relacionados de manera significativa y negativa considerable con el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021, en ese sentido, se determina que a mayores conocimientos de uso financiero de las tarjetas de crédito, menores serán los niveles de sobreendeudamiento.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Se recomienda a los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres informarse y educarse en el ámbito financiero, conociendo aspectos relevantes de materia financiera que les permitan usar oportunamente sus tarjetas de crédito y eviten caer en el sobreendeudamiento.

Es recomendable que los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres lleven a cabo la planificación financiera, la cual les permita tomar decisiones inteligentes de financiamiento y no caer en el sobreendeudamiento.

Los asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres deberían analizar su capacidad financiera antes de asumir una deuda, para lo cual será importante que tengan un presupuesto que ordene sus ingresos y egresos y controlen de esa manera sus finanzas, evitando sobre endeudarse con obligaciones que sobrepasen sus posibilidades financieras.

Las entidades financieras deberían brindar una mejor información a sus clientes sobre el uso de las tarjetas de crédito, permitiendo que los mismos las empleen de manera inteligente y no se ocasionen efectos negativos por la morosidad tanto para la persona misma como para la entidad financiera.

Las autoridades responsables de vigilar el desempeño de las entidades financieras deberían velar porque las mismas informen oportunamente a sus clientes, que puedan instruirlos en el conocimiento de uso financiero de sus tarjetas de crédito, de esa manera puedan emplearlas de manera adecuada sin sobregirar el crédito otorgado.

Es necesario que las personas busquen entrenar sus habilidades financieras, que se informen y antes de emplear las tarjetas de crédito como medio de

financiamiento puedan considerar los intereses a pagar, los montos y plazos, así como la gama de entidades financieras que existen y los beneficios que ofrecen.

Finalmente, se recomienda a futuros investigadores realizar estudios en la materia a diferentes niveles de investigación, permitiéndose ampliar la literatura y hallazgos sobre los condicionantes del sobreendeudamiento, de esa manera concientizar e informar mejor a la población y se pueda realizar un mejor uso de las tarjetas de crédito.

## REFERENCIAS

- Abutabenjeh, S., & Jaradat, R. (2018). Clarification of research design, research methods, and research methodology. *Teaching Public Administration*, 36(3), 1-22. Obtenido de <https://doi.org/10.1177/0144739418775787>
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigacion. Introduccion a la metodología científica (6ta edición)*. Caracas: Episteme.
- Baimyrzaeva, M. (2018). Begginers´guide for applied research process: what is it, and why and how to do it? *Occasional paper*, 4(1), 2-43. Obtenido de <https://www.ucentralasia.org/Content/Downloads/UCA-IPPA-OP4-Beginners%20Guide%20for%20Applied%20Research%20Process-Eng.pdf>
- Bardales, C., & Rengifo, T. (2017). *Estudio del uso de tarjetas de crédito en la ciudad de Iquitos, periodo 2016*. Iquitos: Unversidad Científica del Perú. Obtenido de <http://repositorio.ucp.edu.pe/handle/UCP/160>
- Barrantes, C. (2016). *El sobreendeudamiento de los miembros Colegio de Contadores de Cajamarca con el servicio financiero tarjetas de crédito*. Cajamarca: Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/2125400>
- Bermeo, M., Álvarez, L., Ospina, M., Acevedo, Y., & Montoya, I. (2019). Factores que influyen en la intención de uso de las tarjetas de crédito por parte de los jóvenes universitarios. *Revista CEA*, 5(9), 413-425. Obtenido de [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=3519312](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3519312)
- Bernal, H. (2016). *Monografías de Traducción e Interpretación*. España: Palestra Editores. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/274/27446519010.pdf>

- Bozzo, S. (2020). Sobreendeudamiento del consumidor en Chile: una revisión a la luz del derecho europeo. *Revista de derecho*, 33(1), 159-183. doi: 10.4067/S0718-09502020000100159
- Carvajal, L., Arcos, G., & Gutierrez, M. (2016). La educación financiera y el sobreendeudamiento de los comerciantes de la ciudad de Tulcán. *SATHIRI*, 1(9), 235-241. doi:<https://doi.org/10.32645/13906925.454>
- French, D., & McKillop, D. (2016). Financial Literacy and OverIndebtedness in Low-Income Households. *International Review of Financial Analysis*, 48(1), 1-11. doi:<https://doi.org/10.1016/j.irfa.2016.08.004>
- Frigerio, M., Ottaviani, C., & Vandone, D. (2020). A meta-analytic investigation of consumer over-indebtedness: The role of impulsivity. *International Journal of Consumer Studies*, 44(4), 328-342. doi:<https://doi.org/10.1111/ijcs.12570>
- Goldenberg, J. (2017). El necesario ajuste de la asignación del riesgo de sobreendeudamiento en la regulación de las tarjetas de crédito: desde un sistema basado en los deberes de información a un modelo de corresponsabilidad. *Revista de Derecho de la Pontificia Universidad Católica de Valparaíso*, 23(2), 55-98. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/rdpucv/n49/0718-6851-rdpucv-49-00055.pdf>
- Hafidzah, N., Faisal, M., Ismail, S., & Abd, K. (2018). Financial Knowledge, Debt Literacy and Over-Indebtedness. *The Journal of Social Sciences Research*, 3(1), 22-29. doi:<https://doi.org/10.32861/jssr.spi3.22.29>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la investigación 6ta Edición*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

