



Universidad
Continental

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EMPRESA

Escuela Académico Profesional
de Administración y Finanzas

Tesis

Análisis de la relación entre la educación financiera y variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la facultad de ciencias de la empresa de la Universidad Continental-sede Huancayo, 2017

Yvette Anthonela Aylas Muñoz

Huancayo, 2017

Para optar el Título Profesional de
Licenciada en Administración y Finanzas



Repositorio Institucional Continental
Tesis digital



Obra protegida bajo la licencia de [Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivadas 2.5 Perú](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/2.5/peru/)

**ANÁLISIS DE LA RELACIÓN ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA
Y VARIABLES DE LA TARJETA DE CRÉDITO EN LOS
ESTUDIANTES DE LA MODALIDAD PRESENCIAL DE LA
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EMPRESA DE LA UNIVERSIDAD
CONTINENTAL – SEDE HUANCAYO; 2017**

Asesor

Ma. Carlos Alberto Recuay Salazar

Agradecimiento

Los actos de una persona son la consecuencia de la formación que recibió, de esta manera agradezco a mis profesores quienes me incentivaron a descubrir el más allá de cada paso que damos,

A mi asesor Carlos Recuay, por su paciencia y dedicación para enseñar a sus alumnos, por enseñar que la puntualidad es el primer deber que debe tener una persona.

A la Universidad Continental por haber puesto en mí camino profesores que no son de escritorio, por darme las facilidades para poder aplicar el instrumento de esta tesis.

Nunca se debe pensar en cada paso que tenemos que recorrer para llegar al objetivo, sino en cada paso que tenemos que conquistar para llegar a él.

Dedicatoria

A mi madre quien me demostró que para conseguir lo que quieres no importa la edad, a mi padre aquel arriesgado que apela más a la experiencia que a un papel que diga lo que eres. A mis hermanos quienes fueron el motivo para seguir estudiando y así obtener el título profesional para que ellos también lo logren.

A mi gran amigo, aquel que nunca me abandona y quien me protege cada día, porque él armo el mejor plan de vida para mí.

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general, determinar qué relación existe entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo 2017. El diseño de la investigación fue no experimental, transeccional correlacional. La muestra de la investigación estuvo conformada por 346 estudiantes. Para cumplir con el objetivo planteado inicialmente se aplicó como instrumento de recolección de datos: el cuestionario.

El resultado del ítem 18 del cuestionario, cuya función fue relacionar a las variables educación financiera y variables de la tarjeta de crédito, demostró que ocho de cada diez estudiantes consideran que la educación financiera es importante para tomar buenas decisiones en cuanto al uso de una tarjeta de crédito.

Los resultados de la prueba de hipótesis general afirmaron a un nivel de significancia del 5% que Si existe relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017, pues el coeficiente gamma fue 70%, lo cual determino que existe una correlación media alta.

Debido que sí existe relación, se demostró que la educación financiera puede afectar en el uso de la tarjeta de crédito, por lo tanto, se considera que la educación financiera es importante para los jóvenes, ya que gracias a ella los jóvenes se podrían tomar buenas decisiones financieras. Por el contrario, la falta de conocimientos financieros podría causar el uso inadecuado de la tarjeta de crédito teniendo incluso consecuencias negativas en el futuro.

Palabras clave: Educación financiera, tarjeta de crédito, ahorro.

Abstract

The present investigation takes as a target to determine what relation exists between the financial education and the variables of the credit card in the students of the form presencial of the faculty of Sciences of the Company of the Continental University – Head office Huancayo 2017. Since if it exists the above-mentioned relation would demonstrate that the financial education can affect to the use of the credit card, since the financial education in the young people is important, since thanks to it might take good financial decisions. On the contrary, the absence of financial knowledge might transport the inadequate use of a credit card that even can have negative consequences in the future.

The design of the investigation was not experimental, transeccional correlational. The sample of the investigation was shaped by 346 students and was applied like instrument of compilation of information: the questionnaire

The results of the test of general hypothesis he allows to affirm at a level of significance of 5 % that If relation exists between the financial education and the variables of the credit card in the students of the form presencial of the faculty of Sciences of the Company of the Continental University - Head office Huancayo 2017, since the coefficient gamma is a 70 % it is interpreted like that an upper intermediate interrelation exists. This shows that eight of every ten students think that the financial education is important to take good decisions as for the use of a credit card.

Keywords: Finance Education, use of credits cards, saving

Contenidos

Asesor	iii
Agradecimiento.....	iv
Dedicatoria.....	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
Lista de Tablas	xi
Lista de Figuras.....	xii
Introducción	1
Capítulo I: Planteamiento del Problema	3
1.1 Fundamento del Problema.....	3
1.2 Formulación del Problema	11
1.2.1 Problema General	11
1.2.2 Problemas Específicos.....	12
1.3 Objetivos de la Investigación	12
1.3.1 Objetivo General	12
1.3.2 Objetivos Específicos	13
1.4 Justificación e Importancia.....	15
1.4.1 Justificación Teórica.....	15
1.4.2 Justificación Práctica.....	16
1.4.3 Justificación Metodológica.....	17
1.4.4 Importancia de la Investigación.....	17

1.5	Hipótesis de la investigación.....	13
1.5.1	Hipótesis General	13
1.5.2	Hipótesis Específica	14
1.6	Variables de la investigación.....	14
1.6.1	Variable Dependiente	14
1.6.2	Variable Independiente.....	14
1.7	Operacionalización de Variables.....	15
Capítulo II: Marco Teórico		19
2.1	Antecedentes del Problema	19
2.1.1	Antecedentes Internacionales	19
2.1.2	Antecedentes Nacionales.....	28
2.2	Bases Teóricas	31
2.2.1	La educación financiera.....	31
2.2.2	Tarjeta de Crédito	35
2.3	Definición de Términos Básicos	37
Capítulo III: Metodología de la Investigación.....		40
3.1	Método de la investigación.....	40
3.2	Tipo de investigación	40
3.3	Diseño de la investigación.....	41
3.4	Nivel de la investigación	42
3.5	Instrumentos	42

3.6	Técnicas.....	42
3.7	Población y Muestra.....	43
3.8	Técnicas de Procesamiento de Datos	44
Capítulo IV: Presentación y Discusión de Resultados.....		45
4.1	Resultado del tratamiento y análisis de la información.....	45
4.2	Prueba de Hipótesis	64
4.2.1	Hipótesis General	66
4.2.2	Hipótesis Especifica 1	70
4.2.3	Hipótesis Especifica 2	73
4.2.4	Hipótesis Especifica 3	77
4.2.5	Hipótesis Especifica 4	80
4.3	Discusión de Resultado	84
Conclusiones.....		87
Recomendaciones		89
Referencias.....		91

Lista de Tablas

Tabla 1 Operacionalización de Variables	15
Tabla 2 Estadísticos descriptivos	65
Tabla 3 Baremos	65
Tabla 4 Educación Financiera (Agrupada)*Tarjeta de Crédito (Agrupada).....	68
Tabla 5 Pruebas de chi-cuadrado Hipótesis General	68
Tabla 6 Medidas simétricas Hipótesis general.....	69
Tabla 7 La economía familiar. (Agrupada)*Tarjeta de Crédito (Agrupada).....	72
Tabla 8 Pruebas de chi-cuadrado– Hipótesis Especifica 1	72
Tabla 9 Medidas simétricas - Hipótesis Especifica 1	73
Tabla 10 El dinero (Agrupada)*Tarjeta de Crédito (Agrupada).....	75
Tabla 11 Pruebas de chi-cuadrado – Hipótesis Especifica 2	75
Tabla 12 Medidas simétricas - Hipótesis Especifica 2	76
Tabla 13 La Inversión (Agrupada)*Tarjeta de Crédito (Agrupada)	78
Tabla 14 Pruebas de chi-cuadrado – Hipótesis Especifica 3	79
Tabla 15 Medidas simétricas - Hipótesis Especifica 3	80
Tabla 16 El ahorro (Agrupada)*Tarjeta de Crédito (Agrupada)	82
Tabla 17 Pruebas de chi-cuadrado – Hipótesis Especifica 4	82
Tabla 18 Medidas simétricas - Hipótesis Especifica 4	83
Tabla 19 Resumen del procesamiento de los casos	98
Tabla 20 Estadísticos de fiabilidad	98
Tabla 21 Estadísticos total-elemento	98

Lista de Figuras

Figura 1. Ocupación adicional	4
Figura 2. Cuenta con Ingresos Mensuales	5
Figura 3. Destino principal de los ingresos.....	6
Figura 4. Sabe realizar un presupuesto	7
Figura 5. Planifica sus gastos diarios	8
Figura 6. Se considera cliente del sistema financiero	9
Figura 7. Tipos de productos o servicios financieros	10
Figura 8. Representación gráfica del diseño de investigación.....	41
Figura 9. Formula de determinación de muestra en población finita	43
Figura 10. Dependencia Económica	46
Figura 11. Presupuestos Mensuales	47
Figura 12. Solventa sus Gastos	48
Figura 13. Productos Financieros	49
Figura 14. Uso de Productos Financieros	50
Figura 15. Decisiones Financieras	51
Figura 16. Frecuencia de Inversión.....	52
Figura 17. Porcentaje de Ahorro	53
Figura 18. Gasto Planeado	54
Figura 19. Ahorro Inversión	55
Figura 20. Pago Servicios Básicos.....	56
Figura 21. Pago en Cuotas	57
Figura 22. Gastos de Tarjetas de Crédito.....	58
Figura 23. Presta su Tarjeta de Crédito.....	59
Figura 24. Uso de Tarjeta de Crédito.....	60

Figura 25. Reemplazo por Efectivo	61
Figura 26. Porcentaje de Comisiones.....	62
Figura 27. Toma Buenas Decisiones	63
Figura 28 Correlación de variables	64
Figura 29. Prueba de Pearson – Hipótesis General.....	66
Figura 30. Nivel de significancia – Hipótesis General	67
Figura 31. Prueba de Pearson– Hipótesis Específica 1	70
Figura 32. Nivel de significancia – Hipótesis Específica 1	71
Figura 33. Prueba de Pearson– Hipótesis Específica 2.....	74
Figura 34. Nivel de significancia – Hipótesis Específica 2	74
Figura 35. Prueba de Pearson– Hipótesis Específica 3.....	77
Figura 36. Nivel de significancia – Hipótesis Específica 3	78
Figura 37. Prueba de Pearson– Hipótesis Específica 4.....	81
Figura 38. Nivel de significancia – Hipótesis Específica 4	81

Introducción

En el Perú la falta de educación financiera, se hace cada vez más notoria debido a que muchas personas no cuentan con buenos hábitos financieros como la costumbre de ahorrar, o incluso la falta de información muchas veces hace que tomen malas decisiones. Es por ello que esta investigación pretende informar a todo aquel interesado, sobre la educación financiera pues de ella depende la toma de buenas decisiones.

De acuerdo a la prueba piloto realizada para la fundamentación del problema, se dedujo que los estudiantes de la Universidad Continental, desconocen o conocen poco sobre el sistema financiero y esto podría dificultar su decisión a la hora de elegir un producto financiero, por ello la investigación pretende determinar qué relación existe entre la educación financiera y las variables de las tarjetas de crédito, ya que si existiera relación se afirmaría que la educación financiera podría causar un efecto positivo en el uso de la tarjeta de crédito

El trabajo de investigación comprende los siguientes capítulos. En el capítulo uno de la tesis se aborda el planteamiento del problema, que contiene la fundamentación del problema, formulación del problema, los objetivos, hipótesis y la presentación de las variables a estudiar.

En el capítulo dos se presenta los principales antecedentes del problema tanto internacionales como nacionales, las bases teóricas de las variables y la definición de los términos básicos de la investigación.

En el tercer capítulo se aborda la metodología utilizada, como también el tipo, diseño y nivel de investigación. Por otro lado, se presenta el instrumento y la técnica de recolección de datos que serán aplicados a la muestra establecida de acuerdo a la población.

En el cuarto capítulo finalmente encontramos la interpretación de resultados con los gráficos correspondientes, la prueba de hipótesis y la discusión de resultados obtenidos con los resultados de los antecedentes.

Capítulo I: Planteamiento del Problema

El contenido del capítulo es la fundamentación del problema y formulación del problema, que partió en base a los artículos revisados, en periódicos e informes que muestran los aspectos positivos y negativos del tema de investigación, seguidamente se menciona el enunciado del problema, los objetivos de la investigación, las hipótesis que se persigue y finalmente la justificación e importancia de la investigación,

1.1 Fundamento del Problema

La educación financiera está teniendo un mayor énfasis en los últimos años, ya que es un punto clave para que la población no tome malas decisiones a la hora de elegir los productos o servicios financieros que se muestran en la publicidad engañosa de algunas entidades financieras.

Según Feijo (2016) Para el Perú, los programas de inclusión social están teniendo un fuerte impacto en la población, en algunos casos estos programas tienen una mayor recurrencia puesto que pretende lograr la inclusión financiera mediante el conocimiento básico de los productos y servicios financieros, considerando que la población cuenta con diferentes tipos de ingresos y que no son administradas de la manera correcta, es por eso que se considera que la educación financiera es importante para todas las personas en sus diferentes etapas de vida.

Según Superintendencia de Banca y Seguros (2012) Los programas educación financiera evocados a niños y jóvenes aún no son tomados con importancia en el Perú, sin embargo, La Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) planteo un programa de asesoría a docentes sobre: El rol y funcionamiento del sistema financiero, De seguros, AFP y unidades de Inteligencia financiera con el fin de que los docentes impartan los diferentes temas del programa en el nivel secundario. Dicho programa fue incluido en el Nuevo Diseño Curricular

2009 para que los estudiantes de educación secundaria puedan contar con mayor grado de conocimientos financieros.

Para la presente fundamentación del problema se aplicó el cuestionario piloto¹ el mismo que consta de 7 preguntas, dicho cuestionario se aplicó a la muestra de 30 personas con fecha 16 de marzo del 2017, con la finalidad que nos brinde información de los principales síntomas respecto a la educación financiera que aqueja a la población identificada que son los estudiantes de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental, por lo cual paso a detallar las preguntas realizadas:

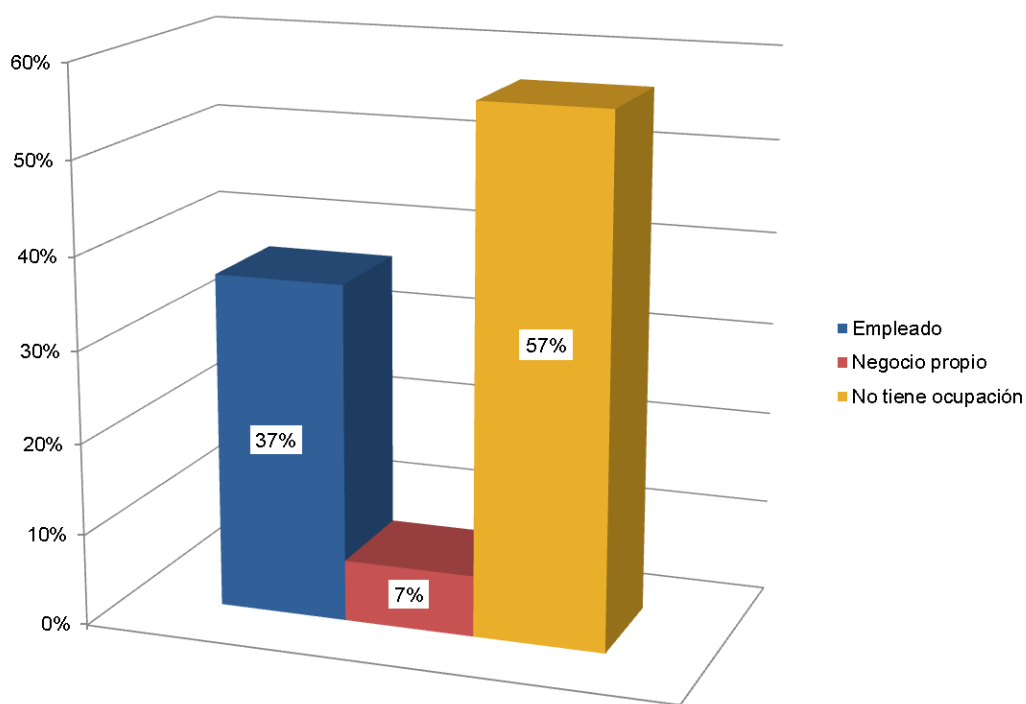


Figura 1. Ocupación adicional
Nota. Cuestionario piloto aplicado el 16/03/17

La figura 1, indica la referencia sobre que ocupación adicional tenía el estudiante, donde se pudo constatar que el 57% de los universitarios respondieron que no tienen otra ocupación adicional y por ello se podría asumir que no cuentan con ingresos, 37% menciona que son empleados por tanto estos estudiantes si tendrían un ingreso mensual y el 7% que

¹ Ver apéndice B

cuentan con negocio propio lo cual podría dar a conocer que los estudiantes si cuentan con conocimientos básicos sobre la economía al poseer un negocio del cual se hacen cargo, manejando sus ingresos y egresos del mismo.

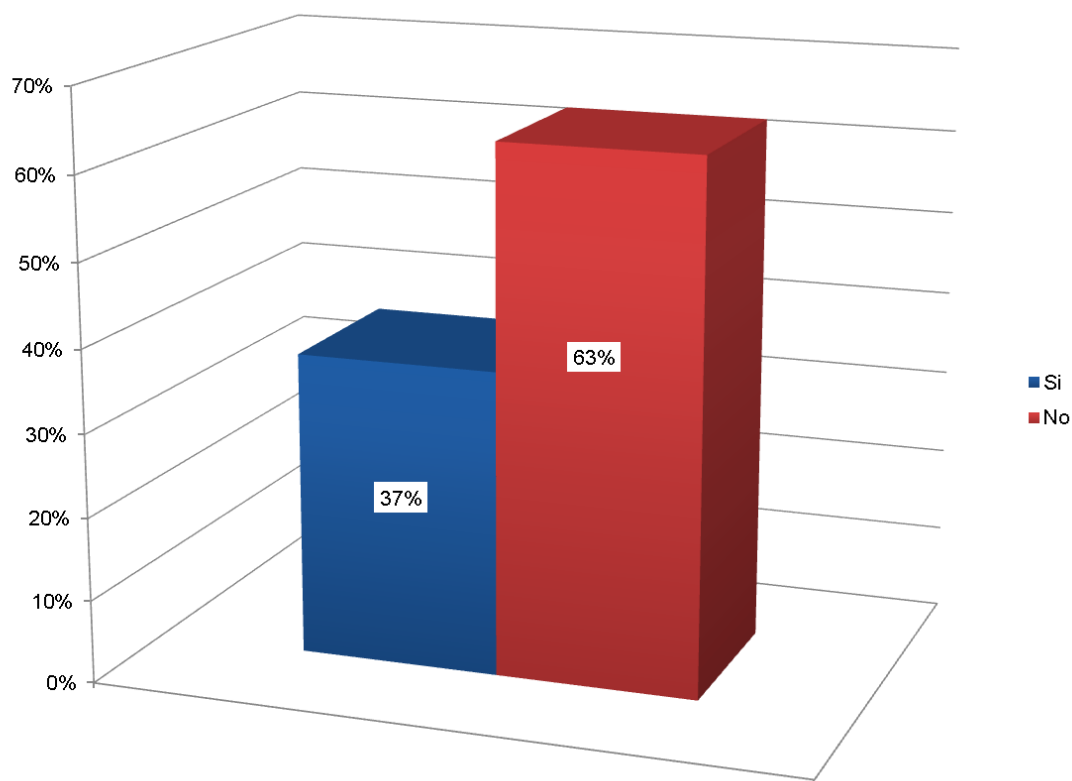


Figura 2. Cuenta con Ingresos Mensuales
Nota. Cuestionario piloto aplicado el 16/03/17

La figura 2 da a conocer si los estudiantes contaban con ingresos mensuales o no. El 63% mencionó que no contaba con ingresos mensuales, lo cual incide en la primera pregunta puesto que el 57% menciono que no tenía ocupación aparte de ser estudiante universitario, es por ello que se considera que dichos estudiantes no tendrían una condición frente al sistema financiero puesto que no cuentan con ingresos para poder contar con productos o servicios financiero, sin embargo, sí podrían contar con información sobre el sistema financiero. Por otro lado, el 37% si tiene ingresos mensuales por lo que se podría considerar que ya pertenecen al sistema laboral puesto que reciben mensualmente un ingreso por alguna actividad realizada.