- Kumi, M. (julio de 2014). Re-examination of the limitations associated with correlational research. *Journal of Educational Research and Reviews*, 2(4), 45-52. Obtenido de <http://sciencewebpublishing.net/jerr/archive/2014/July/pdf/Asamoah.pdf>
- Kuznik, A., Hurtado Albir, A., & Espinal Berenguer, A. (2010). El uso de la encuesta de tipo social en traductología. Características metodológicas. *Monografías de traducción e interpretación Monti*, 315 - 344.
- Li, A., Mahoney, A., & Poling, A. (2018). Basic research in behavior analysis. *Behavior Analysis: Research and Practice*, 18(2), 117-118. Obtenido de <http://dx.doi.org/10.1037/bar0000134>
- Mann, C. (2003). Observational research methods. Research design II: Cohort, cross sectional, and case-control studies. *Revista de Psicología y Negocios*, 20(1), 54-60. doi:<http://dx.doi.org/10.1136/emj.20.1.54>
- Marín, E., & Soto, R. (2016). *Relación de la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera, Cajamarca 2016*. Cajamarca: Unievrnsidad Privada del Norte. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/9916/Mar%c3%adn%20Minch%c3%a1n%2c%20Ericka%20Lisseth%20-%20Soto%20Mestanza%2c%20Roxana%20-%20Parcial.pdf?sequence=5&isAllowed=y>
- Mayorga, E., & Centenario, D. (2017). *Endeudamiento en los hogares ecuatorianos por el uso de tarjetas de crédito en el período 2010 – 2016*. Samborondón: Universidad de Especialidades Espíritu Santo. Obtenido de <http://repositorio.uees.edu.ec/bitstream/123456789/1792/1/titulacion%20final%20Daniel%20Centanaro%20Landibar.pdf>

- Monjarás, A., Bazán, A., Pacheco, Z., Rivera, J., Zamarripa, J., & Cuevas, C. (2019). Diseños de Investigación. *Educación y Salud Boletín Científico Instituto de Ciencias de la Salud Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo*, 8(15), 119-122. Obtenido de <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:XE5A6Ni0jtIJ:https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/ICSA/article/download/4908/6895+&cd=1&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe>
- Montescada, J. (2018). *Análisis del sobreendeudamiento de los estudiantes de la Universidad de Guayaquil por el mal uso de las tarjetas de crédito*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/45106/1/T-MONTESDEOCA%20ALVARADO%20JAVIER%20ALEXANDER.pdf>
- Murillo, C., Acosta, E., & Almeida, L. (2021). Análisis del uso de tarjetas de crédito del personal del H. Ayuntamiento de la ciudad de Navojoa, Sonora. *Revista Ilusiones*, 8(1), 67-79. Obtenido de <http://revistainclusiones.org/pdf3/5%20Murillo%20et%20al%20VOL%208%20NUM%20ESP,%20SONORA%202021INCL.pdf>
- Mutsonziwa, K., & Fanta, A. (2019). Over-indebtedness and its welfare effect on households. Evidence from the Southern African countries. *African Journal of Economic and Management Studies*, 1(1), 1-13. doi:, <https://doi.org/10.1108/AJEMS-04-2018-0105>
- Pagalo, J., & Pino, S. (2020). *Las tarjetas de crédito bancarias y el endeudamiento en el Ecuador*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/53653/1/TT%20JACQUELINE%20PAGALO%202020.pdf>
- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los

instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(1), 267-278. Obtenido de <https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/888/969>

Reyes, F. (2018). *El endeudamiento de los jóvenes de distrito de Trujillo con las Instituciones financieras y su experiencia con el uso de tarjetas de crédito en el año 2018*. Trujillo: Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/27552>

Segura, S., & Quispe, E. (2020). *Cultura financiera y su relación con el endeudamiento con tarjetas de crédito en la ciudad de Juliaca 2019*. Juliaca: Universidad Peruana Unión. Obtenido de [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3414/Soledad\\_Trabajo\\_Bachiller\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3414/Soledad_Trabajo_Bachiller_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Taherdoost, H. (2016). Métodos de muestreo en la metodología de la investigación; Cómo elegir una técnica de muestreo para la investigación. *Revista Internacional de Investigación Académica en Gestión (IJARM)*, 5, 18-27.

Vanneschi, L., & Costa, D. (2021). *Understanding over-indebtedness in Portugal: Descriptive and predictive models*. Lisboa: Instituto Superior de Estatística e Gestão de Informação da Universidade Nova de Lisboa. Obtenido de [https://run.unl.pt/bitstream/10362/114093/3/Understanding\\_Over-Indebtedness\\_in\\_Portugal.pdf](https://run.unl.pt/bitstream/10362/114093/3/Understanding_Over-Indebtedness_in_Portugal.pdf)

Vergara, C. (2017). *La cultura financiera y su efecto en el Sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016*. Trujillo: Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/2086096>

## **ANEXOS**

ANEXO 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA

**Título:** “Las tarjetas de crédito y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021”

<b>Variables de Estudio</b>	<b>Problema</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Método</b>	<b>Instrumento</b>
<p><b>Variable X:</b> tarjetas de crédito</p> <p><b>Variable Y :</b> Sobreendeudamiento</p>	<p>¿Cómo se relacionan las tarjetas de crédito y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021?</p> <p><b>Específicos:</b></p> <p>¿Cómo se relacionan las tarjetas de crédito y el abuso de crédito en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021?</p> <p>¿Cómo se relacionan las tarjetas de crédito y la capacidad financiera en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021?</p> <p>¿Cómo se relacionan las tarjetas de crédito y la morosidad en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés</p>	<p><b>General:</b> Determinar cuál es la relación entre las tarjetas de crédito y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.</p> <p><b>Específicos:</b></p> <p>Determinar cuál es la relación entre las tarjetas de crédito y el abuso de crédito en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.</p> <p>Determinar cuál es la relación entre las tarjetas de crédito y la capacidad financiera en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.</p> <p>Determinar cuál es la relación entre las tarjetas de crédito y la morosidad en asociados del centro</p>	<p><b>H0:</b> Existe relación significativa entre las tarjetas de crédito y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.</p> <p><b>H1:</b> Existe relación significativa entre las tarjetas de crédito y el abuso de crédito en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.</p> <p><b>H2:</b> Existe relación significativa entre las tarjetas de crédito y la capacidad financiera en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.</p> <p><b>H3</b> Existe relación significativa entre las tarjetas de crédito y la morosidad en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.</p>	<p><b>Tipo de Investigación:</b> Aplicada</p> <p><b>Diseño de Investigación:</b> No Experimental</p> <p><b>Nivel de Investigación:</b> Descriptivo - Correlacional</p> <p><b>Enfoque de Investigación:</b> Cuantitativo</p> <p><b>Población:</b> 600 asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres de Arequipa.</p> <p><b>Muestra:</b> 235. asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres de Arequipa.</p>	<p><b>Técnica:</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p> <p><b>Tipo de Medición:</b> Ordinal</p> <p><b>Escala</b> Likert</p>

	<p>Avelino Cáceres, Arequipa 2021?</p> <p>¿Cómo se relacionan los conocimientos de uso financiero y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021?</p> <p>¿Cómo se relacionan las habilidades financieras y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021?</p> <p>¿Cómo se relacionan el uso y aplicación de conocimientos financieros, y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021?</p>	<p>ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.</p> <p>Determinar cuál es la relación entre los conocimientos de uso financiero y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.</p> <p>Determinar cuál es la relación entre las habilidades financieras y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021</p> <p>Determinar cuál es la relación entre el uso y aplicación de conocimientos financieros, y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021</p>	<p><b>H4:</b> Existe relación significativa entre los conocimientos de uso financiero y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021</p> <p><b>H5</b> Existe relación significativa entre las habilidades financieras y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.</p> <p><b>H6</b> Existe relación significativa entre el uso y aplicación de conocimientos financieros, y el sobreendeudamiento en asociados del centro ferial Siglo XX Andrés Avelino Cáceres, Arequipa 2021.</p>	<p><b>Muestreo:</b> Probabilístico – Aleatorio Simple.</p> <p><b>Prueba estadística:</b> Rho de Spearman Chi Cuadrado</p>	
--	--	--	---	---	--

## ANEXO 2. MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variables de Estudio	Definición	Dimensión	Indicadores	Escala de Medición
tarjetas de crédito	<p><b>Conceptual</b> Las tarjetas de crédito se consideran como uno de los principales mecanismos que emplean las personas para financiar sus deudas en el corto plazo, son herramientas que permiten a las personas adquirir bienes de consumo o llevar a cabo inversiones, un instrumento que brinda a las personas facilidad para poder financiarse. (Goldenberg, 2017).</p> <p><b>Operacional</b> Las tarjetas de crédito se medirá mediante el nivel de conocimiento sobre tarjetas de crédito a través de un cuestionario conformado por 18 preguntas en el cual se abordarán tres dimensiones</p>	Conocimientos de uso financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Conocimiento de productos financieros</li> <li>- Conocimiento de instituciones financieras</li> <li>- Conocimientos de beneficios y riesgos</li> </ul>	<p><b>Tipo:</b> Ordinal</p> <p><b>Escala</b> Likert</p>
		Habilidades financieras	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Habilidad de calcular pagos de interés</li> <li>- Habilidad para administrar el dinero</li> <li>- Planeación financiera</li> </ul>	
		Uso y aplicación de conocimientos financieros	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Consideración Pago de facturas a tiempo</li> <li>- Vigilancia de asuntos financieros</li> <li>- Establecimiento de presupuesto</li> </ul>	

Sobreendeudamiento	<p><b>Conceptual</b></p> <p>El sobreendeudamiento es considerado como el estado en el que los egresos superan los ingresos de una persona con demasía, un escenario en el cual la personas no cuenta con los medios suficientes para poder asumir sus deudas contraídas, llegando incluso a convertirse sus deudas en impagables (Mutsonziwa &amp; Fanta, 2019). Es decir, el sobreendeudamiento puede describirse como la incapacidad persistente para cumplir con todas las obligaciones de pago y los gastos de vida cuando vencen (Vanneschi &amp; Costa, 2021).</p>	Abuso del crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Modalidad de uso de tarjetas de crédito</li> <li>- Cantidad de líneas crédito</li> </ul>	
	<p><b>Operacional</b></p> <p>El sobreendeudamiento se medirá a través de un cuestionario conformado por 12 preguntas en el cual se abordarán tres dimensiones</p>	Capacidad financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Suficiencia de ingresos</li> <li>- Estado de egresos</li> </ul>	
		Morosidad	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Retrasos en los pagos</li> <li>- Nivel de deudas</li> </ul>	

ANEXO 3.

INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

**Cuestionario de conocimiento sobre tarjetas de crédito**

Estimado colaborador (a), le presentamos el siguiente instrumento referente al conocimiento sobre tarjetas de crédito, informándoles que la información será empleada solamente con fines de investigación, y será de carácter anónimo. Agradecemos de antemano su gentil participación.

Lea con atención y conteste cada una de las preguntas marcando (X) en una sola alternativa.