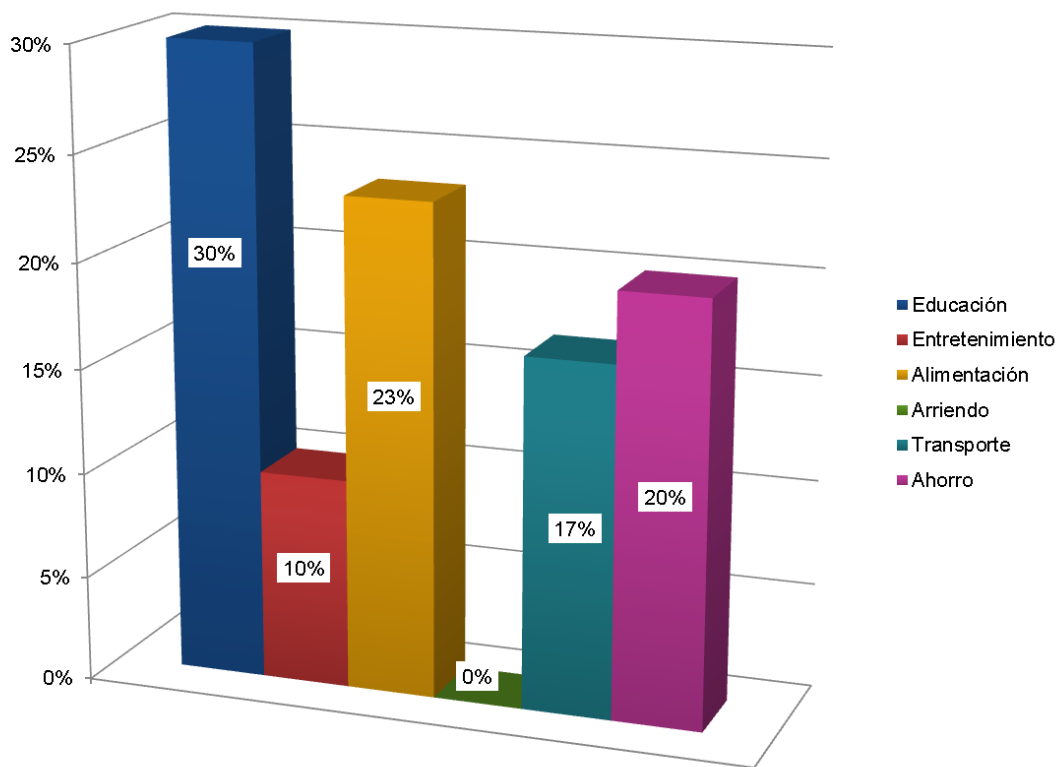


Figura 3. Destino principal de los ingresos
Nota. Cuestionario piloto aplicado el 16/03/17

La figura 3, indica el principal destino que tienen los ingresos de los estudiantes del cual el 30% es la educación, el 23% la alimentación, el 20% menciona que es el ahorro, el 17% al transporte y el 10% al entretenimiento, ninguno opto por la alternativa de arriendo lo cual podría incidir con la primera pregunta puesto que el 57% de los estudiantes no tienen otra ocupación adicional y contrastaría que son dependientes y viven con su padres es por ello que no tienen el gasto de arrendamiento.

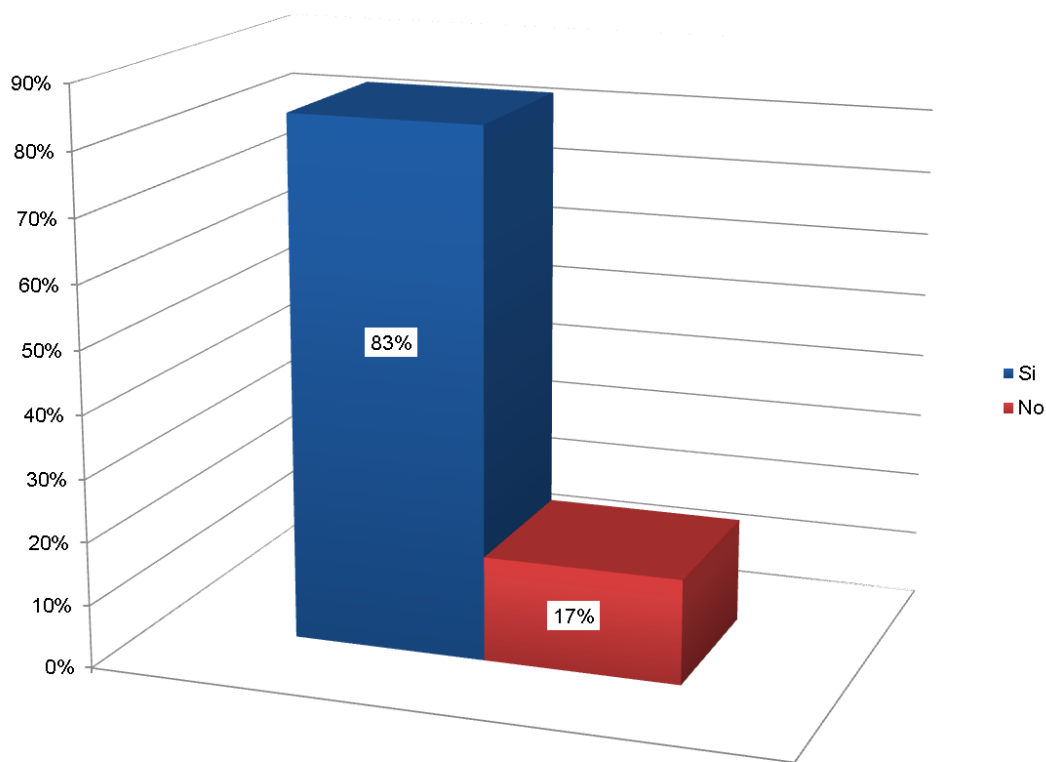


Figura 4. Sabe realizar un presupuesto
Nota. Cuestionario piloto aplicado el 16/03/17

La figura 4 indica si los estudiantes universitarios saben realizar presupuestos, el 83% menciona que si sabe realizar un presupuesto, lo que conlleva a la planificación de los gastos que se dan mediante un presupuesto de tal manera que permite a los estudiantes llevar un mejor control sobre sus gastos.

El 17% menciona que no sabe realizar un presupuesto, este porcentaje demostraría que son aquellos estudiantes que no cuentan con ingresos y por lo cual no sería necesario realizar un presupuesto de sus gastos, sin embargo, esto sería algo ilógico puesto que los estudiantes se desplazan desde sus casas hasta la universidad y este traslado tiene un costo, el cual puede variar dependiendo a la decisión que se tome como tomar un taxi, subirse a bus e ir caminando hasta el lugar mencionado. Por otro lado, el no realizar presupuestos demostraría que los estudiantes no tienen la formación para hacerlo o no tendrían el interés por aprender sobre ello.

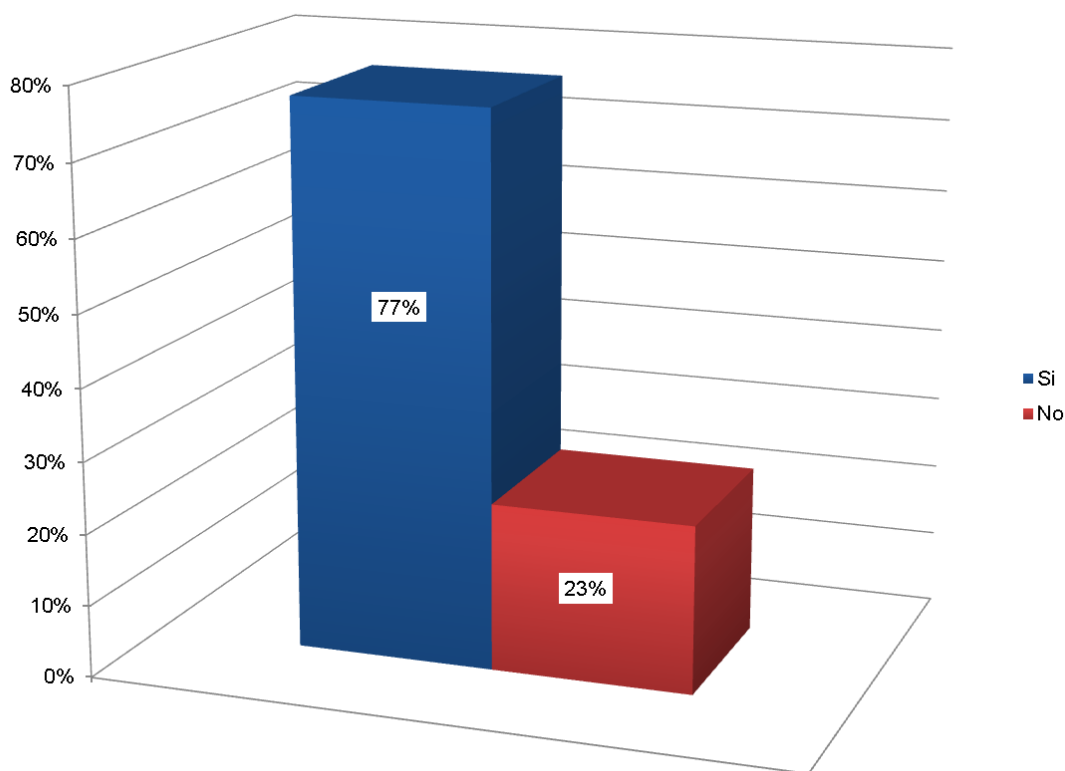


Figura 5. Planifica sus gastos diarios
Nota. Cuestionario piloto aplicado el 16/03/17

La figura 1.5 trata sobre la planificación de los gastos diarios de los estudiantes universitarios, el 77% mencionó que sí planifica sus gastos diarios, lo cual incide en la pregunta anterior al considerar que el 83% de los estudiantes sabe realizar presupuestos, como se mencionó anteriormente la planificación de los gastos ayudan a realizar un presupuesto, realizar una planificación puede obtener ventajas para los mismos estudiantes ya que destinando cierta cantidad de dinero a cada tipo de consumo que realizará podrá priorizar sus gastos para obtener un restante que pueda gastar en lo que más prefiera.

El 23% respondió negativamente a la pregunta realizada, considerando la pregunta anterior como referencia demuestra la relación que tienen ambas preguntas puesto que, si el estudiante no planifica sus gastos diarios, no podría realizar un presupuesto.

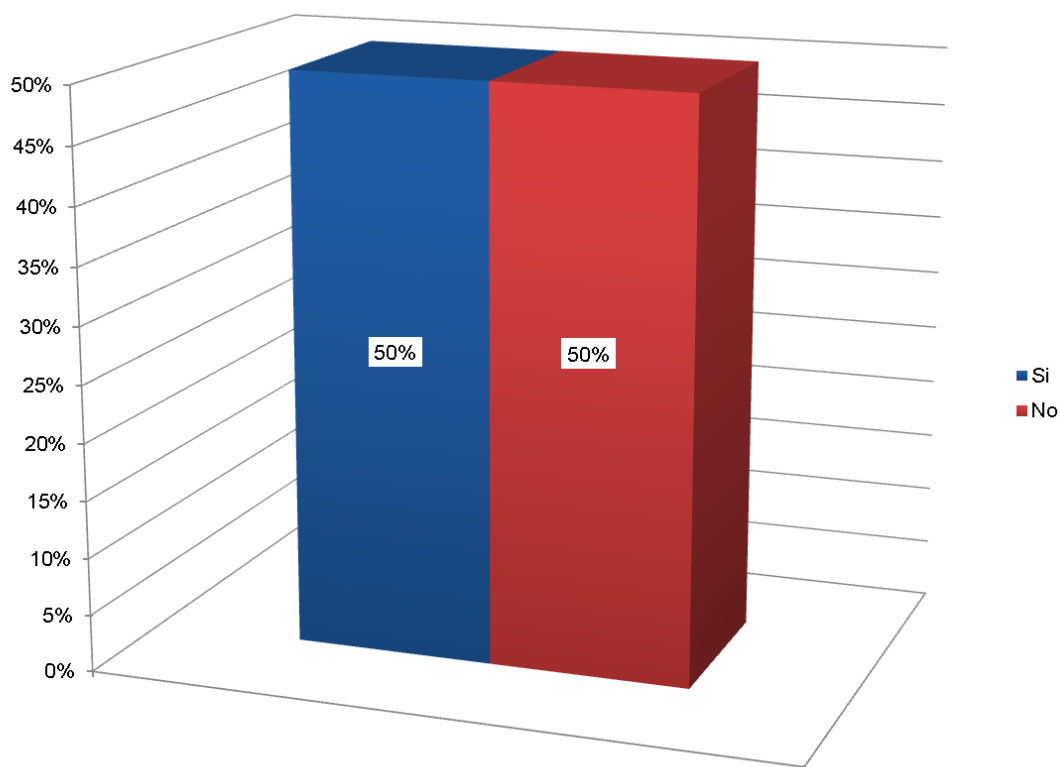


Figura 6. Se considera cliente del sistema financiero
Nota. Cuestionario piloto aplicado el 16/03/17

La figura 1.6 hace referencia si los estudiantes universitarios son clientes del sistema financiero o no, el 50% de los estudiantes indico que sí, considerando esta respuesta se contrasta con la segunda pregunta donde se mencionó que el 37% contaba con ingresos mensuales lo cual conllevaría a contar con algún medio de pago que se podría dar mediante el sistema financiero. Por otro lado, el 50% restante considero que no era cliente del sistema financiero.

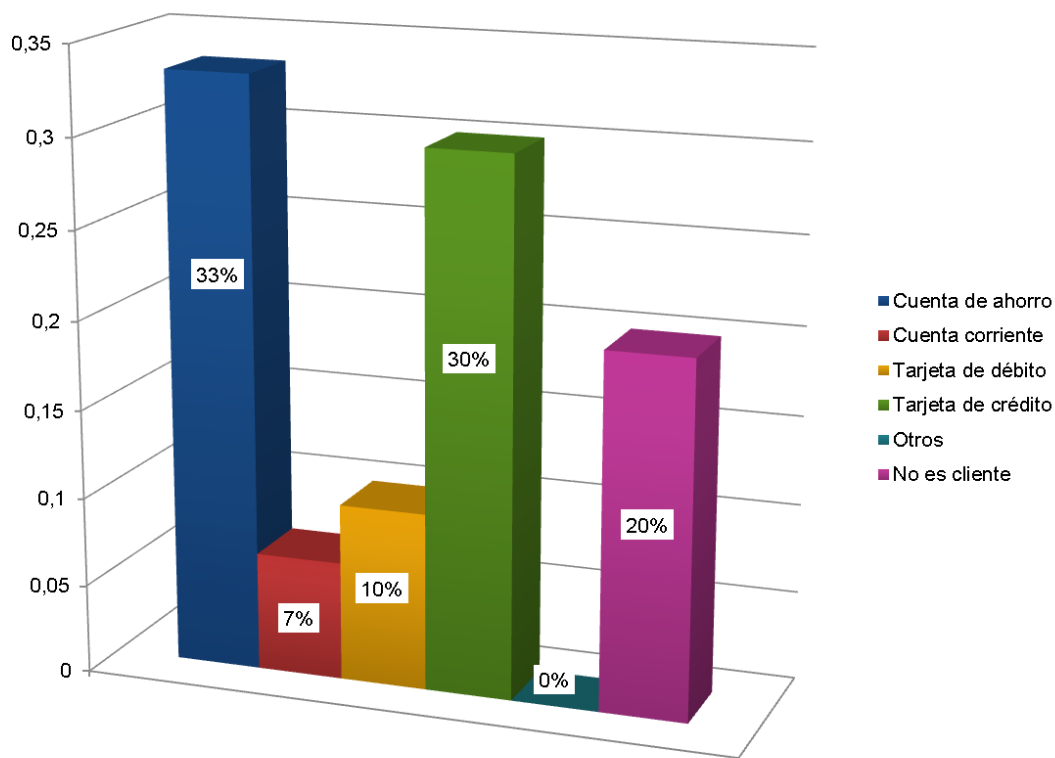


Figura 7. Tipos de productos o servicios financieros
Nota. Cuestionario piloto aplicado el 16/03/17

La figura 1.7 indica los tipos de productos o servicios financieros que usan los estudiantes universitarios, el 33% indicó que hace uso de una cuenta de ahorro lo cual se contrastaría con la pregunta tres donde el mismo porcentaje indica que el principal destino de sus ingresos es el ahorro.

De acuerdo a los resultados del cuestionario piloto aplicado a los estudiantes de la Universidad Continental en cuanto a la educación financiera, da a conocer:

- Los estudiantes son dependientes de sus padres, considerando así que solo se dedican al estudio como principal objetivo.
- Los estudiantes que no cuentan con ingresos mensuales, no establecen como prioridad generar ingresos y esto demuestra que los estudiantes aun no tienen el interés por pertenecer al sistema financiero y de tal manera de no asumir las decisiones que corresponden dentro de ella.

- Los estudiantes universitarios cuentan con una actitud positiva frente al ahorro y la educación.
- Los estudiantes cuentan con conocimiento básicos sobre las finanzas personales en su aplicación a los presupuestos y planificación empíricamente.
- Los universitarios no cuentan con una información clara sobre el sistema financiero, ya que las respuestas obtenidas del cuestionario no fueron las más congruentes.
- Los estudiantes universitarios hacen uso de las tarjetas de crédito en algunos casos sin contar con la información adecuada que necesita.

De acuerdo a los datos consignados anteriormente, podemos resaltar que los estudiantes desconocen que significa ser un cliente del sistema financiero, por tanto, no cuentan con educación financiera ya que desconocen los términos financieros lo que conlleva a la irresponsabilidad en el uso del dinero, la dificultad al acceso del sistema financiero. Lo que motiva a realizar esta investigación es saber si los estudiantes con la información que procesan en esta etapa universitaria logran tomar buenas decisiones financieras.

1.2 Formulación del Problema

En esta sección se da a conocer el problema general y los problemas específicos de la investigación que se encuentran definidos en los siguientes párrafos.

1.2.1 Problema General

¿Qué relación existe entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo 2017?

1.2.2 Problemas Específicos

PE₁ ¿Qué relación existe entre la economía familiar y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo 2017?

PE₂ ¿Qué relación existe entre el dinero y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo 2017?

PE₃ ¿Qué relación existe entre la inversión y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo 2017?

PE₄ ¿Qué relación existe entre el ahorro y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo 2017?

1.3 Objetivos de la Investigación

En esta sección se dará conocer el problema general y los problemas específicos de la investigación que se encuentran definidos en los siguientes párrafos.

1.3.1 Objetivo General

Determinar qué relación existe entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

1.3.2 Objetivos Específicos

O_{E1} Analizar qué relación existe entre la economía familiar y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

O_{E2} Establecer qué relación existe entre el dinero y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

O_{E3} Identificar qué relación existe entre la inversión y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

O_{E4} Conocer qué relación existe entre el ahorro y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

1.4 Hipótesis de la investigación

1.4.1 Hipótesis General

H₁: Si existe relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

H₀: No existe relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

1.4.2 Hipótesis Específica

H_{E1} Si existe relación entre la economía familiar y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

H_{E2} Si existe relación entre el dinero y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

H_{E3} Si existe relación entre la inversión y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

H_{E4} Si existe relación entre el ahorro y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

1.5 Variables de la investigación

1.5.1 Variable Dependiente

La educación financiera, es el medio por el cual permite a las personas desarrollar habilidades y actitudes frente a los diversos aspectos de las finanzas, considerando que al contar con estas ellos se encuentran en mejores condiciones de tomar decisiones en cuanto a las finanzas personales.