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

N°	CONOCIMIENTO SOBRE TARJETAS DE CRÉDITO	ESCALA				
		1	2	3	4	5
<b>Conocimientos de uso financiero</b>						
1	Conoce usted los diversos productos financieros que se ofrecen en el sistema financiero.					
2	Conoce los productos financieros que pueden emplearse para el financiamiento en el corto plazo.					
3	Tiene conocimiento de las instituciones que brindan las mejores tasas de interés en el financiamiento con tarjetas de crédito.					
4	Busca usted diversas opciones de instituciones financieras para adquirir una tarjeta de crédito.					
5	Tiene conocimiento de cómo emplear sus tarjetas de crédito para obtener beneficios en su uso.					
6	Conoce usted los riesgos que implica el uso de sus tarjetas de crédito.					
<b>Habilidades financieras</b>						
7	Tiene noción de la manera de cómo calcular los intereses a pagar cuando financia sus compras o inversiones con tarjetas de crédito.					
8	Antes de emplear las tarjetas de crédito como medio de financiamiento a corto plazo realiza el cálculo de intereses que deberá pagar.					

9	Realiza su presupuesto de consumo de manera para cada mes.					
10	Administra la distribución de sus ingresos mensuales de acuerdo a sus prioridades de consumo o inversión.					
11	Antes de financiar sus gastos e inversiones con tarjetas de crédito, planifica la manera en que distribuirá sus ingresos mensuales para cubrir sus cuotas de pago.					
12	Toma en consideración la tasa de interés antes de optar por el financiamiento a través de tarjetas de crédito.					
<b>Uso y aplicación de conocimientos financieros</b>						
13	Emplea sus conocimientos financieros para decidir el medio que resulte más viable para financiar sus compras y consumo					
14	Emplea sus conocimientos financieros para analizar la viabilidad del empleo de tarjetas de crédito para financiar sus inversiones.					
15	Organiza su presupuesto personal y/o familiar, para pagar a tiempo sus facturas.					
16	Emplea sus conocimientos financieros para realizar los pagos en plazos determinados que le permitan disminuir el pago de intereses.					
17	Se mantiene en constante seguimiento del estado de su deuda.					
18	Constantemente busca la manera de poder aprovechar los beneficios del uso de sus tarjetas de crédito.					

## Cuestionario de sobreendeudamiento

Estimado colaborador (a), le presentamos el siguiente instrumento referente al sobreendeudamiento, informándole que la información será empleada solamente con fines de investigación, y será de carácter anónimo. Agradecemos de antemano su gentil participación.

Lea con atención y conteste cada una de las preguntas marcando (X) en una sola alternativa.

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

N°	SOBREENDEUDAMIENTO	ESCALA				
		1	2	3	4	5
<b>Abuso del crédito</b>						
1	Siente usted que últimamente ha empleado con exceso sus tarjetas de crédito para financiar sus compras.					
2	Considera usted que realizó consumos con sus tarjetas de crédito que pudo haber realizado haciendo uso de su efectivo.					
3	Posee usted más de dos líneas de crédito para financiarse.					
4	Posee usted más de una tarjeta de crédito para financiarse a corto plazo.					
<b>Capacidad financiera</b>		1	2	3	4	5
5	Sus ingresos no son suficientes para financiar sus consumos y necesidades.					
6	Suele tener problemas para cubrir sus deudas al corto plazo con sus ingresos.					
7	Sus egresos comprenden casi la totalidad de sus ingresos mensuales					
8	Para financiar sus egresos tiene que recurrir a más de una fuente de financiamiento.					
<b>Morosidad</b>						
9	Es usual que presente retraso en el pago de sus obligaciones crediticias.					
10	Actualmente tiene alguna deuda morosa con alguna entidad financiera.					
11	Usualmente sus deudas las solventa con financiamiento crediticio.					
12	Actualmente tiene más de una deuda pendiente de pago.					

## ANEXO 4.

### VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

La herramienta empleada en la investigación fue la validez de contenido la cual fue expuesto a veredicto por los especialistas en el tema, acorde a la Facultad de Ciencias empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo – Sede Lima Ate, presentados a continuación:

**Tabla 18**

*Validez de contenido por jueces expertos (n=3)*

<b>°</b>	<b>Juez Experto</b>	<b>Confiabilidad</b>
1	Dr. Burgos Bardales, Roger	Aplicable
2	Mg. Giles Saavedra, Dagmar Giannina	Aplicable
3	Mg. Velasco Taipe, Marco Antonio	Aplicable
<b>Resultado de fiabilidad</b>		<b>Aplicable</b>

Nota. La confiabilidad de la investigación fue realizada bajo el método de Alfa de Cronbach, donde se procesaron los datos obtenidos al estadístico SPSS, ejecutada a una muestra piloto correspondiente a 20 colaboradores.

**Tabla 19**

*Coefficiente de relación y fiabilidad*

<b>Coefficiente</b>	<b>Relación</b>
0.000 a $\pm$ 0.200	Muy Baja
0.200 a 0.400	Baja
0.400 a 0.600	Moderado
0.600 a 0.800	Alta
0.800 a 1	Muy Alta

**Fuente:** Bernal, 2016, p. 88

**Tabla 20***Confiabilidad por el método de consistencia interna mediante Coeficiente Alfa de Cronbach*

Variables	N° de ítems	Alfa
conocimiento sobre tarjetas de crédito	18	,813
sobreendeudamiento	12	,848

Nota. En la tabla 20, se puede observar el índice de confiabilidad del cuestionario de conocimiento sobre tarjetas de crédito y arrojó una puntuación de 0.813 en Alfa de Cronbach y en el caso del cuestionario de sobreendeudamiento arrojó un puntaje de 0.848 en Alfa Cronbach, lo que indica una confiabilidad muy alta y las pruebas pueden ser utilizadas para el fin de la investigación.

## ANEXO 5.

### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL CONOCIMIENTO SOBRE TARJETAS DE CRÉDITO Y SOBREENDEUDAMIENTO EN ASOCIADOS DEL CENTRO FERIA SIGLO XX ANDRÉS AVELINO CÁCERES, AREQUIPA 2021**

Nº	VARIABLES DIMENSIONE INDICADORES	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE:</b>							
	<b>Conocimientos de uso financiero</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
01	Conoce usted los diversos productos financieros que se ofrecen en el sistema financiero	X		X		X		
02	Conoce los productos financieros que pueden emplearse para el financiamiento en el corto plazo	X		X		X		
03	Tiene conocimiento de las instituciones que brindan las mejores tasas de interés en el financiamiento con tarjetas de crédito	X		X		X		
04	Busca usted diversas opciones de instituciones financieras para adquirir una tarjeta de crédito	X		X		X		
05	Tiene conocimiento de cómo emplear sus tarjetas de crédito para obtener beneficios en su uso	X		X		X		
06	Conoce usted los riesgos que implica el uso de sus tarjetas de crédito	X		X		X		
	<b>HABILIDADES FINANCIERAS</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
07	Tiene noción de la manera de cómo calcular los interés a pagar cuando financia sus compras o inversiones con tarjetas de crédito	X		X		X		
08	Antes de emplear las tarjetas de crédito como medio de financiamiento a corto plazo realiza el cálculo de intereses que deberá pagar	X		X		X		
09	Realiza su presupuesto de consumo de manera para cada mes	X		X		X		
10	Administra la distribución de sus ingresos mensuales de acuerdo a sus prioridades de consumo o inversión	X		X		X		
11	Antes de financiar sus gastos e inversiones con tarjetas de crédito, planifica la manera en que distribuirá sus ingresos mensuales para cubrir sus cuotas de pago	X		X		X		
12	Tomá en consideración la tasa de interés antes de optar por el financiamiento a través de tarjetas de crédito	X		X		X		
	<b>USO Y APLICACIÓN DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
13	Emplea sus conocimientos financieros para decidir el medio que resulte más viable para financiar sus compras y consumo	X		X		X		
14	Emplea sus conocimientos financieros para analizar la viabilidad del empleo de tarjetas de crédito para financiar sus inversiones	X		X		X		
15	Organiza su presupuesto personal y/o familiar, para pagar a tiempo sus facturas	X		X		X		
16	Emplea sus conocimientos financieros para realizar los pagos en plazos determinados que le permitan disminuir el pago de intereses	X		X		X		
17	Se mantiene en constante seguimiento del estado de su deuda	X		X		X		

18	Constantemente busca la manera de poder aprovechar los beneficios del uso de sus tarjetas de crédito	X		X		X	
<b>VARIABLE DEPENDIENTE</b>		SI	No	SI	No	SI	No
<b>ABUSO DEL CRÉDITO</b>		SI	No	SI	No	SI	No
01	Siente usted que últimamente ha empleado con exceso sus tarjetas de crédito para financiar sus compras	X		X		X	
02	Considera usted que realizó consumos con sus tarjetas de crédito que pudo haber realizado haciendo uso de su efectivo	X		X		X	
03	Posee usted más de dos líneas de crédito para financiarse	X		X		X	
04	Posee usted más de una tarjeta de crédito para financiarse a corto plazo	X		X		X	
<b>CAPACIDAD FINANCIERA</b>		SI	No	SI	No	SI	No
05	Sus ingresos no son suficientes para financiar sus consumos y necesidades	X		X		X	
06	Suele tener problemas para cubrir sus deudas al corto plazo con sus ingresos	X		X		X	
07	Sus egresos comprenden casi la totalidad de sus ingresos mensuales	X		X		X	
08	Para financiar sus egresos tiene que recurrir a más de una fuente de financiamiento	X		X		X	
<b>MOROSIDAD</b>		SI	No	SI	No	SI	No
09	Es usual que presente retraso en el pago de sus obligaciones crediticias	X		X		X	
10	Actualmente tiene alguna deuda morosa con alguna entidad financiera	X		X		X	
11	Usualmente sus deudas las solventa con financiamiento crediticio	X		X		X	
12	Actualmente tiene más de una deuda pendiente de pago	X		X		X	

Observaciones (precisar si hay suficiencia): \_\_\_\_\_

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable** [X]    **Aplicable después de corregir** [ ]    **No aplicable** [ ]

Apellidos y nombres del juez validador: *Burgos Bardales, Roger*    DNI: *07497178*

Especialidad del validador: *Doctor*

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.  
<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo  
<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

19 de *Ayacucho* del 2021

*R. C.*  
**Dr. Roger Burgos Bardales**  
**CLAD: 8284**

Firma del Experto Informante.

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL CONOCIMIENTO SOBRE TARJETAS DE CRÉDITO Y SOBREENDEUDAMIENTO EN ASOCIADOS DEL CENTRO FERIAL SIGLO XX ANDRÉS AVELINO CÁCERES, AREQUIPA 2021**