1.5.2 Variable Independiente

Las variables de la tarjeta de crédito, son las características del producto financiero que es otorgado por un agente bancario para su uso, de manera que el titular de la tarjeta pueda realizar compras de bienes o servicios mediante ella.

1.6 Operacionalización de Variables

Tabla 1. Operacionalización de Variables

Variab	Dimensiones	Indicador
Educación Financiera	La economía familiar.	Canasta Familiar
	El dinero	Valor del dinero.
	La Inversión	Instrumentos de Inversión.
	El ahorro	Porcentaje de ingresos que destina al ahorro.
Tarjeta de Crédito	Ámbito Territorial de las Tarjetas	Características de uso de las tarjetas.
	Titulares de las Tarjetas	Titular de la tarjeta
	Derecho de Uso	Establecimiento constante para el uso de la tarjeta.
	Uso de Crédito en Efectivo	Frecuencia de disposición de efectivo

1.7 Justificación e Importancia

En esta sección se dará conocer la justificación teórica, práctica y metodológica de la investigación a realizar, por otra parte, también se menciona la importancia de la investigación del problema.

1.7.1 Justificación Teórica

La investigación está realizada en base a documentos bibliográficos que tienen referencia a las variables a estudiar las cuales son: la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito.

Para la primera variable mencionada se consideró utilizar como base al Libro Maestro de Educación Financiera Un sistema para vivir mejor, (Bac-Credomatic Red

Financiera, 2008) el cual proporciona información sobre la importancia de la educación financiera, su concepto y los aspectos que comprende el tema. Por otra parte, también se hizo el uso de artículos de periódicos, revistas científicas, tesis, documentos virtuales y páginas web de los cuales se pudo obtener una amplia información internacional sobre la educación financiera, de igual manera los programas y encuestas que se aplicaron en esos países que sirvió como una fuente de información importante para la formulación del problema de la investigación.

En cuanto a la segunda variable de igual manera se hizo uso del libro base Elementos de administración de crédito y cobranza del cual se pudo recopilar información importante de dicha variable, adicionalmente se obtuvo información a través de tesis, revistas científicas y artículos. Ya que dichas fuentes de información brindan información válida y sustentable de acuerdo a los estudios que se realizaron para sus respectivas publicaciones.

1.7.2 Justificación Práctica

La investigación se considera importante, puesto que los temas a investigar tienen relevancia en la sociedad y más aún en la juventud, debido a su poca experiencia en las finanzas personales. Una de las variables de la investigación es la educación financiera, la misma que comprende diversos aspectos de nuestro sistema financiero, por lo cual se considera que se debe contar con los conocimientos que conlleva el tema, ya que se pudo observar mediante la investigación recabada que existen instituciones encargadas de fomentar el tema y todo lo que comprende dentro de él; sin embargo de acuerdo a los resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario piloto se concluye que la población identificada para el estudio no cuenta con amplios conocimientos sobre dicha variable, es por ello que su estudio servirá de apoyo para una mejor comprensión, de igual manera para la variable tarjeta de crédito

ya que es considerada como un factor clave para el endeudamiento de los jóvenes universitarios, debido justamente a su poco conocimiento sobre el producto financiero adquirido, siendo ello el determinante para no hacer el buen uso del mismo y recurrir a la mora, por la falta de planificación de sus gastos de los jóvenes universitarios.

1.7.3 Justificación Metodológica

La metodología de la investigación a realizar se considera importante, ya que el diseño y tipo de investigación, no son muy comunes para las variables educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito, por otra parte, el instrumento se utilizará será un cuestionario adaptado, de acuerdo a las referencias de otras investigaciones y finalmente será aplicado a la población identificada, que no ha sido estudiada anteriormente sobre los temas a tratar en la investigación.

1.7.4 Importancia de la Investigación

La investigación se considera importante porque da a conocer si existe o no relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito, teniendo en cuenta que dichos temas, son importantes para la población debido a su impacto en el sistema financiero de nuestro país. Es por ello que algunas instituciones públicas y privadas, como la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP al igual que el Banco de la Nación del Perú cuentan con programas de educación financiera con el fin de concientizar a la población peruana sobre su importancia y su práctica en cuanto a los aspectos que comprende la misma, para que de esta manera puedan contar con conocimientos básicos para la buena toma de decisiones en cuanto a las finanzas personales y familiares.

Por otra parte la tarjeta de crédito también se considera un tema importante, ya que de acuerdo a investigaciones realizadas en otros países al igual que en Perú,

mencionan que los principales agentes de deuda que se dan a través de las tarjetas de créditos, son los jóvenes debido a que no cuentan con una planificación adecuada de sus finanzas, lo cual crea mayores índices de mora en el sistema financiero generando así una mayor informalidad en la instituciones no reconocidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Capítulo II: Marco Teórico

El capítulo tiene como contenido a los antecedentes de la investigación, que fue elaborado en base a análisis de tesis internacionales y nacionales que consideraron como variables de investigación: educación y financiera y la tarjeta de crédito. Por otro lado, detalla las bases teóricas y las definiciones conceptuales.

2.1 Antecedentes del Problema

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Aguilar & Ortiz (2013). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. Universidad Técnica Particular de Loja, Loja, Ecuador. Los temas referentes a crisis financieras y también del sistema financiero en la población han sido recurrentes a lo largo de las últimas décadas con gran importancia socio económica, razón por la cual se debe educar y culturizar a la población para que pueda estar protegido de cierta manera frente a los riesgos y crisis; además se busca implementar la cultura del ahorro. La presente investigación se sustenta en función del diagnóstico que se aplicó mediante la “Encuesta para determinar el nivel de educación y cultura financiera”, (ENFIN), misma que está estructurada en cuatro secciones: 1. conocimiento y entendimiento, 2. planificación financiera, 3. control financiero, 4. productos y servicios; cuyos resultados determinaron que los niveles de educación y cultura financiera de los profesionales en formación de la titulación de Banca y Finanzas de la UTPL se ubicaron entre bajo y medio. Bajo este escenario se generó un plan como el diseño de un programa enfocado a estudiantes universitarios, que pretende concientizar y educar a los estudiantes, y por ende a todas las personas en lo que se

refiere al manejo, planeación y control de sus finanzas personales en pro de precautelar su bienestar financiero.

Aguilar & Ortiz. (2013) consideran que los temas financieros son importantes porque la población no cuenta con información necesaria para poder tomar decisiones, es por ello que la investigación tiene como objetivo determinar el nivel de educación financiera y cultura de ahorro, por lo cual realizaron un diagnóstico que se dio mediante una “Encuesta para determinar el nivel de educación y cultura financiera” (ENFIN), el cual muestra que la población encuestada cuenta con escasos conocimientos sobre la educación financiera y la falta de práctica de la cultura financiera, partiendo de dicho resultado elaboraron un programa para fortalecer sus conocimientos en educación financiera y como consecuencia fomentar su cultura de ahorro, para que de esta manera los estudiantes obtengan conocimientos para la práctica de buenas decisiones financieras.

Urquina (2012), Diagnóstico realizado a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera en la Universidad Nacional Abierta y a Distancia, Florencia, Colombia. En el diagnóstico realizado a los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera, se evidencian: variables muy relevantes que definen el nivel de educación Financiera; como los hábitos financieros y estilo de vida, además de su nivel socio-económico y cultural; variables que definen él porque es importante recibir una adecuada y pronta educación financiera, así como el estado y la situación actual de esta tendencia en la población profesional. También se evidenció cual es la concepción que tienen los estudiantes del CEAD Florencia sobre los temas de economía y finanzas personales, que tan enterados están

de las nuevas estrategias y opciones educativas en materia financiera que brinda el gobierno nacional para que la población mejore su situación y calidad de vida y la de sus familias. Además, se logró identificar que en la UNAD no existen programas académicos o ejes curriculares específicos que se enfoquen en la educación financiera, lo que ocasiona un notable desinterés sobre este tema en la mayoría de los estudiantes, y trae como consecuencia que, aunque sea un tema de tendencia moderna y esté cobrando relevancia en el país, la falta de cultura no les genera la necesidad exigir que se les imparta dentro de la cátedra universitaria temas sobre Educación financiera.

Se tomaron dos experiencias personales, de dos individuos con un promedio de edad de 25 años, la primera es una persona que se ha instruido en finanzas personales y la segunda es el caso contrario; en los dos casos se identificaron: hábitos y conocimientos financieros, nivel de consumo de productos financieros, nivel socioeconómico, grado de alfabetización, entre otras variables que sirvieran para comparar y establecer de acuerdo al estilo de vida de cada persona cual ha sido, cual es y cuál será su posible situación financiera y social si continúan haciendo lo mismo con sus finanzas personales.

Finalmente se establecieron los motivos que determinan él porque es importante y cuando es pertinente recibir Educación Financiera.

Urquina (2012) considera como objetivo de investigación realizar un diagnóstico de los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera, ya que es un tema que está cobrando relevancia en la población identificada para la investigación, el diagnóstico realizado tuvo como resultado que el mayor porcentaje de los estudiantes desconocen el significado de educación financiera, ya que las personas deciden asumir deuda mediante créditos o préstamos para cubrir

necesidades imprevistas, sin contar con una visión de inversión, por la falta de conocimientos para tomar buenas decisiones. Por otro lado, la investigación concluyo que no tiene importancia el nivel académico que tenga una persona, puesto que los temas que comprende la educación financiera son importantes para una buena administración del dinero.

Vargas (2011). Estrategias para la innovación de la educación financiera en México. El caso del financiamiento bancario al consumo. Instituto Politécnico Nacional. Distrito Federal, México. El presente documento tiene como principal objetivo sugerir recomendaciones para la innovación de la educación financiera en México, especialmente la que se enfoca en el crédito bancario al consumo (tarjeta de crédito). Tales recomendaciones fueron diseñadas con base en la clasificación de innovación propuesta en el Manual de Oslo, por lo tanto, se encaminan a la innovación en producto, proceso, mercadotecnia y organización. Uno de los pilares básicos para el buen funcionamiento del sistema financiero en México debiera ser la educación financiera, ya que a través de su impartición se transmite a los usuarios la información, los conocimientos y las habilidades que les permiten mejorar su toma de decisiones financieras; ya sea a nivel básico, intermedio o avanzado. La educación financiera es aún más necesaria en mercados como el de las tarjetas de crédito, que ha tenido un incremento considerable en la demanda, pero también en las malas prácticas de uso, conllevando a pérdidas monetarias para los oferentes, pero sobre todo para los usuarios. El incumplimiento del pago, o bien, el pago tardío de la tarjeta de crédito ocasiona desembolsos imprevistos, vía intereses, que además se suman a una gran cantidad de comisiones bancarias. Ante ello, la educación financiera puede coadyuvar a un desempeño financiero más sano. Sin embargo, algunos programas de educación financiera dirigidos a los tarjetahabientes del país, tienen áreas inconclusas que impiden

brindar una guía financiera integral para el usuario, siendo estas áreas las que más precisan de acciones innovadoras. Los siguientes son algunos ejemplos de sugerencias para innovar, resultado del breve análisis realizado en el presente estudio. En el segmento de producto, se propone enriquecer los contenidos de las iniciativas; en el de proceso, incentivar el levantamiento de encuestas referidas a esta temática; en el de mercadotecnia, lanzar una campaña nacional para popularizar la educación financiera y, finalmente; en lo organizacional, capacitar al recurso humano que se encarga de educar a los usuarios. De ninguna manera se demeritan los esfuerzos realizados a favor de la educación financiera en México, dado que existen iniciativas interesantes y un incremento en el número de instituciones dedicadas al tema. Pero, sin duda alguna, a medida que estos aciertos sean combinados con la innovación, los resultados mejorarán sustancialmente.

Según Vargas (2011), de acuerdo a la investigación realizada considera que la innovación es un factor clave para mejorar los resultados de las diversas actividades económicas, es por ello, que la investigación tiene como objetivo proponer estrategias de innovación en la educación financiera enfocado especialmente en uso de las tarjetas de crédito, debido a su mayor demanda, que a su vez genera malas prácticas de uso, por ende, la educación financiera puede ayudar a mejorar el desempeño financiero. De acuerdo a la guía de observación utilizada, se determinó las necesidades de los integrantes de la muestra para plantear las estrategias y propuestas de innovación en la educación financiera en referencia al producto, proceso, mercado y organización. Considerando como la más resaltante al producto, y dentro él, la inclusión de conceptos y cálculos relacionados con la tarjeta de crédito, de tal manera que el tarjetahabiente obtenga

conocimiento sobre el procedimiento de este tipo de producto bancario y con ello evitar el pago de intereses innecesarios.

Martínez & Merchán (2010) Análisis de los patrones de consumo de la tarjeta de crédito cuota fácil en la ciudad de Loja periodo 2009. Universidad Técnica Particular de Loja. Loja. Ecuador. El objetivo principal de esta tesis es el análisis de los patrones de consumo de la tarjeta de crédito cuota fácil en la ciudad de Loja, la misma que se ha incorporado hace 5 años en la ciudad, por lo que es pertinente conocer el impacto de esta en la colectividad lojana y su aceptación como medio de pago, ya que, según el estudio realizado se puede observar esta ha ido acaparando mercado poco a poco con el fin de competir con otras entidades emisoras de este instrumento financiero. Es por esto que el objetivo central, es conocer al tarjetahabiente de Cuota fácil, información que nos permitirá determinar las preferencias de uso, plazos, montos de las compras, entre otras variables que nos serán útiles a lo largo de nuestro trabajo investigativo. Es importante realizar este tema debido a que hoy en día la tarjeta de crédito se ha convertido en un medio cada vez más utilizado para pagar las transacciones comerciales diarias del consumidor lojano. La tesis consta de tres capítulos en los que se estudiaron distintos tópicos según la importancia que reportaran al estudio, este se limitó a la investigación de mercado tanto a los usuarios de la tarjeta cuota fácil como a los establecimientos afiliados a la misma. Para el cumplimiento del objetivo principal, se realizó la aplicación de encuestas a los clientes de Unibanco, en las mismas que se observó en algunos casos una respuesta de desconocimiento, apatía, falta de colaboración y otros mostraron interés y conocimiento básicos sobre el tema.

Con el fin de iniciar nuestro trabajo investigativo en el primer capítulo se describe el origen de la tarjeta de crédito, su evolución a nivel Mundial, en Latinoamérica, en el Ecuador, y en la ciudad de Loja, sus funciones y se concluye el

mismo con las ventajas y desventajas de utilizar este medio de pago. Escuela de Banca y Finanzas – U.T.P.L La Universidad Católica de Loja. En el segundo capítulo, se describe a Unibanco, emisor la tarjeta de crédito Cuota fácil, con el fin de conocer aspectos como historia, valores, productos y servicios entre otros datos importantes para nuestro trabajo. En el capítulo tres, se realiza un análisis del uso de la tarjeta de crédito cuota fácil en la ciudad de Loja con el fin de determinar cuáles son los patrones de consumo del tarjetahabiente mediante la información recopilada de las encuestas realizadas, en una segunda parte dentro de este capítulo se menciona a las entidades emisoras de tarjetas de crédito, los montos y plazos de colocación, requisitos y costos financieros, mientras que en una tercera parte se habla de los establecimientos comerciales afiliados a la red de emisores de tarjetas de crédito para determinar el nivel de aceptación de Cuota fácil así como conocer cuál es la tarjeta que prefieren aceptar en estos establecimientos. Este trabajo finaliza con las conclusiones generales, la bibliografía y direcciones electrónicas utilizadas.

Martínez & Merchán (2010) Consideran que la tarjeta de crédito es el medio de pago más utilizado por la población de la ciudad de Loja, es por ello que establecen como objetivo principal conocer al tarjetahabiente para determinar los patrones de consumo de la tarjeta de crédito cuota fácil en la ciudad de Loja, para determinar los patrones de consumo se aplicó encuestas enfocadas a la población, teniendo como resultado que los clientes tenían poco conocimiento sobre el tema y el 92% de los tarjetahabientes utilizan avances de efectivo mensualmente para gastos familiares, por tanto se considera que los tarjetahabientes no son conscientes de los intereses que genera los avances de efectivo, lo cual puede llevar a un endeudamiento, debido a que no cuentan con la capacidad de pago.

Olin (2014) La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión en la Universidad Autónoma de Querétaro. Santiago de Querétaro. México. La presente tesis tiene como objeto conocer la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión de los alumnos de maestría de la FCA de la UAQ. Para este fin se plantearon los objetivos específicos de conocer cómo toman las decisiones de inversión y de acuerdo a ello, proponer alternativas para el fomento y adquisición de la educación financiera que contribuya a beneficiar las finanzas personales. Este estudio aporta a la investigación en el campo de la administración, y se considera pertinente y relevante debido a que el 43.7% de la población aplica prácticas informales de ahorro e inversión, haciendo oportuno proporcionar conocimiento sobre formas de ahorro e inversión formal a través de instituciones financieras, y en virtud de que a través de la educación financiera se toman decisiones que favorecen un mejor nivel de vida. Con base en este contexto surge el problema de investigación: ¿Cómo influye la educación financiera en la toma de decisiones personales de inversión? A partir de la cual se abordaron las aportaciones teóricas de autores pertinentes que permitieron obtener el fundamento para el diseño de la hipótesis de investigación: La educación financiera influye en la toma de decisiones de inversión de los alumnos de maestría de la FCA de la UAQ. Para probar la hipótesis y a partir de la naturaleza de la pregunta de investigación, este estudio requirió de un enfoque cuantitativo, con profundidad transversal a través de la aplicación de una encuesta a alumnos de maestría en administración, del posgrado de la FCA de la UAQ. El tratamiento de los datos se realizó a través de una muestra no probabilística, con muestreo por conveniencia. Se llevó a cabo una prueba de hipótesis que permitió obtener suficiente evidencia estadística para rechazar la hipótesis nula con un nivel de significancia de $p=.05$ evitando error tipo I. Los resultados obtenidos muestran que

nueve de cada diez encuestados, consideran que la educación financiera influye en sus decisiones de inversión. El presente estudio recalca la importancia de impartirse educación financiera no sólo a la población de estudio, sino en general.

La investigación de Olin (2014) considera como objetivo conocer la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión, puesto que las variables de la investigación son importantes para promover la inclusión financiera en México. La hipótesis planteada para la investigación es definir si la educación financiera influye o no en la toma de decisiones personales de inversión. Como resultados de la encuesta aplicada para conocer dicha influencia se obtuvo que nueve de cada diez estudiantes, mencionaron que la educación financiera ayuda mucho o bastante a decidir el uso del dinero y que este tenga rendimientos positivos. Por lo tanto, la investigación concluye que la educación financiera si influye en la toma de decisiones personales de inversión en el medio formal.

García & Yépez (2014) Plan de marketing para el posicionamiento de las tarjetas de crédito del Banco del Austro en la ciudad de Guayaquil. Universidad Politécnica Salesiana. Guayaquil. Ecuador. El Banco del Austro S.A. con más de tres décadas de su nacimiento, es una institución financiera diferente, orientada a satisfacer las necesidades de los ecuatorianos, quienes creen que valores como solidez, eficiencia y sobre todo integridad son vitales para construir un negocio. El presente proyecto es una propuesta de planificación de marketing con la finalidad de mejorar el posicionamiento de las tarjetas de crédito del Banco del Austro S.A. en la ciudad de Guayaquil e innovar en sus servicios para lograr incrementar la participación del mercado brindar una atención al cliente de calidad. Este proyecto se fundamentó en una investigación de campo mediante la recolección de datos a través de encuestas

realizadas a los clientes del Banco del Austro de la ciudad de Guayaquil que cuentan con una tarjeta de crédito de la misma institución y una entrevista realizada al gerente de tarjetas de crédito del Banco del Austro. Una vez analizados los datos se logró determinar cuál era el problema que afectaba el posicionamiento de las tarjetas de crédito. El resultado mostró básicamente que el problema es la mala utilización de las tarjetas de crédito del Banco del Austro, por parte de los clientes de la misma institución, además de la necesidad de conocimiento de las estrategias de ventas para el posicionamiento de las tarjetas de crédito; por lo tanto como parte de la solución se planteó diseñar un plan de marketing donde se pueda reflejar sus resultados bajo un eje fundamental, además, se sugirió realizar una continua innovación en la prestación de servicios, el mantenimiento, el posicionamiento de las tarjetas de crédito donde se pueda relucir los beneficios y ventajas que tiene.