Nº	VARIABLES DIMENSIONE INDICADORES	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE:</b>							
	<b>Conocimientos de uso financiero</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
01	Conoce usted los diversos productos financieros que se ofrecen en el sistema financiero	X		X		X		
02	Conoce los productos financieros que pueden emplearse para el financiamiento en el corto plazo	X		X		X		
03	Tiene conocimiento de las instituciones que brindan las mejores tasas de interés en el financiamiento con tarjetas de crédito	X		X		X		
04	Busca usted diversas opciones de instituciones financieras para adquirir una tarjeta de crédito	X		X		X		
05	Tiene conocimiento de cómo emplear sus tarjetas de crédito para obtener beneficios en su uso	X		X		X		
06	Conoce usted los riesgos que implica el uso de sus tarjetas de crédito	X		X		X		
	<b>HABILIDADES FINANCIERAS</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
07	Tiene noción de la manera de cómo calcular los interés a pagar cuando financia sus compras o inversiones con tarjetas de crédito	X		X		X		
08	Antes de emplear las tarjetas de crédito como medio de financiamiento a corto plazo realiza el cálculo de intereses que deberá pagar	X		X		X		
09	Realiza su presupuesto de consumo de manera para cada mes	X		X		X		
10	Administra la distribución de sus ingresos mensuales de acuerdo a sus prioridades de consumo o inversión	X		X		X		
11	Antes de financiar sus gastos e inversiones con tarjetas de crédito, planifica la manera en que distribuirá sus ingresos mensuales para cubrir sus cuotas de pago	X		X		X		
12	Toma en consideración la tasa de interés antes de optar por el financiamiento a través de tarjetas de crédito	X		X		X		
	<b>USO Y APLICACIÓN DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
13	Emplea sus conocimientos financieros para decidir el medio que resulte más viable para financiar sus compras y consumo	X		X		X		
14	Emplea sus conocimientos financieros para analizar la viabilidad del empleo de tarjetas de crédito para financiar sus inversiones	X		X		X		
15	Organiza su presupuesto personal y/o familiar, para pagar a tiempo sus facturas	X		X		X		
16	Emplea sus conocimientos financieros para realizar los pagos en plazos determinados que le permitan disminuir el pago de intereses	X		X		X		
17	Se mantiene en constante seguimiento del estado de su deuda	X		X		X		

18	Constantemente busca la manera de poder aprovechar los beneficios del uso de sus tarjetas de crédito	X		X		X	
<b>VARIABLE DEPENDIENTE</b>		<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
<b>ABUSO DEL CRÉDITO</b>		<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
01	Siente usted que últimamente ha empleado con exceso sus tarjetas de crédito para financiar sus compras	X		X		X	
02	Considera usted que realizó consumos con sus tarjetas de crédito que pudo haber realizado haciendo uso de su efectivo	X		X		X	
03	Posee usted más de dos líneas de crédito para financiarse	X		X		X	
04	Posee usted más de una tarjeta de crédito para financiarse a corto plazo	X		X		X	
<b>CAPACIDAD FINANCIERA</b>		<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
05	Sus ingresos no son suficientes para financiar sus consumos y necesidades	X		X		X	
06	Suele tener problemas para cubrir sus deudas al corto plazo con sus ingresos	X		X		X	
07	Sus egresos comprenden casi la totalidad de sus ingresos mensuales	X		X		X	
08	Para financiar sus egresos tiene que recurrir a más de una fuente de financiamiento	X		X		X	
<b>MOROSIDAD</b>		<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
09	Es usual que presente retraso en el pago de sus obligaciones crediticias	X		X		X	
10	Actualmente tiene alguna deuda morosa con alguna entidad financiera	X		X		X	
11	Usualmente sus deudas las solventa con financiamiento crediticio	X		X		X	
12	Actualmente tiene más de una deuda pendiente de pago	X		X		X	

Observaciones (precisar si hay suficiencia): \_\_\_\_\_ SIN OBSERVACIONES \_\_\_\_\_

Opinión de aplicabilidad:   Aplicable [ X ]   Aplicable después de corregir [ ]   No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador: GILES SAAVEDRA DAGMAR GIANNINA   DNI: 43899380

Especialidad del validador: ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

- <sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- <sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- <sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

27 de Agosto del 2021



G.P.C. Dagmar Giles Saavedra  
CONTADOR PÚBLICO  
MAT. 04-2962

Firma del Experto Informante.

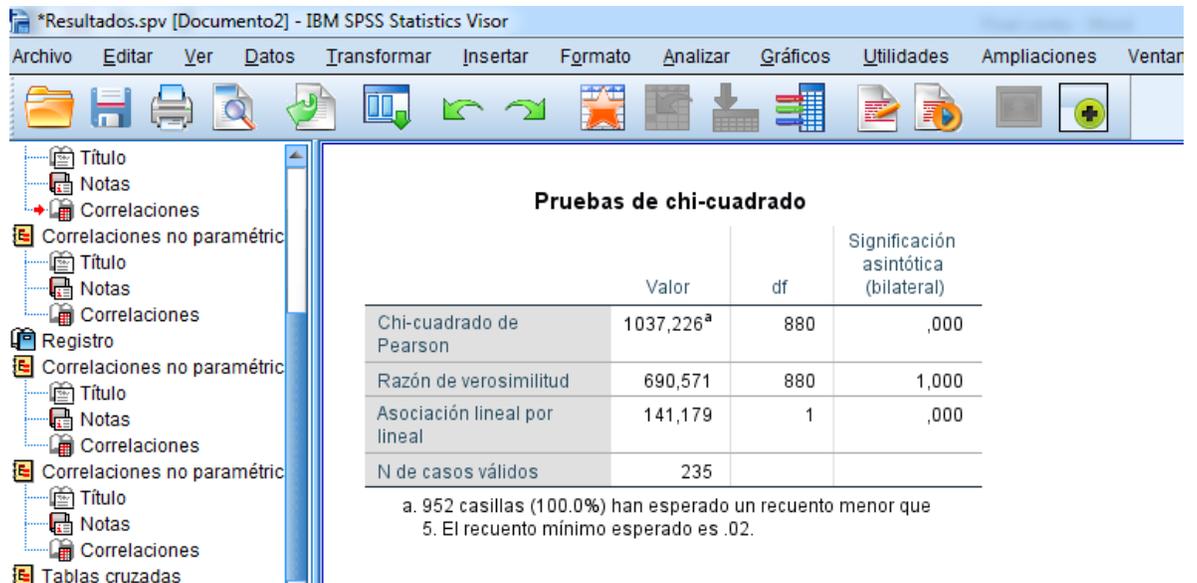
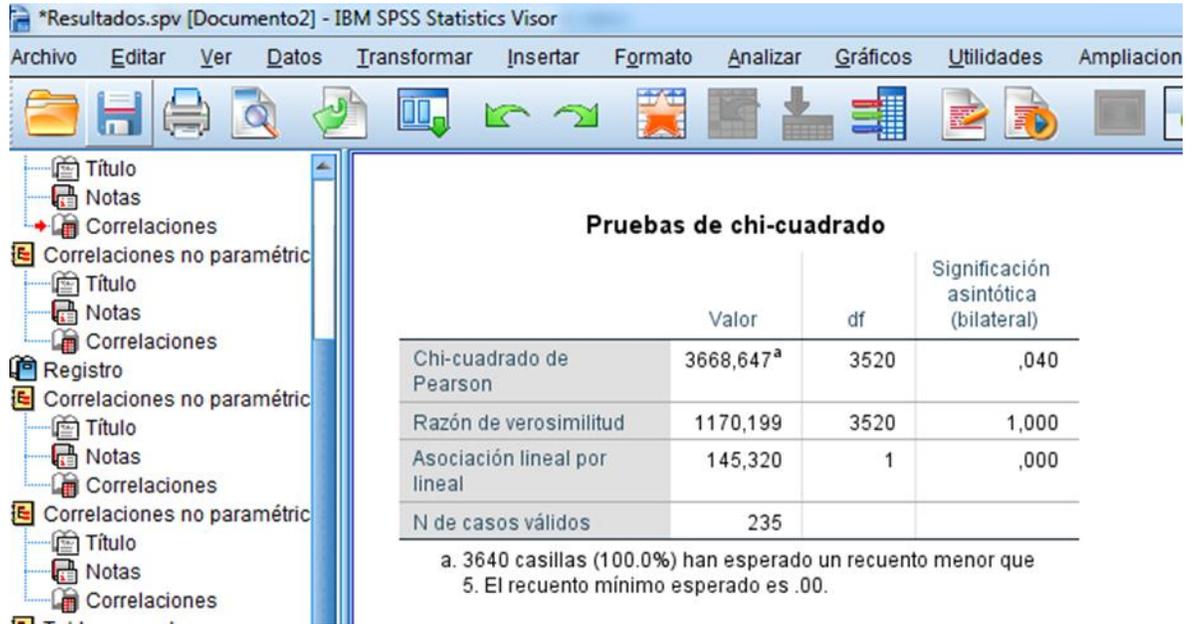
**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL CONOCIMIENTO SOBRE TARJETAS DE CRÉDITO Y SOBRE ENDEUDAMIENTO EN A SOCIADOS DEL CENTRO FERIAL SIGLO XX ANDRÉS AVELINO CÁCERES, AREQUIPA 2021**

Nº	VARIABLES DIMENSIONE INDICADORES	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE:</b>							
	<b>Conocimientos de uso financiero</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
01	Conoce usted los diversos productos financieros que se ofrecen en el sistema financiero	X		X		X		
02	Conoce los productos financieros que pueden emplearse para el financiamiento en el corto plazo	X		X		X		
03	Tiene conocimiento de las instituciones que brindan las mejores tasas de interés en el financiamiento con tarjetas de crédito	X		X		X		
04	Busca usted diversas opciones de instituciones financieras para adquirir una tarjeta de crédito	X		X		X		
05	Tiene conocimiento de cómo emplear sus tarjetas de crédito para obtener beneficios en su uso	X		X		X		
06	Conoce usted los riesgos que implica el uso de sus tarjetas de crédito							
	<b>HABILIDADES FINANCIERAS</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
07	Tiene noción de la manera de cómo calcular los intereses a pagar cuando financia sus compras o inversiones con tarjetas de crédito	X		X		X		
08	Antes de emplear las tarjetas de crédito como medio de financiamiento a corto plazo realiza el cálculo de intereses que deberá pagar	X		X		X		
09	Realiza su presupuesto de consumo de manera para cada mes	X		X		X		
10	Administra la distribución de sus ingresos mensuales de acuerdo a sus prioridades de consumo o inversión	X		X		X		
11	Antes de financiar sus gastos e inversiones con tarjetas de crédito, planifica la manera en que distribuirá sus ingresos mensuales para cubrir sus cuotas de pago	X		X		X		
12	Toma en consideración la tasa de interés antes de optar por el financiamiento a través de tarjetas de crédito	X		X		X		
	<b>USO Y APLICACION DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
13	Emplea sus conocimientos financieros para decidir el medio que resulte más viable para financiar sus compras y consumo	X		X		X		
14	Emplea sus conocimientos financieros para analizar la viabilidad del empleo de tarjetas de crédito para financiar sus inversiones	X		X		X		
15	Organiza su presupuesto personal y/o familiar, para pagar a tiempo sus facturas	X		X		X		
16	Emplea sus conocimientos financieros para realizar los pagos en plazos determinados que le permitan disminuir el pago de intereses	X		X		X		
17	Se mantiene en constante seguimiento del estado de su deuda	X		X		X		



## ANEXO 5. RESULTADOS SPSS

### PRUEBA DE HIPÓTESIS



Resultados.spv [Documento2] - IBM SPSS Statistics Visor

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones

Conocimiento sobre tarjetas de crédito \*  
Capacidad financiera

	235	100,0%	0	0,0%
--	-----	--------	---	------

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1134,964 <sup>a</sup>	880	,000
Razón de verosimilitud	704,167	880	1,000
Asociación lineal por lineal	137,202	1	,000
N de casos válidos	235		

a. 952 casillas (100.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .01.