Según García & Yépez (2014) consideran como objetivo de la investigación diseñar un plan de marketing que permita mejorar el posicionamiento de las tarjetas de crédito que ofrece el Banco del Austro S.A. en la ciudad de Guayaquil, debido a que los clientes tienen desconocimiento de las cláusulas a cumplir, lo cual se refleja en su mal uso. Como resultado de la investigación se obtuvo un plan de marketing, del cual se puede resaltar la propuesta de estrategia de comunicación publicitaria que tiene como fin posicionar la marca en la mente de los clientes a través de campañas publicitarias en los diferentes medios de comunicación.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Carranza (2016), Propuesta de un Programa en Educación Financiera para los estudiantes de nivel secundaria del Colegio Nacional Toribio Casanova - Cutervo, 2015-2016. Universidad de Lambayeque. Chiclayo. Perú. Desde el 2007 en nuestro país

se han iniciado esfuerzos por educar a jóvenes y adultos en educación financiera sin embargo por el carácter pluricultural y multilingüe de nuestra población esta tarea se ha hecho muy difícil, por lo cual sabiendo de esta necesidad la presente investigación se realizó con el objetivo proponer un programa de educación financiera para mejorar el nivel de conocimientos de los estudiantes de nivel secundario del Colegio Nacional Toribio Casanova. Para lo cual se realizó una investigación de tipo descriptivo y de diseño no experimental a través de una encuesta aleatoria simple a 251 estudiantes de primer al quinto grado de secundaria. Cuyos resultados nos demostraron la necesidad de incluir la enseñanza de estos temas dentro de la formación de los estudiantes por lo cual recomendamos a la institución educativa implementar este programa teniendo en cuenta que puede significar un antes y un después en la manera en que sus ingresos económicos influyan positivamente en sus desarrollo personal, familiar y social.

Carranza (2016), menciona que en el Perú la educación financiera tiene mayor énfasis desde el 2007, sin embargo, es una tarea difícil para la población, ya que al tener diferentes culturas es una barrera en estos casos, debido que la comunicación no es la adecuada. Es por ello que la investigación tuvo como objetivo establecer un programa de educación financiera para estudiantes del nivel secundario del Colegio Nacional Toribio Casanova. De acuerdo a los resultados obtenidos del cuestionario aplicado a los estudiantes se obtuvo que los temas de educación financiera son influenciados por los conocimientos y experiencias de los hermanos mayores. También se determinó que los estudiantes tienen conocimientos de los temas financieros más comunes del mercado que relacionan con los bancos y por último el cuestionario aplicado muestra que la mayoría de los estudiantes no se involucran en las finanzas de su hogar. Por tanto, la investigación concluye que existe una necesidad de incluir las enseñanzas de

los temas de la educación financiera en la formación de los estudiantes, por ello recomiendan implementar el programa propuesto.

Castro (2014), *Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero – julio del 2013*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo. Perú. Esta investigación tuvo como objetivo explicar la influencia que tiene la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito por parte de los clientes del Banco de Crédito del Perú en la ciudad de Chiclayo. Para alcanzar dicho objetivo, se aplicaron dos encuestas, la primera dirigida a medir los conocimientos que conforman la cultura financiera de los clientes del banco, y la segunda, dirigida a obtener indicadores que permitan identificar el uso que le dan los clientes a los productos que el Banco ofrece, en especial a los de mayor acogida como lo son las tarjetas de crédito. En base a la aplicación del instrumento de recolección, el análisis y discusión de los resultados de las encuestas antes mencionadas, se llegó a la conclusión de que el nivel de educación y cultura financiera de los clientes encuestados, es aún muy incipiente, pues, aunque poseen ciertos conocimientos básicos estos no se ven reflejados en la práctica y no bastan para un correcto uso de los productos que el banco pone a su disposición. Una de las causas detectadas es la falta de elaboración de un registro de gastos y un presupuesto familiar, lo cual hace que distribuyan su dinero de una manera empírica, afectando así su economía al momento asumir una deuda sin planificación, generando de este modo, gastos adicionales. La segunda encuesta estuvo dirigida a obtener indicadores del uso de tarjetas de crédito, indica que los clientes no realizan un uso adecuado de su tarjeta de crédito puesto que la falta de conocimientos, sumados a la mala distribución del dinero en vista de la ausencia de un presupuesto, hace que las personas usen de una manera inadecuada los productos financieros, sobre todo

disposición de efectivo de sus tarjetas de crédito, una de las prácticas más costosas. A partir de estos resultados se han generado las propuestas de mejora, que buscan mejorar el nivel de educación y por ende de la cultura financiera, así como también brindar directrices que permitan hacer un mejor uso de la tarjeta de crédito.

Castro (2014) Menciona que tiene como objetivo en su investigación, describir la influencia de la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito de los clientes del Banco de Crédito del Perú en la ciudad de Chiclayo, los resultados obtenidos en dicha investigación muestran que no se está haciendo un buen uso de las tarjetas de crédito debido a su falta de conocimiento financiero y a su vez se obtuvo que los clientes no cuentan con un adecuado hábito del ahorro.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 La educación financiera

Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 38) la educación financiera es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía persona y familias.

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005), el proceso por el cual los consumidores financieros/inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos, y a través de la información, instrucción y/o consejos objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, para tomar decisiones informadas, para conocer dónde acudir para obtener ayuda, y para tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero.”

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, en sus documentos de trabajo publicado en la página web institucional, menciona que la educación financiera contribuye de manera importante al proceso de inclusión financiera responsable, permitiendo que las personas puedan estar en capacidad de tomar decisiones financieras adecuadas, comprendiendo los beneficios y riesgos al utilizar los productos y servicios financieros.

2.2.1.1. Dimensiones de la educación financiera

a. Dimensión Economía Familiar

Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 62) la economía tiene que ver, de manera muy central, con los bienes y servicios económicos que satisfacen necesidades o deseos y los bienes económicos a su vez pueden ser riquezas o ingresos. Por otra parte, los servicios económicos son parte de los ingresos económicos. La economía familiar cuenta con las siguientes sub-dimensiones:

a.1 Elementos básicos de economía: Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 63), se dividen en: bienes económicos son objetos que se caracterizan por ser tangibles, útiles, escasos y transferibles, bienes gratuitos son abundantes, no tienen precio y los bienes públicos, es un bien económico para el proveedor y un bien gratuito para él lo usa.

a.2 Riqueza económica, familiar y de la nación: Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 112), es la suma de todos los bienes económicos que poseen en un momento dado de tiempo.

a.3 Economía, recursos y productividad: la producción: Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 81), se considera a la producción

como la creación o adición de utilidad, en dos sentidos principales: primero, como satisfactor de las necesidades humanas y segundo, en relación con la potencialidad que tiene o adquiere un producto o servicio para satisfacer un deseo

a.4 Impuesto: Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 305), es una cuota involuntaria o impositiva, que es pagada por una persona, una empresa o una institución a un organismo público (central o local), la cual puede ser pagada en dinero efectivo o por cualquier otro medio de pago como cheque o tarjeta.

b. Dimensión el Dinero

Según (Bac-Credomatic Red Financiera, 2008, pág. 146), el dinero es el medio de pago o de intercambio. En nuestra Economía se le denomina dinero, principalmente al efectivo y a las cuentas corrientes con los que las economías domésticas, el Estado y las empresas pagan las cosas o los servicios. Una definición más amplia, dice que el dinero es todo lo que es comúnmente aceptado a cambio de otros bienes o servicios. La dimensión el dinero cuenta con las siguientes subdimensiones:

b.1 El sistema financiero: Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 355), es un conjunto de instituciones, servicios, estrategias, procesos y técnicas vinculadas con el campo financiero que, utilizando diversos instrumentos o medios apropiados, facilitan la intermediación para canalizar recursos.

b.2 Los medios de pago: Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 277), es la herramienta que los agentes de una economía utilizan para transferir valor monetario en una transacción económica con el fin de pagar por algún bien, servicio o activo financiero

b.3 El crédito: Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 255) Es el dinero que se pide prestado (préstamo) a los bancos u otras instituciones e incluso a otras personas, por el que se paga un interés y que se debe devolver en cuotas, en un plazo determinado.

c. Dimensión el Ahorro

Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 195), El ahorro es uno de los mejores hábitos en que se debiera educar a todas las personas. Dicho ahorro es la diferencia entre la renta (ingreso) y el consumo efectuado por una persona, una familia, una empresa o un país. El ahorro tiene las siguientes sub-dimensiones:

c.1. La planificación, el presupuesto personal y familiar: Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 164), la planificación es el ejercicio de análisis, ciertamente diagnóstico, y conformación de un instrumento que permite prever, o sea, ver o visualizar con anticipación a que los hechos ocurran o puedan ocurrir. Por otra parte, el presupuesto personal y familiar es la herramienta donde la persona debe establecer sus principales metas para planificar su vida. Para ello debe organizar, desarrollar y administrar sus finanzas, midiendo de manera adecuada, los ingresos y gastos.

c.2. Seguro: Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 336), es un valor económico y comercial y a la vez un instrumento que permite, a todas las personas, avizorar y garantizar la situación económica, ante hechos futuros, susceptibles de ocurrencia y de los que la persona que opta por él ni nadie puede tener certeza.

d. Dimensión la Inversión.

Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 146) la inversión es la utilización de recursos en el sector productivo o de capitales con el objetivo de lograr beneficios o ganancias orientadas al logro de la libertad financiera.

d.1. Libertad financiera: Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 44), está conformada por los conceptos de ingreso, consumo, ahorro, inversión y rentabilidad. Si la rentabilidad obtenida en base de inversión, que se dio por el ahorro derivado del ingreso se obtiene la Libertad Financiera.

d.2. Seguridad financiera: Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 377), comprende el buen uso de las cuentas personales, el correcto uso de estas herramientas financieras y el tomar medidas de precaución para que el uso de las instalaciones bancarias y cajeros automáticos se realice de manera segura.

2.2.2 Tarjeta de Crédito

Según Villaseñor (2007) (p. 312), considera como concepto de la tarjeta de crédito lo siguiente: Es un préstamo que otorga una institución de banca múltiple, mediante la firma de un contrato de apertura de crédito con un cliente, para que este

haga uso del crédito, dentro del límite establecido, mediante la presentación de una tarjeta de plástico para su identificación y legitimación como titular del derecho que en ella se consigna, ante un proveedor de bienes y servicios, que teniendo celebrado un convenio para tal efecto con el banco, entrega dichos bienes o servicios al tarjetahabiente, recabando la firma de éste en un pagaré, nota o clave electrónica, previa autorización del banco de acuerdo con las reglas establecidas.

Según Portillo (1993) La tarjeta de crédito es un documento nominativo de legitimación, destinado a permitir al titular beneficiarse de las facilidades de pago pactadas por el emisor y entre este y el proveedor.

Según Bac-Credomatic Red Financiera (2008) (p. 287) La tarjeta de crédito es una tarjeta de pago que ofrece crédito renovable. La mayor ventaja es la flexibilidad que le da al usuario, quien puede pagar sus saldos por completo cada mes o puede pagar en parte. La tarjeta establece el pago mínimo y determina los cargos de financiamiento para el saldo pendiente. Las tarjetas de crédito también se pueden usar en los cajeros automáticos o en un banco para servirse de un adelanto de efectivo.

Según Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, La tarjeta de crédito es un instrumento de pago mediante el cual accedes a una línea de crédito por un plazo determinado. Se trata de una modalidad de financiamiento, a través de la cual, asumes la obligación de devolver el importe utilizado y pagar los intereses, comisiones bancarias y gastos pactados conforme a tu contrato, lo cual te es informado en el estado de cuenta que se remite de manera mensual.

A. Variable ámbito territorial de las tarjetas

Según Villaseñor (2007) (p. 313), el ámbito territorial de las tarjetas es el campo de operación de las tarjetas de crédito, puede ser de uso exclusivo en territorio nacional o de uso nacional e internacional.

B. Variable titulares de las tarjetas

Según Villaseñor (2007) (p. 313), las tarjetas de crédito se expenderán siempre a nombre de una persona física y serán intransferibles. Cuando se celebren contratos con personas morales, tarjetas respectivas se expenderán a nombre de personas físicas.

C. Variable derecho de uso

Según Villaseñor (2007) (p. 313), la tarjeta de crédito tiene incorporado un derecho de uso, el derecho a disponer del crédito aprobado y firmado con el banco y, solo puede ser usado por el acreditado con los proveedores afiliados al sistema del banco emisor de dicha tarjeta.

D. Variable uso de crédito en efectivo

Según Villaseñor (2007) (p. 315), el acreditado también podrá disponer de dinero en efectivo, en las oficinas del banco, en las de sus corresponsales bancarios o a través de equipos o sistemas automatizados (cajero automático).

2.3 Definición de términos básicos

- Ahorro es la diferencia entre el ingreso y el egreso de persona, una familia, una empresa o un país.
- Ámbito Territorial de las Tarjetas es el área territorial donde se hace uso de la tarjeta de crédito.

- Crédito es el dinero que se otorga a una persona que pagará un interés sobre el dinero otorgado en un plazo determinado.
- Derecho de Uso es la forma del uso de la tarjeta que solo se da mediante instituciones afiliadas al banco que otorgo el crédito.
- Dinero es el medio de pago para obtener a cambio un bien o servicio.
- Economía Familiar: son los bienes y servicios que satisfacen necesidades o deseos de la familia.
- Economía, recursos y productividad, es el uso de los bienes monetarios para la creación de un bien.
- Educación financiera, es el medio que permite a las personas desarrollar habilidades y actitudes frente a los diversos aspectos de las finanzas.
- Elementos básicos de la economía son los bienes económicos, gratuitos y públicos.
- Impuesto es un pago de dinero a un organismo público.
- Inversión es la manera de utilizar el dinero de tal manera que obtenga ganancias.
- Libertad financiera es el uso de las ganancias de una inversión realizada.
- Medios de pago son los instrumentos que ayudan a transferir valores monetarios a la hora de adquirir un bien o servicio.
- Planificación, Presupuesto personal y familiar son los instrumentos para adecuar los ingresos y egresos de una persona o familia, que se aplican en un determinado momento.
- Riqueza económica, familiar y de la nación son los bienes con los que se cuenta en un tiempo determinado.
- Seguro es un instrumento que permite provisionar una cantidad de dinero para un futuro incierto.

- Seguridad financiera es el correcto uso de herramientas financieras, para evitar riesgos económicos.
- Sistema financiero es el ambiente donde la persona puede utilizar las intermediaciones para utilizar los recursos que cuenta.
- Tarjeta de crédito, es el producto financiero cuyo titular puede realizar compras de bienes o servicios mediante ella.
- Titulares de las Tarjetas son las personas a las cuales se les otorga el crédito.
- Uso de Crédito en Efectivo es la disposición de dinero a través de la tarjeta de crédito.

Capítulo III: Metodología de la Investigación

El capítulo se organizado en la metodología a utilizar en la investigación, de igual manera presentará el instrumento a utilizar, la técnica, la población y muestra de estudio, y finalmente la técnica de procesamiento de datos a utilizar.

3.1 Método de la investigación

El método en la presente investigación es el método científico, por ello, según Sánchez & Reyes (2006), el cual se caracteriza porque parte de los hechos de la realidad, pero va más allá de estos para trascenderlos; en el proceso de la investigación va contrastando, ajustando o rechazando sus propias conclusiones con el objetivo de alcanzar la meta trazada y busca alcanzar racionalmente la verdad fáctica, independiente de valores, creencias y opiniones que conlleven una carga efectiva.

Según Carrasco (2008), se basa en la teoría científica o conjunto de conocimientos sistemáticos, es empírico, tiene como fundamento la duda científica, es inferencial debido al análisis de hechos y teorías obteniendo conclusiones generales y específicas, es problemático-hipotético, autocritico, circular porque se aplica tanto la teoría y la práctica.

3.2 Tipo de investigación

El tipo de investigación a aplicar se caracteriza de la siguiente manera:

3.2.1. Por su finalidad: La investigación que se realizará será de tipo aplicada, según Carrasco (2008), es a aquella que se distingue por tener propósitos prácticos inmediatos y bien definidos, es decir se investiga para actuar, transformar, modificar o producir cambios en un determinado sector de la realidad, para realizar este tipo de investigación es muy importante contar con el aporte de las teorías científicas, que son producidas por la investigación básica y sustantiva.

3.2.2. Por su diseño: En la investigación que se planteó, se utilizó el diseño no experimental, según Hernández, Fernández, & Baptista (2014) menciona que cada una de las variables tienen condición natural, esto quiere decir que no se manipulan intencionalmente las variables, sino que se observa tal como se manifiesta.

3.2.3. Por su prolongación en el tiempo: Se considera el tipo de diseño transeccional o transversal, según Hernández, Fernández, & Baptista (2014) este tipo de diseño describe relaciones entre dos o más variables en un momento determinado.

3.2.4. Por su naturaleza de datos: El tipo de investigación será el cuantitativo. Según Hernández, Fernández, & Baptista (2014) el enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

3.3 Diseño de la investigación

En la presente investigación se considera como diseño no experimental, transeccional correlacional. Según Hernández, Fernández, & Baptista (2014), este tipo de diseño describe relaciones entre dos o más variables en un momento determinado, en términos correlacionales o en función de una relación causa-efecto.

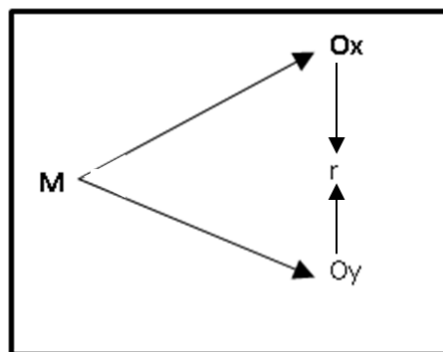


Figura 8. Representación gráfica del diseño de investigación

M	=	Muestra de estudio
Ox	=	Educación Financiera
Oy	=	Tarjeta de Crédito
r	=	Relación existente entre ambas variables

3.4 Nivel de la investigación

El nivel de la investigación se encuentra planteada como Correlacional, según Hernández, Fernández, & Baptista (2014) los estudios correlacionales, evalúan el grado de asociación entre dos o más variables, miden cada una de ellas y, después cuantifican y establecen la relación.

3.5 Instrumentos

El instrumento de recolección de datos que se aplicará en la investigación será un cuestionario². Según Hernández, Fernández, & Baptista (2014) el cuestionario es un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir. Debe ser congruente con el planteamiento del problema e hipótesis, Esta información es conformada por Chasteauneuf (2009) y Brace (2013).

3.6 Técnicas

Según Sánchez & Reyes (2006) las técnicas de investigación son los medios usados por el investigador para recoger información sobre las variables de investigación en relación a los objetivos del estudio. Para la presente investigación se utilizó como técnica de recolección de datos la encuesta. Según Garza (2007) la encuesta se caracteriza por la recopilación de testimonios, orales o escritos, provocados y dirigidos con el propósito de averiguar hechos, opiniones o actitudes, la encuesta de hechos sirve para averiguar lo que las

² Ver apéndice C

personas saben. La encuesta de actitudes y opiniones sirve para averiguar lo que piensan o sienten.

3.7 Población y Muestra

De acuerdo a Hernández, Fernández, & Baptista (2014) la población es un conjunto de casos que concuerdan con una serie de detalles. La unidad de análisis de la investigación lo constituyó un conjunto de personas que tiene una característica en común y que están relacionadas con la investigación

En la investigación se determinó que el universo será finito debido a que se conoce la cantidad de personas que podrían ser evaluadas que son los estudiantes de la modalidad presencial que cursan del 5to al 10mo ciclo de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. A continuación, se presenta la formula con la cual se halló el tamaño de la muestra:

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

Figura 9. Formula de determinación de muestra en población finita

$$n = \frac{1.96^2 * 3455 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (3455 - 1) + (1.96^2 * 0.5 * 0.5)}$$

$$n = 346$$

Dónde:

$Z^2 = 1.96$ (El nivel de confianza será del 95%)

$p =$ Probabilidad de éxito (en este caso 50% = 0.50).

$q =$ Probabilidad de fracaso (en este caso $1 - 0.50 = 0.50$)

$e^2 =$ Precisión (margen de error). En este caso es de 5%

N= Tamaño del universo

n= Tamaño de la muestra

3.8 Técnicas de Procesamiento de Datos

Como técnicas de procesamiento de datos se hará uso del programa SPSS v.24, el cual será de apoyo para obtener los resultados de la investigación.

Capítulo IV: Presentación y Discusión de Resultados

En el presente capítulo se da a conocer los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos diseñados y asimismo, se discute con los antecedentes de la presente investigación.

4.1 Resultado del tratamiento y análisis de la información

Para determinar si existe relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017, se realizó un cuestionario el cual tuvo como referente la Encuesta de Cultura Financiera del Perú ENFIN 2011. Para su aplicación se tuvo una muestra de trescientos cuarenta y seis estudiantes de la modalidad presencial que cursan del 5to al 10mo ciclo de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. El cuestionario formulado, consto de 18 ítems que evaluaron la relación de las dimensiones de la variable dependiente e independiente.

De acuerdo a la interpretación de los datos obtenidos de la aplicación del cuestionario, se pudo determinar la relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. Los cuestionarios fueron interpretados mediante métodos estadísticos, explicados a continuación:

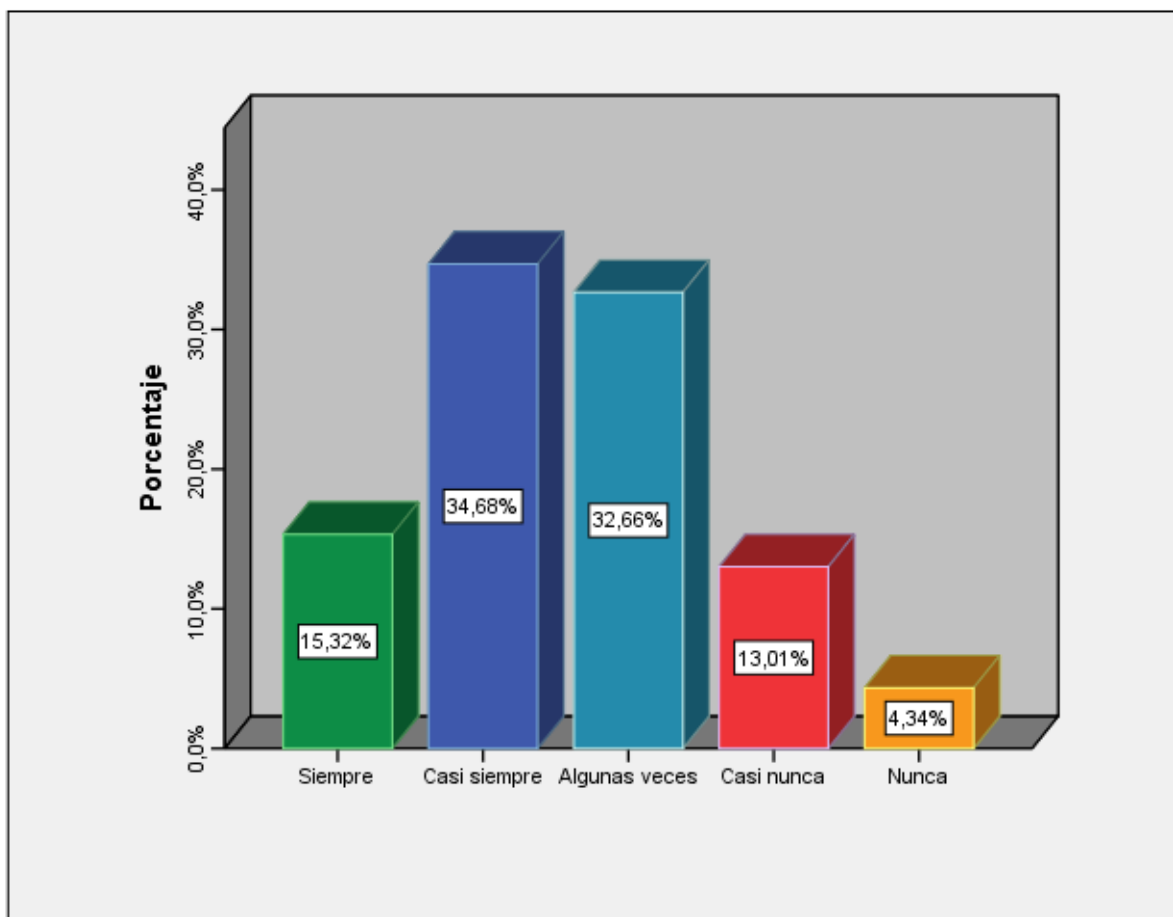


Figura 10. Dependencia Económica

En la figura 10 se observa que el mayor porcentaje de los estudiantes de la Universidad Continental tienen dependencia económica por parte de sus familiares cercanos, demostrando que dicho porcentaje de estudiantes no contaría con ingresos propios. Por el contrario, un porcentaje mínimo menciona que no perciben apoyo económico de parte de sus familiares.

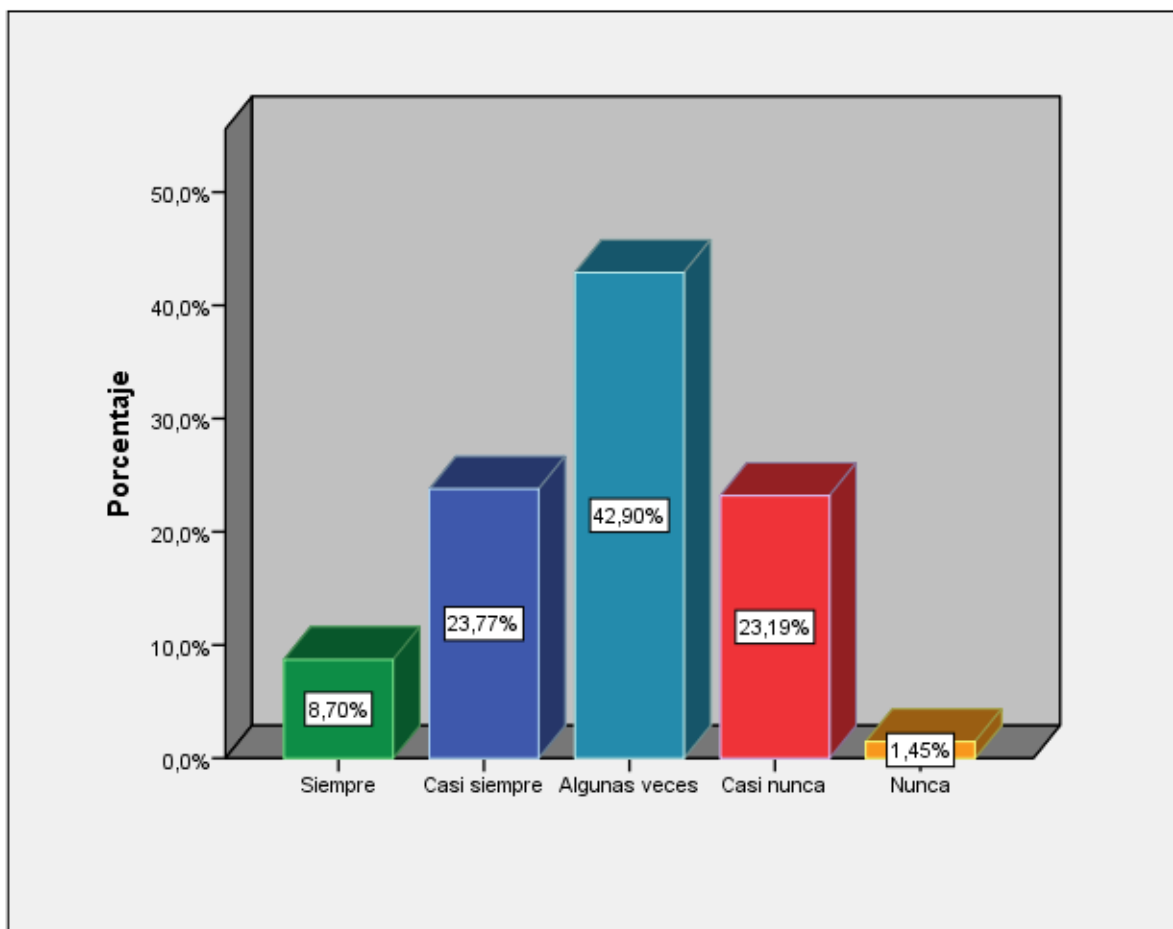


Figura 11. Presupuestos Mensuales

En la figura 11 se presenta el resultado del ítem 2 del cuestionario aplicado, donde se hace mención si el estudiante realiza presupuestos mensuales para sus gastos como alimentación, vivienda y vestimenta como resultado se obtuvo que 75% de los estudiantes encuestados si realizan presupuestos. La mayoría de personas evitan utilizar esta herramienta debido a que es muy limitante en cuanto al uso del dinero que disponemos, es por ello que es un factor clave para manejar una economía familiar equilibrada.

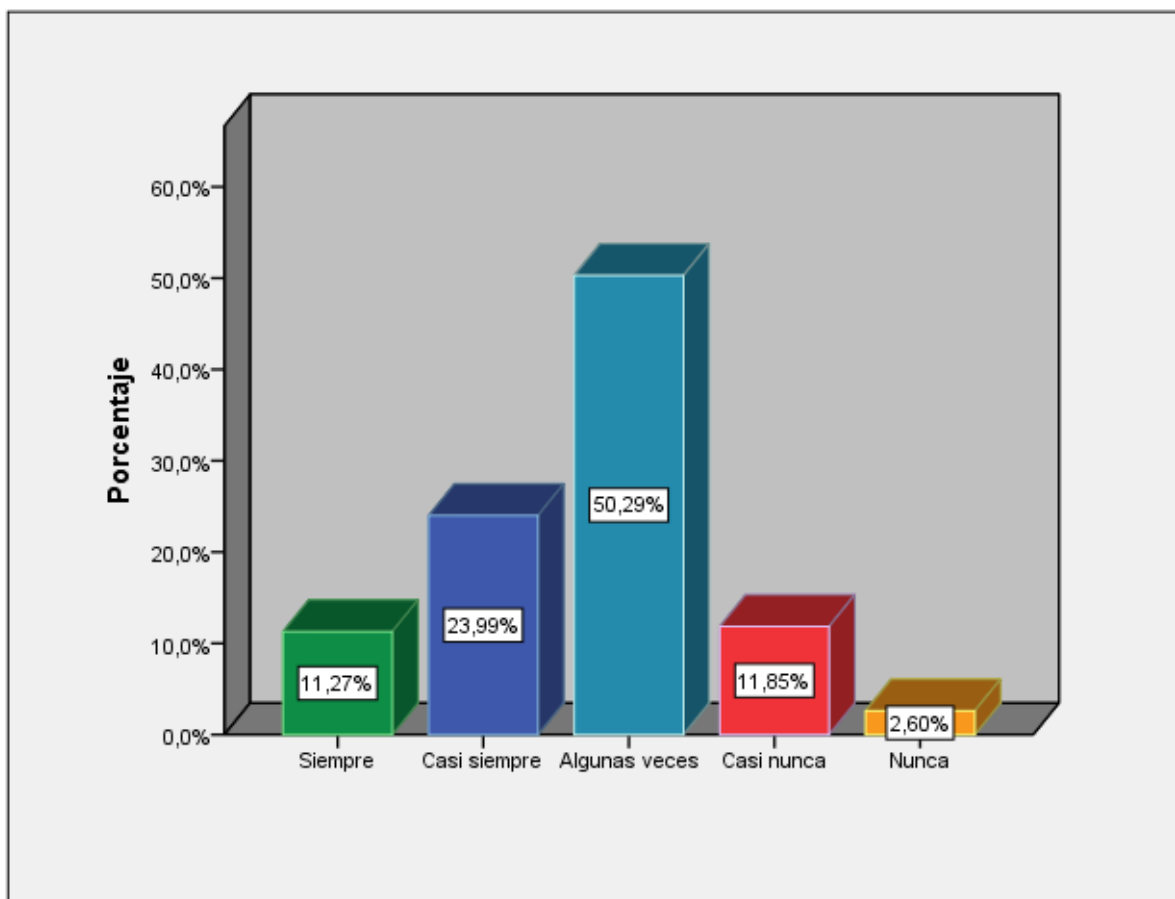


Figura 12. Solventa sus gastos

En la figura 12 encontramos como mayor porcentaje de estudiantes solventa sus gastos de acuerdo a los ingresos con los que cuenta mensualmente, cabe mencionar que un porcentaje mínimo no logra cubrir sus gastos con los ingresos que percibe, esto puede deberse a que no perciben un ingreso fijo, como también a que no realizan presupuestos para tener un mayor control de sus gastos.

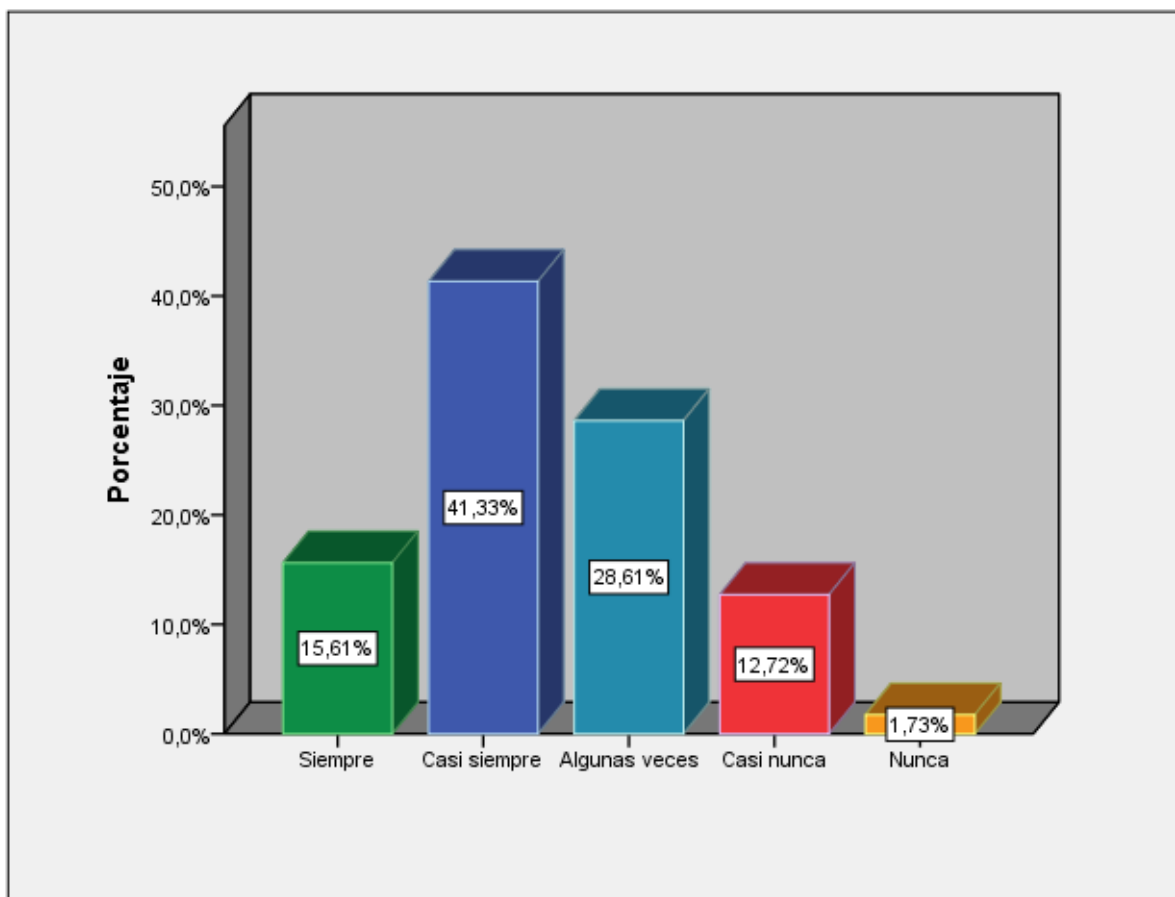


Figura 13. Productos financieros

En la figura 13 en cuanto al mayor porcentaje de respuestas del ítem 3 del cuestionario, los estudiantes mencionan que siempre, casi siempre o algunas veces cuando se apersonan a una institución financiera le informan sobre los productos financieros más comunes. Por otra parte, el 14% menciona que casi nunca o nunca le informan sobre los productos financieros. Tener información sobre el uso de los productos financieros es un medio por el cual el valor del dinero se aplica para utilizar el dinero en el momento y no perder la oportunidad de adquirir un resultado favorable.

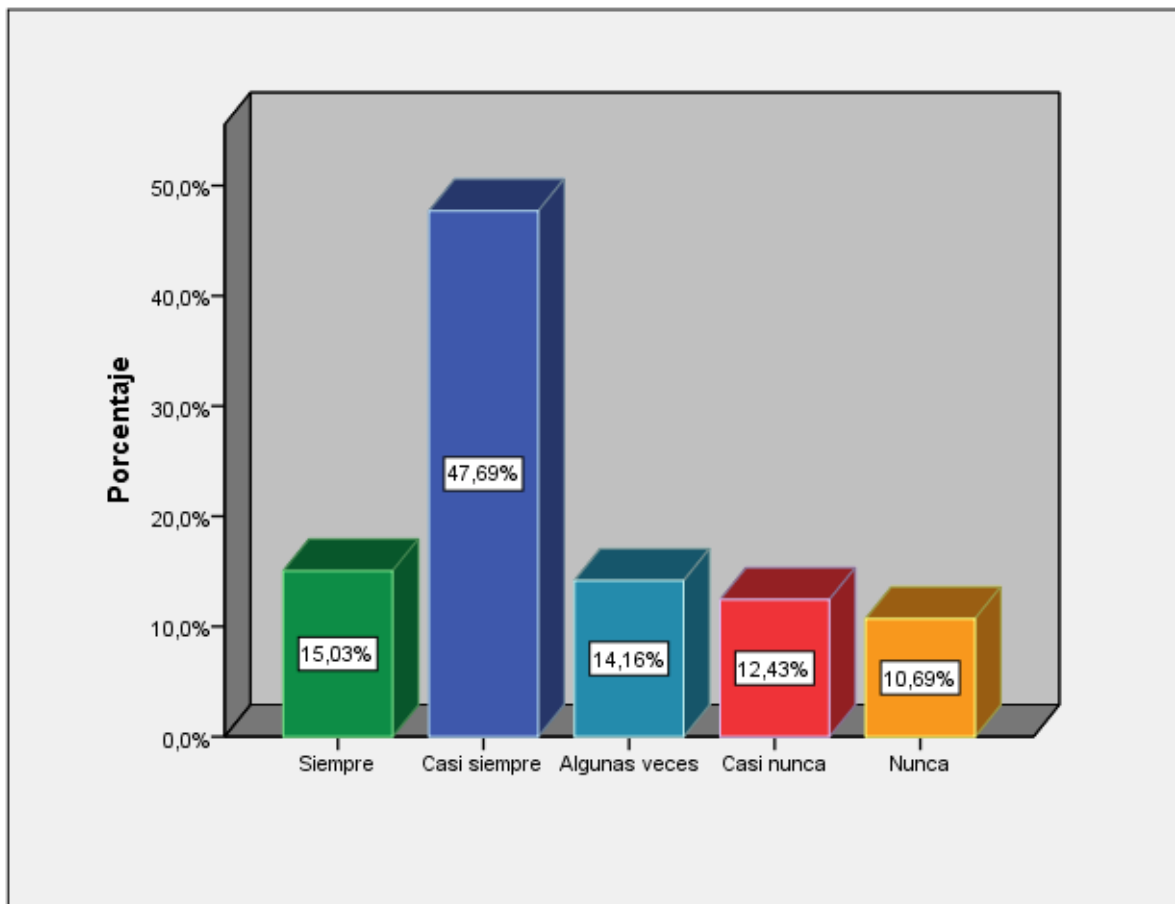


Figura 14. Uso de productos financieros

En la figura 14 se presenta a un porcentaje mayor sobre el uso mensual de los productos financieros comunes que cuentan los estudiantes, por otro lado, el resto de los estudiantes mencionan que no hacen uso mensual de algún producto financiero, esto debido a que desconocen el significado de un producto financiero.

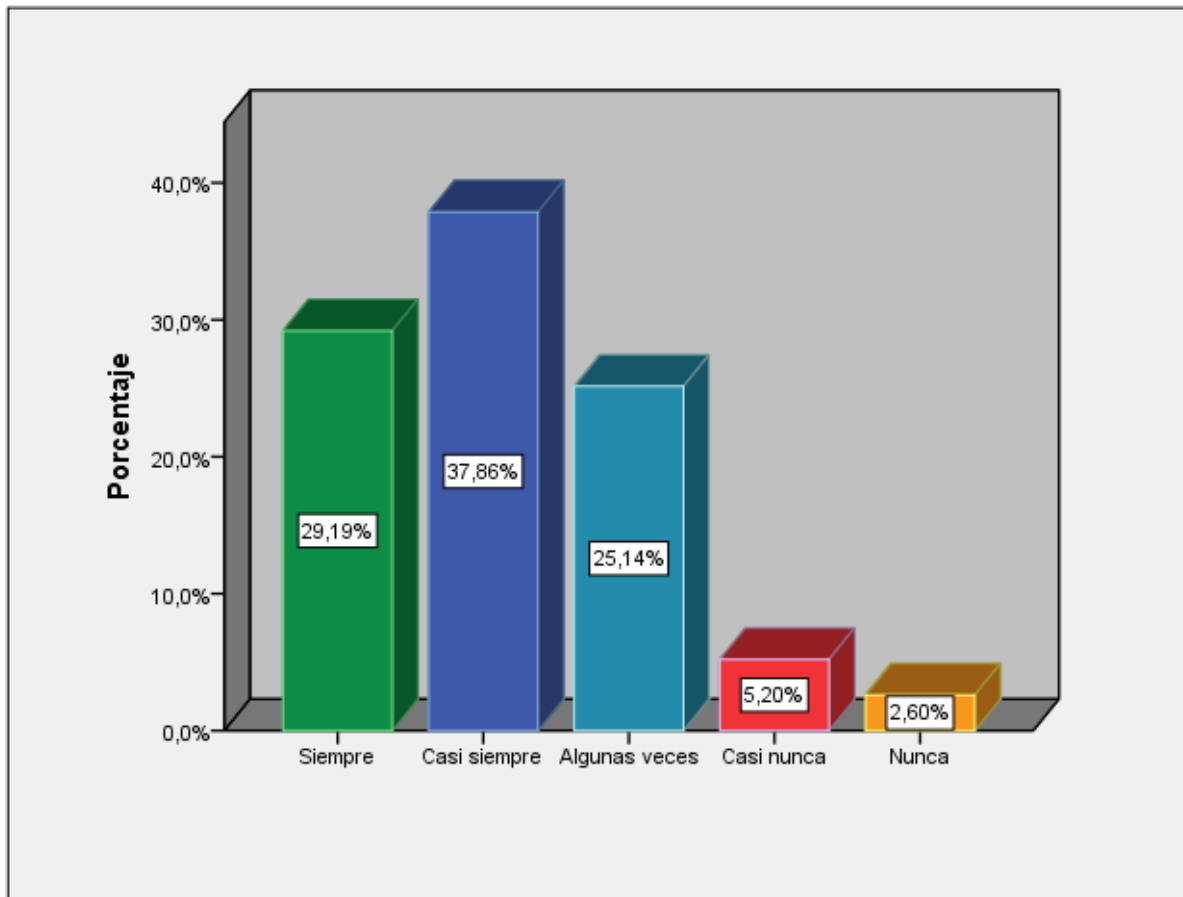


Figura 15. Decisiones Financieras

En la figura 15, el 92% de la muestra indica que siempre, casi siempre o algunas veces toma en cuenta que sus decisiones financieras serán reflejadas en el futuro. Teniendo en cuenta que una inversión realizada en estos momentos podría afectar positivamente o negativamente en el futuro, es por ello que los estudiantes deben contar con conocimientos sobre algunos instrumentos de inversión.

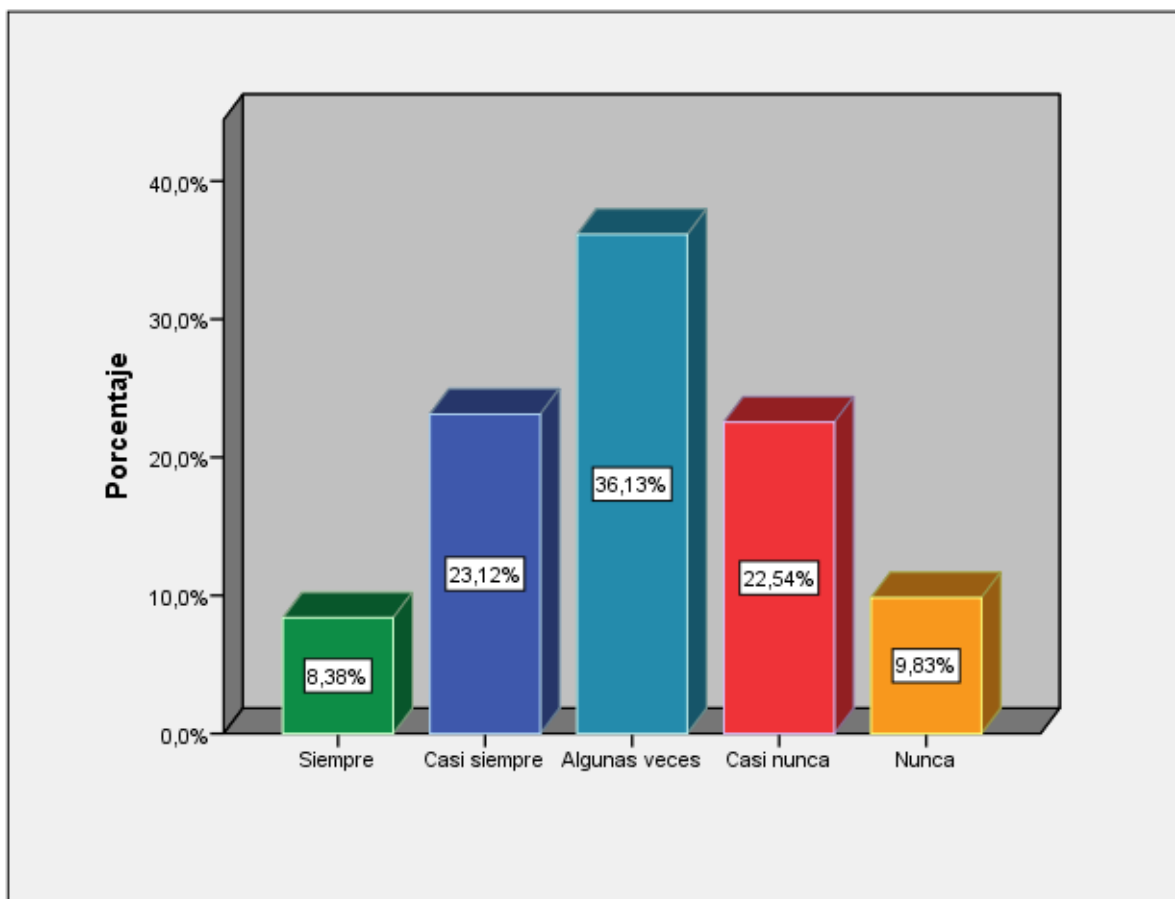


Figura 16. Frecuencia de inversión

En la figura 16, se observa que el mayor porcentaje de estudiantes regularmente invierte su dinero en un instrumento de inversión como acciones, bonos, educación e incluso algún bien inmueble. Por otra parte, el 32% señala que casi nunca o nunca invierte su dinero en algún instrumento de inversión, de acuerdo a lo investigado algunos estudiantes mencionan que invertir es muy complicado por falta de conocimiento sobre el tema.

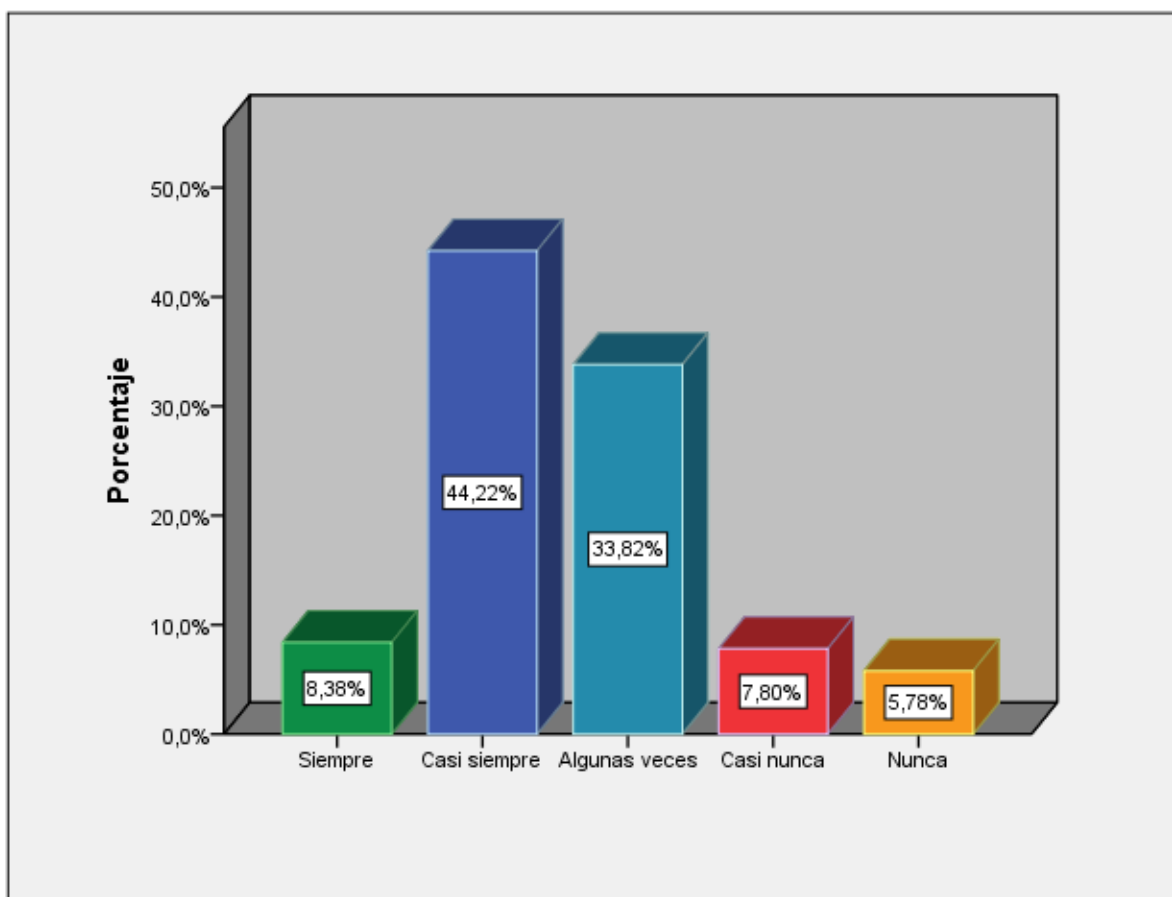


Figura 17. Porcentaje de ahorro

En la figura 17 encontramos que el mayor porcentaje de estudiantes afirman que siempre, casi siempre o algunas veces ahorran un porcentaje de sus ingresos. Sin embargo un porcentaje mínimo indica que no ahorran, esto puede deberse al igual que en el ítem 3, a que los estudiantes no realizan un presupuesto y por ello no contabilizan el dinero que cuentan y que podrían ahorrar.

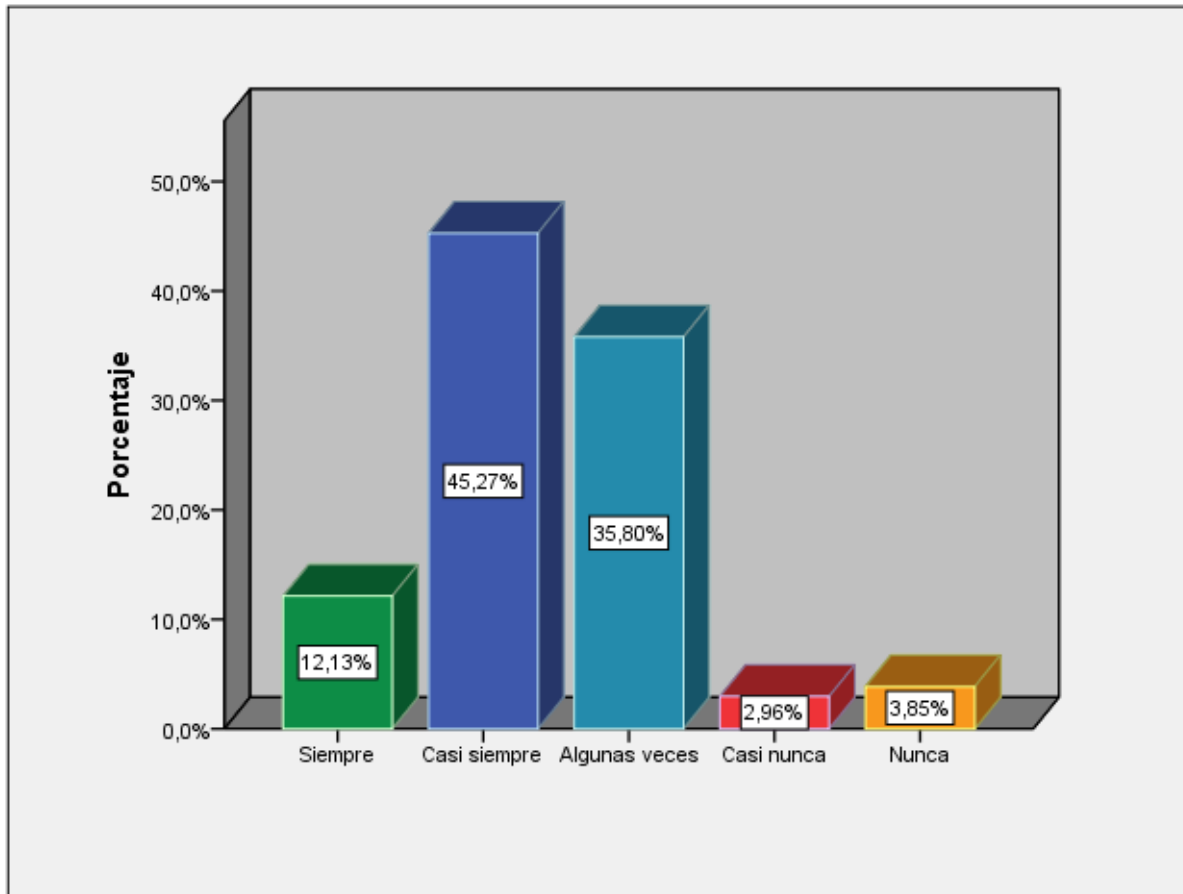


Figura 18. Gasto planeado

En la figura 18 se tiene los resultados del ítem 9, indicando que el 93% de los estudiantes utilizan sus ahorros para un gasto planeado. Lo cual demuestra que dicho porcentaje hace planes con sus ingresos, de tal manera que buscan obtener resultados positivos para sus ahorros. Por otra parte, el 7% restante no contaría con ahorros.

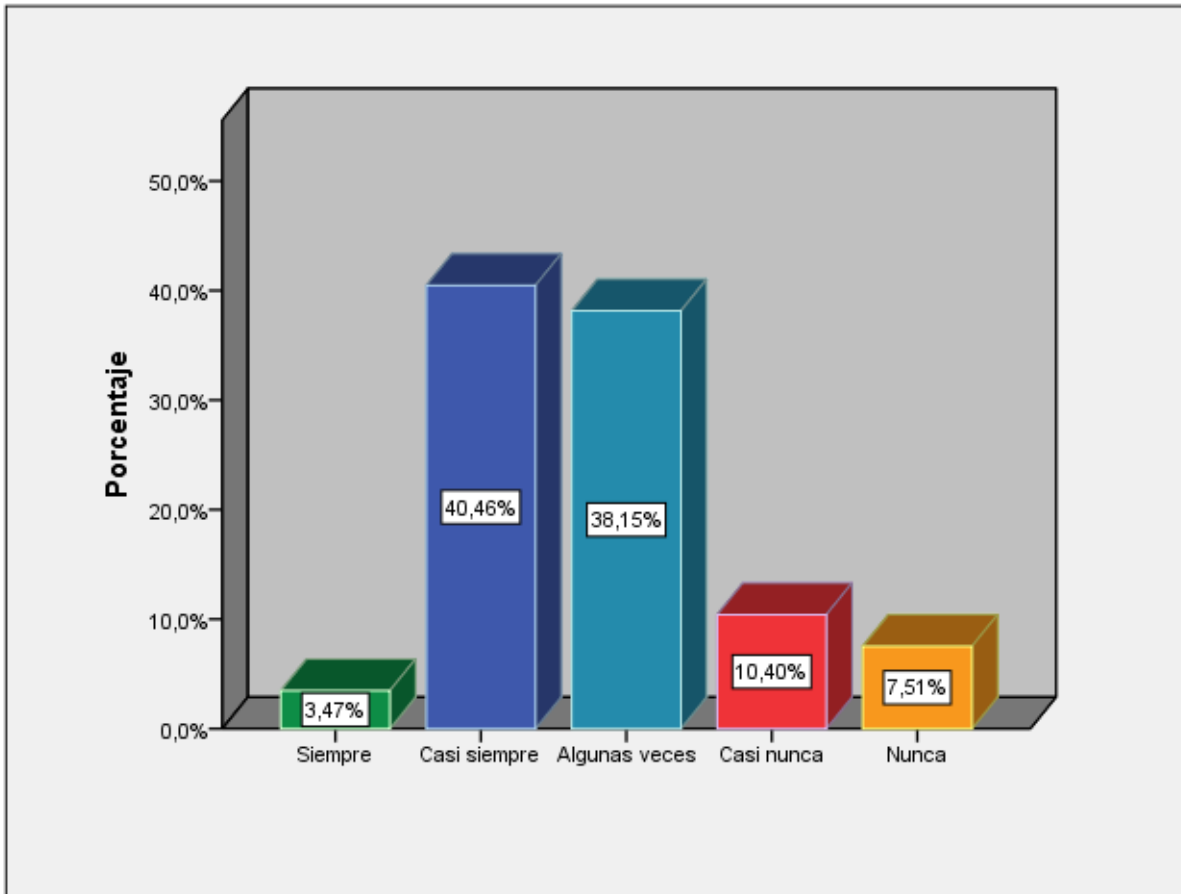


Figura 19. Ahorro para inversión

En la figura 19 se observa que el 82% de los estudiantes menciona que el destino de su ahorro casi siempre es la inversión, contrastando con la figura 18 se deduce que estos estudiantes cuentan con conocimientos sobre inversión, ya que una inversión se da con el dinero que es ahorrado, y para realizar una inversión esta tiene que ser planeada adecuadamente para obtener resultados convenientes para la persona.

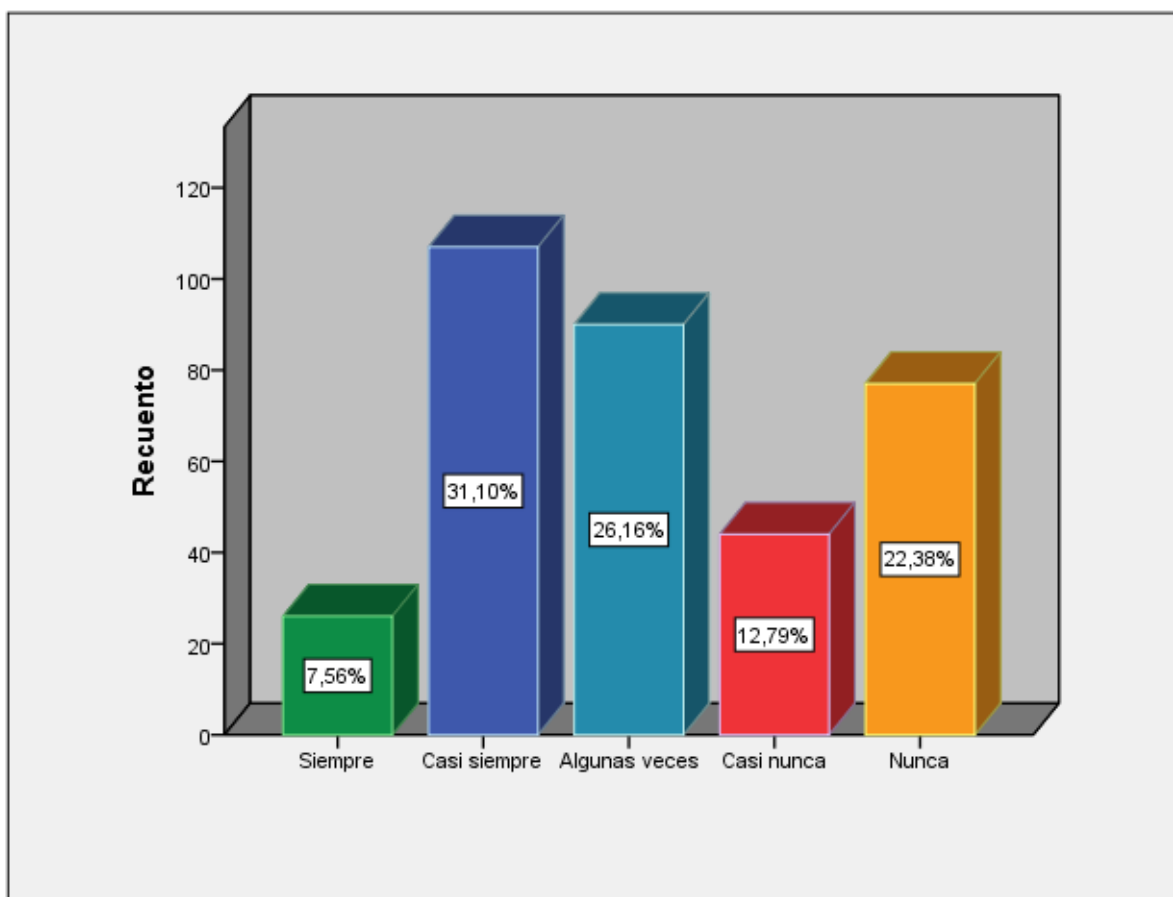


Figura 20. Pago servicios básicos

En la figura 20 se presenta el resultado del ítem 11, que comprende la variable de tarjeta de crédito y su dimensión como las características del uso de la tarjeta de crédito. Es por ello que el ítem mencionaba si los estudiantes pagan sus servicios básicos con su tarjeta de crédito, a lo que el 65% menciono que si lo hace y un 35% afirmo que casi nunca o nunca lo realiza. Esto demuestra que los estudiantes a pesar de contar con conocimientos sobre el manejo del dinero, no toman buenas decisiones, pues si realizan pagos básicos con su tarjeta de crédito, es porque no logran cubrir el dinero que cuentan en efectivo con sus gastos que no necesariamente pueden ser básicos.

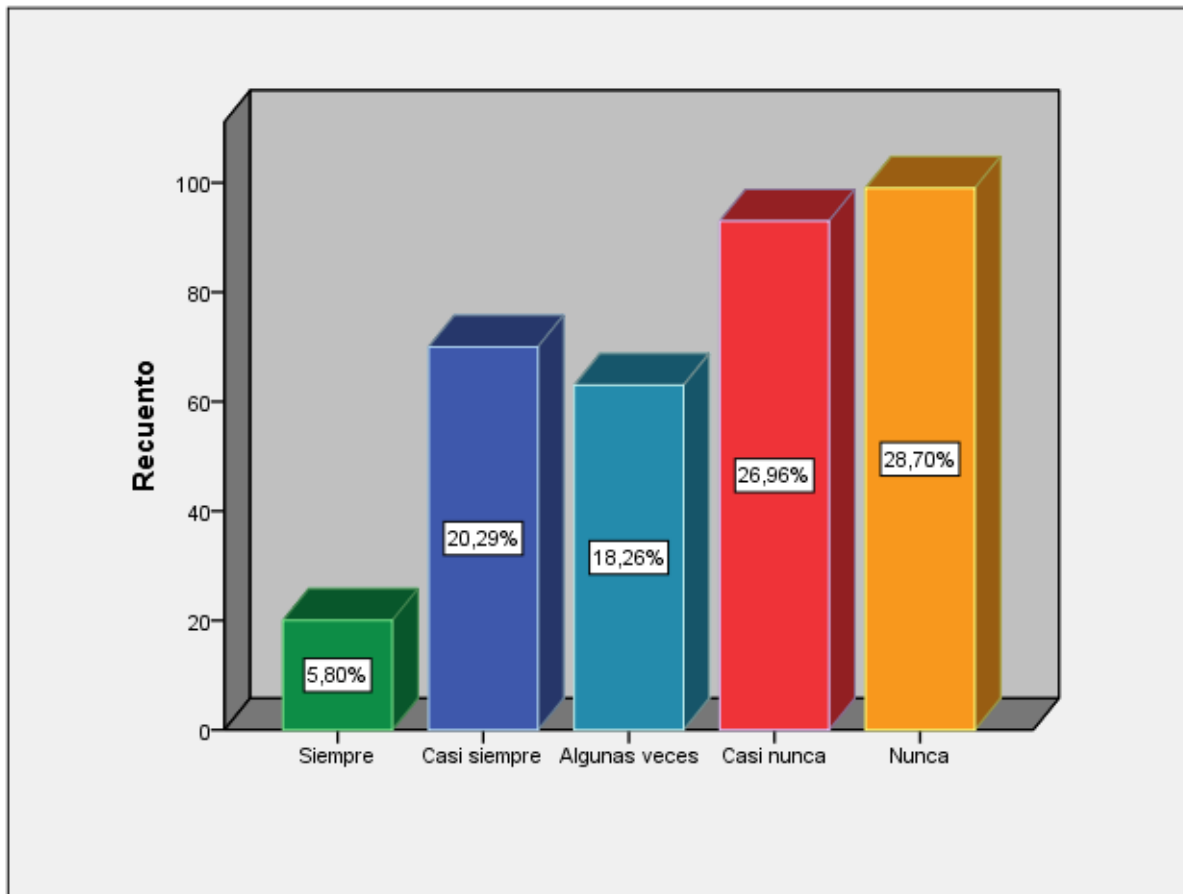


Figura 21. Pago en cuotas

En la figura 21 se muestra que el 56% de los estudiantes realizan el pago de sus compras con sus tarjetas de crédito en cuotas, mientras el 44% no realiza el pago de sus compras en cuotas, esto puede deberse a que lo hacen en una sola cuota o utilizar la tarjeta de crédito a su favor en cuanto a los descuentos que aplican algunos establecimientos a la hora de utilizar tarjetas de créditos como medio de pago.

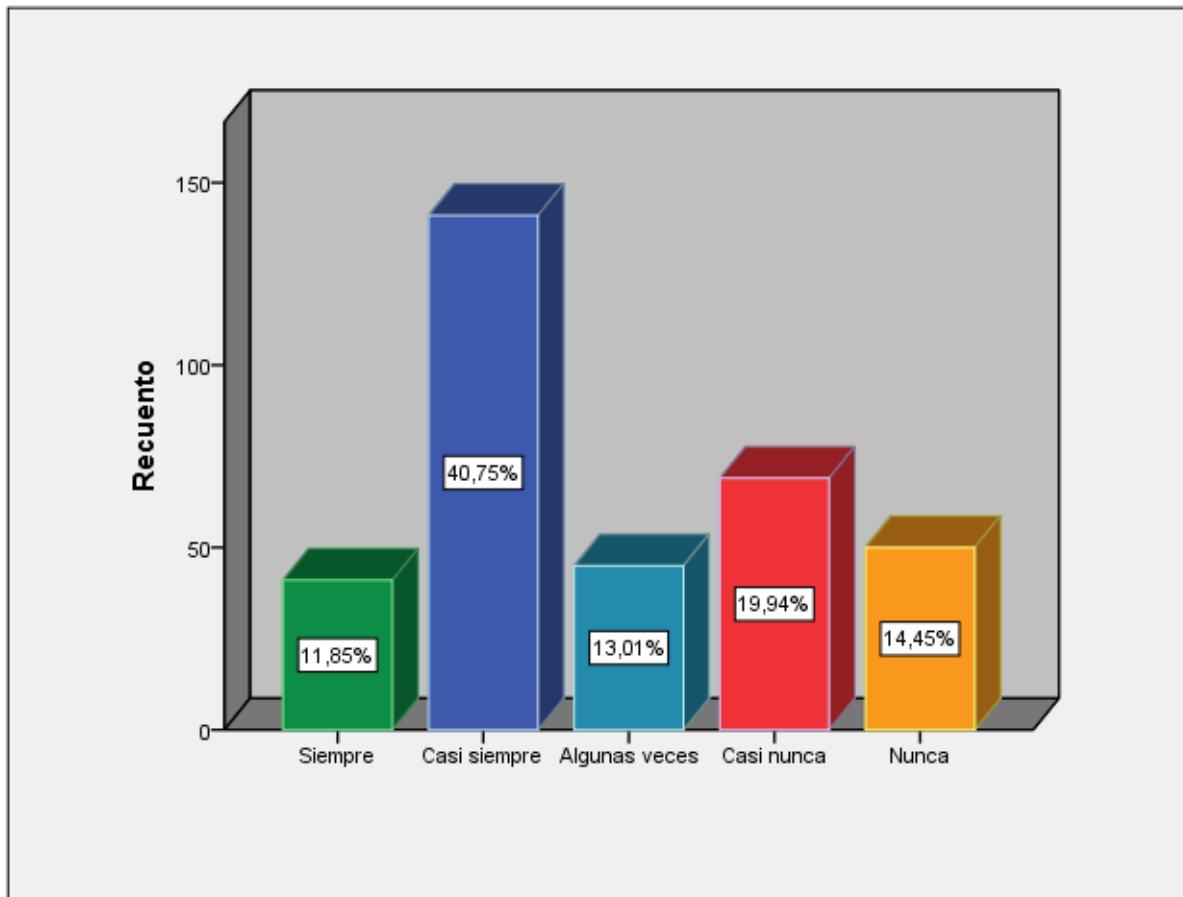


Figura 22. Gastos de tarjetas de crédito

En la figura 22 se presenta como mayor porcentaje de estudiantes informados sobre los gastos adicionales que conlleva tener una tarjeta de crédito como costos de mantenimiento, tasas de interés o penalidades, por otra parte, el 34% de los estudiantes no son informados sobre los gastos adicionales, por lo que podría causar que generen un mayor endeudamiento con sus tarjetas de crédito por la falta de información o el mal manejo de sus tarjetas de crédito.

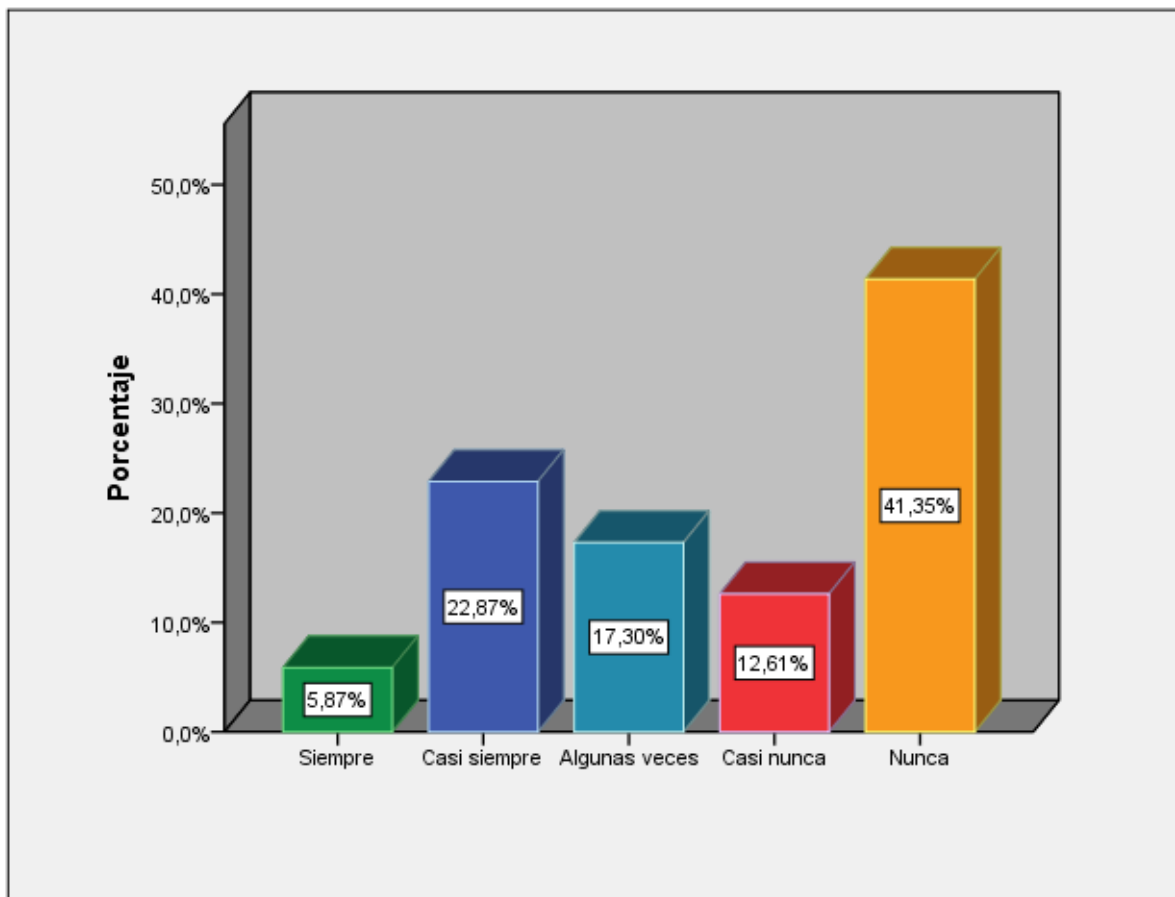


Figura 23. Presta su tarjeta de crédito

En la figura 23 comprende la dimensión de titular de tarjeta de crédito, el ítem detalla sobre si el estudiante presta su tarjeta de crédito a un familiar cercano, considerando esto el mayor porcentaje menciona que casi nunca o nunca prestan su tarjeta de crédito a familiares cercanos. Cabe mencionar que 46% de los estudiantes si prestan sus tarjetas de crédito.

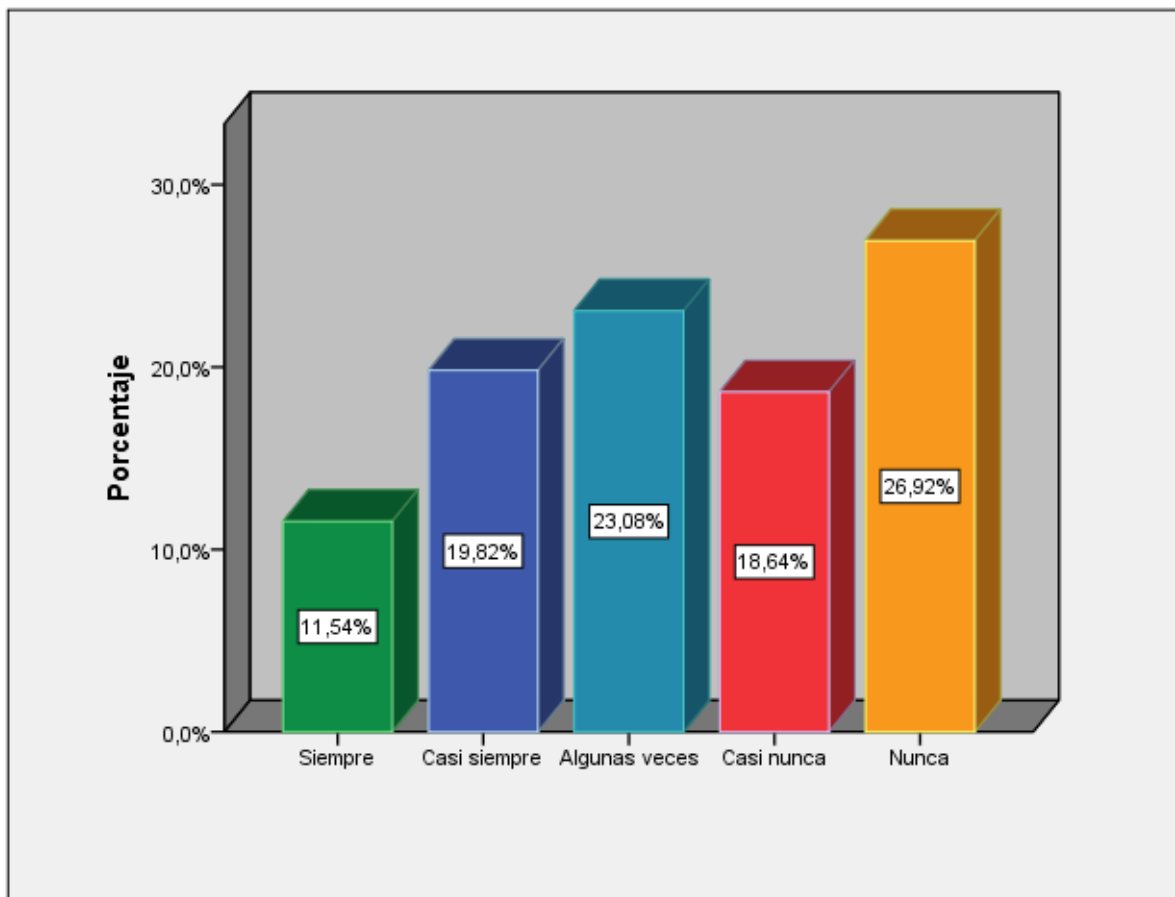


Figura 24. Uso de tarjeta de crédito

En la figura 24 se observa que 55% de los estudiantes usa su tarjeta de crédito en Empresas Publicas y Privadas, considerándose estas como establecimientos constantes para el uso de tarjetas de crédito, como las tiendas por departamento hasta incluso pagos de tasas en entidades públicas.

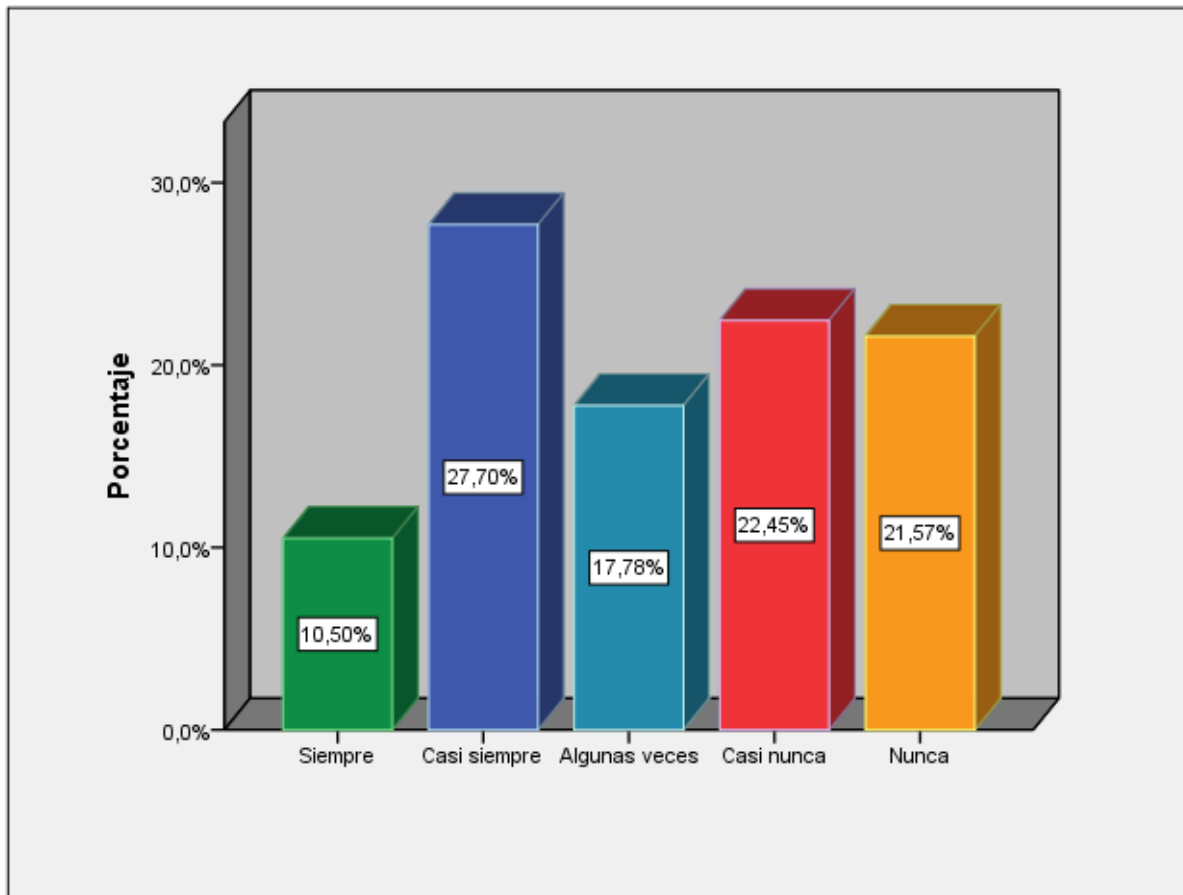


Figura 25. Reemplazo por efectivo

En la figura 25 apreciamos al 57% estudiantes utiliza su tarjeta de crédito en lugar de efectivo y 43% no lo hace. Contrastando este ítem con el resultado de la figura 12 en el cual se menciona que 15% de estudiantes no puede solventar sus gastos respecto a sus ingresos, lo cual confirmaría el uso de tarjetas de crédito por falta de efectivo.

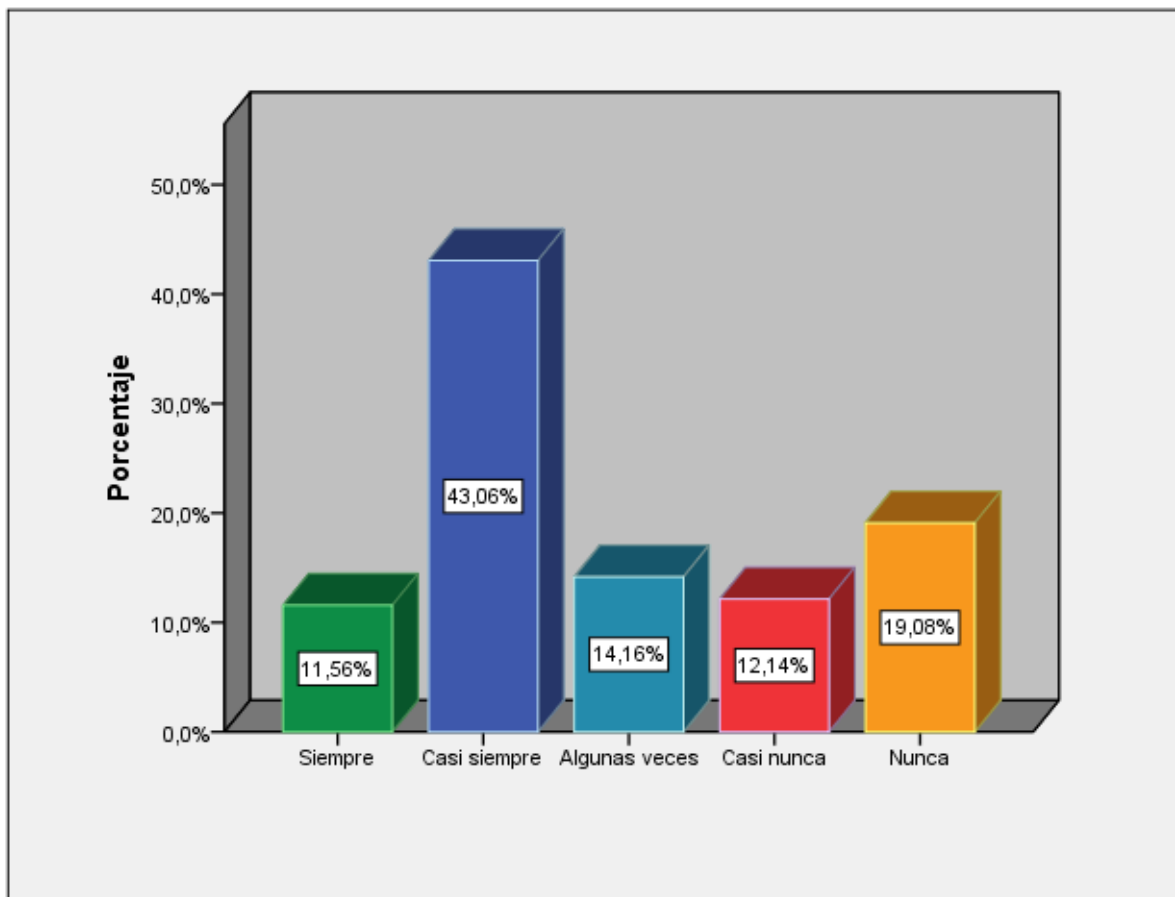


Figura 26. Porcentaje de comisiones

En la figura 26 se tiene los resultados del ítem 17, obteniendo al mayor porcentaje de estudiantes informados sobre los porcentajes de comisiones por dispones efectivo, relacionando este resultado con la figura 22 se deduce que los estudiantes que fueron cuestionados si manejan información respecto al uso de crédito en efectivo de las tarjetas de crédito.

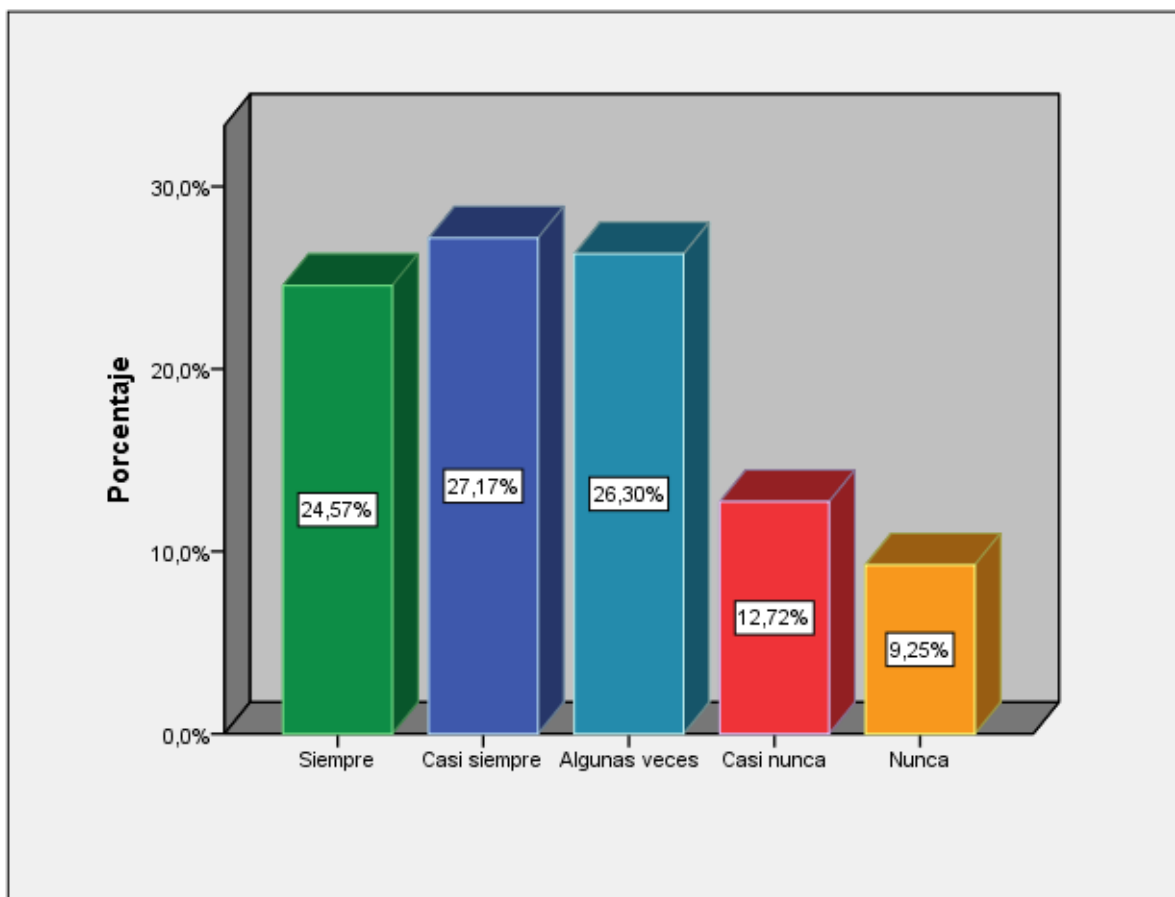


Figura 27. Toma de decisiones acertadas

En la figura 27 se observa los resultados del ítem 18 “Cuando una persona tiene conocimientos sobre temas financieros (sistema financiero, planificación financiera, inversión, ahorro) toma buenas decisiones sobre el uso de su tarjeta de crédito”, cuya función fue relacionar la variable dependiente con la independiente, obteniendo 78% de estudiantes que indican que una persona que tiene conocimientos sobre temas financieros toma buenas decisiones. Teniendo en cuenta dicho porcentaje se asume que, si existe una relación entre ambas variables, ya que la educación financiera es importante en los jóvenes debido a los amplios temas que concierne y que ayudan a pensar mejor en las decisiones que podemos tomar.

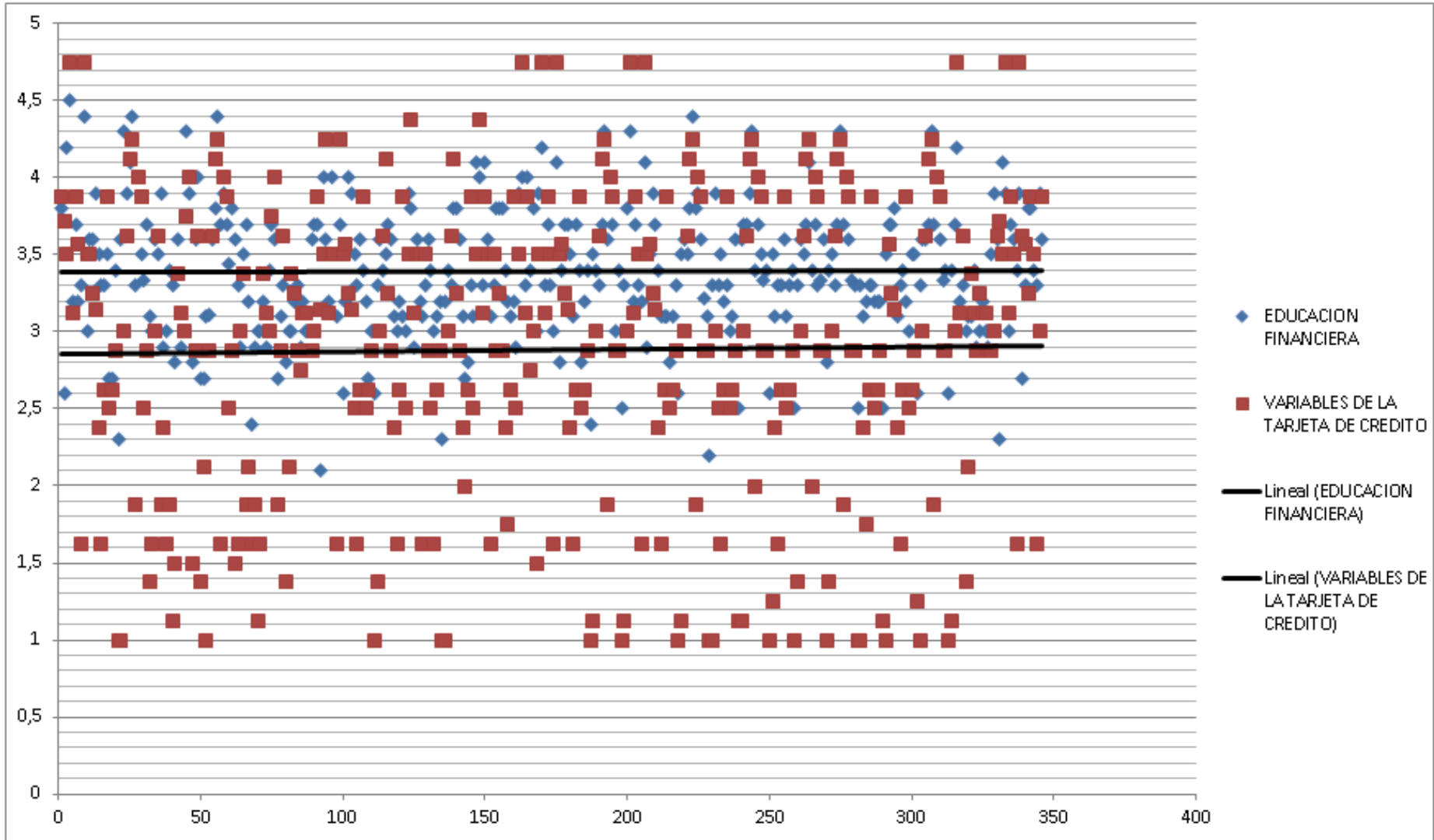


Figura 28 Correlación de variables

En la figura 28 se presenta la correlación de educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito, como se observa ambas variables tienen una correlación lineal en sentido horizontal.

4.2 Prueba de Hipótesis

Para la contratación de hipótesis, se categorizaron los puntajes obtenidos en la escala de Likert en tres categorías en función a puntos de corte en la media \pm ($0,75 \times$ desviación estándar); todo ello basado en los casos explorados de la muestra obtenida. Se obtuvo para las variables y sus dimensiones:

Tabla 2. Estadísticos descriptivos

Variable	N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación estándar
Educación Financiera	346	21,00	45,00	33,8526	4,41653
La economía familiar.	346	6,00	14,00	9,8728	1,64573
El dinero	346	3,00	10,00	7,0029	1,59619
La Inversión	346	4,00	10,00	6,8353	1,43619
El ahorro	346	3,00	15,00	10,1416	2,22767
Tarjeta de Crédito	346	8,00	33,00	20,2197	5,75724

Obteniendo los siguientes baremos para la interpretación de los puntajes obtenidos, lo cual nos indican los niveles de las variables:

Tabla 3. Baremos

Nivel	Educación Financiera	La economía familiar.	El dinero	La Inversión	El ahorro	Tarjeta de Crédito
Bajo	< 30.54	< 8.64	< 5.81	< 5.76	< 8.47	< 15.9
Medio	[30.54 ; 37.16]	[8.64 ; 11.11]	[5.81 ; 8.2]	[5.76 ; 7.91]	[8.47 ; 11.81]	[15.9 ; 24.54]
Alto	> 37.16	> 11.11	> 8.2	> 7.91	> 11.8	> 24.5

4.2.1 Hipótesis General

A partir de ello se siguieron los pasos:

4.2.1.1 Formulación de hipótesis:

H₀: No existe relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

H₁: Si existe relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

4.2.1.2 Elección del estadístico de prueba

La prueba χ^2 de Pearson es una prueba no paramétrica que se utiliza para probar la independencia de dos variables entre sí, mediante la presentación de los datos en tablas de contingencia. Es muy importante reconocer que, en este contexto, la palabra contingencia se refiere a dependencia, pero esto sólo es una dependencia estadística.

Por lo tanto, el estadístico de prueba elegido es la prueba χ^2 de Pearson, lo cual es igual:

$$\chi^2 = \sum \frac{[E - O]^2}{E}$$

Figura 29. Prueba de Pearson – Hipótesis General

Con (r-1) y (c-1) grados de libertad, es decir (3-1) (3-1) =4 grados de libertad.

4.2.1.3 Definición del nivel de significancia, valor crítico y regla de decisión

El nivel de significancia usado fue $\alpha=0.05$; en una prueba de independencia de una tabla de contingencia, la región crítica se localiza sólo en la cola derecha, consecuentemente el valor crítico $\chi^2_{\alpha}=9.488$ como se aprecia en la figura 29

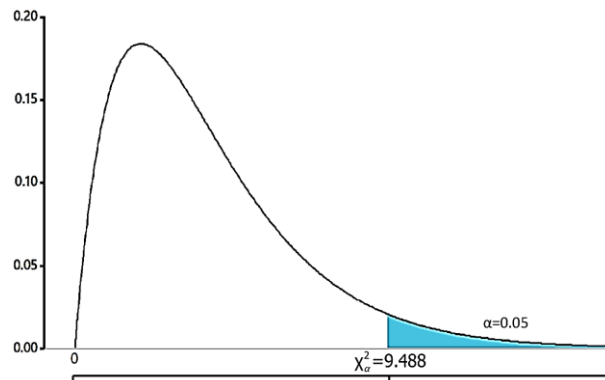


Figura 30. Nivel de significancia – Hipótesis General

Regla de decisión:

- La H_0 se rechaza si: $\chi_o^2 > \chi_c^2$
- La H_0 no se rechaza si: $\chi_o^2 \leq \chi_c^2$

4.2.1.4 Cálculo del estadístico de prueba

Para determinar el estadístico de prueba procesamos las dos tablas baremos y se determina el estadístico de prueba, para ello se utilizó el software estadístico SPSS versión 24. Obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 4. Educación Financiera (Agrupada)*Tarjeta de Crédito (Agrupada)

		Tarjeta de Crédito (Agrupada)			Total
		Bajo	Medio	Alto	
Educación Financiera (Agrupada)	Bajo	38	37	1	76
	Medio	55	107	42	204
	Alto	2	20	44	66
	Total	95	164	87	346

De la tabla 4 se obtuvo estadístico de prueba:

Tabla 5. Pruebas de chi-cuadrado Hipótesis General

	Valor	df	Significación
			asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	97,723 ^a	4	0,000
Razón de verosimilitud	103,607	4	0,000
Asociación lineal por lineal	83,080	1	0,000
N de casos válidos	346		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 16,60.

Como se puede apreciar en la tabla 5