\*Resultados.spv [Documento2] - IBM SPSS Statistics Visor

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones

Conocimientos de uso financiero \*  
Sobreendeudamiento

	Válido		Casos Perdido	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Conocimientos de uso financiero * Sobreendeudamiento	235	100,0%	0	0,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1661,507 <sup>a</sup>	1344	,000
Razón de verosimilitud	838,903	1344	1,000
Asociación lineal por lineal	135,612	1	,000
N de casos válidos	235		

a. 1430 casillas (100.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .02.

\*Resultados.spv [Documento2] - IBM SPSS Statistics Visor

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliación

Habilidades financieras \* 235 100,0% 0 0,0%

Sobreendeudamiento

### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1240,408 <sup>a</sup>	1152	,035
Razón de verosimilitud	728,511	1152	1,000
Asociación lineal por lineal	141,023	1	,000
N de casos válidos	235		

a. 1235 casillas (100.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .01.

\*Resultados.spv [Documento2] - IBM SPSS Statistics Visor

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliación

Sobreendeudamiento

### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	1608,231 <sup>a</sup>	1472	,007
Razón de verosimilitud	847,041	1472	1,000
Asociación lineal por lineal	138,622	1	,000
N de casos válidos	235		

a. 1560 casillas (100.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .01.

```
FRECUENCIAS VARIABLES=div1 sobreendeudamiento
/ORDER=ANALYSIS.
```

## PRUEBA DE NORMALIDAD

/NOTOTAL.

**Explorar**

**Pruebas de normalidad**

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Conocimientosobre tarjet as de crédito	,244	235	,000	,797	235	,000
sobreendeudamiento	,437	235	,000	,603	235	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

## CORRELACIÓN MEDIANTE RHO SPEARMAN

Resultados.spv [Documento2] - IBM SPSS Statistics Visor

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Su periodo de uso temporal para IBM SPSS Statistics caducará en 5242 días.

NONPAR CORR  
 /VARIABLES=v1 v2  
 /PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG  
 /MISSING=PAIRWISE.

**Correlaciones no paramétricas**

[ConjuntoDatos0]

**Correlaciones**

		Conocimiento sobre tarjetas de crédito		Sobreendeudamiento	
Rho de Spearman	Conocimiento sobre tarjetas de crédito	Coefficiente de correlación	1,000	-.712**	
		Sig. (bilateral)	.	,000	
		N	235	235	
	Sobreendeudamiento	Coefficiente de correlación	-.712**	1,000	
		Sig. (bilateral)	,000	.	
		N	235	235	

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).



\*Resultados.spv [Documento2] - IBM SPSS Statistics Visor

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Resultado

- Registro
- Correlaciones no paramétricas
  - Título
  - Notas
  - Conjunto de datos activos
  - Correlaciones
- Registro
- Correlaciones no paramétricas
  - Título
  - Notas
  - Correlaciones
- Registro
- Correlaciones no paramétricas
  - Título
  - Notas
  - Correlaciones
- Registro
- Correlaciones no paramétricas
  - Título
  - Notas
  - Correlaciones
- Registro
- Correlaciones no paramétricas
  - Título
  - Notas
  - Correlaciones
- Registro
- Correlaciones no paramétricas
  - Título
  - Notas
  - Correlaciones
- Registro
- Correlaciones no paramétricas
  - Título
  - Notas
  - Correlaciones

### Correlaciones

			Uso y aplicación de conocimientos financieros	Sobreendeudamiento
Rho de Spearman	Uso y aplicación de conocimientos financieros	Coefficiente de correlación	1,000	-,701**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	235	235
	Sobreendeudamiento	Coefficiente de correlación	-,701**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	235	235

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

### Correlaciones no paramétricas

#### Correlaciones

			Conocimientos de uso financiero	Sobreendeudamiento
Rho de Spearman	Conocimientos de uso financiero	Coefficiente de correlación	1,000	-,696**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	235	235
	Sobreendeudamiento	Coefficiente de correlación	-,696**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	235	235

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Resultado

- Registro
- Correlaciones no paramétricas
  - Título
  - Notas
  - Conjunto de datos activos
  - Correlaciones
- Registro
- Correlaciones no paramétricas
  - Título
  - Notas
  - Correlaciones
- Registro
- Correlaciones no paramétricas
  - Título
  - Notas
  - Correlaciones
- Registro
- Correlaciones no paramétricas
  - Título
  - Notas
  - Correlaciones
- Registro
- Correlaciones no paramétricas
  - Título
  - Notas
  - Correlaciones
- Registro
- Correlaciones no paramétricas
  - Título
  - Notas
  - Correlaciones
- Registro
- Correlaciones no paramétricas
  - Título
  - Notas
  - Correlaciones

### Correlaciones

			Conocimiento sobre tarjetas de crédito	Morosidad
Rho de Spearman	Conocimiento sobre tarjetas de crédito	Coefficiente de correlación	1,000	-,704**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	235	235
	Morosidad	Coefficiente de correlación	-,704**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	235	235

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

### Correlaciones no paramétricas

#### Correlaciones

			Habilidades financieras	Sobreendeudamiento
Rho de Spearman	Habilidades financieras	Coefficiente de correlación	1,000	-,718**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	235	235
	Sobreendeudamiento	Coefficiente de correlación	-,718**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	235	235

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

## ESCALA DE VALORES DEL COEFICIENTE DE CORRELACIÓN

Valor de $\rho$	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0.9 a -0.99	Correlación negativa muy alta
-0.7 a -0.89	Correlación negativa alta
-0.4 a -0.69	Correlación negativa moderada
-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta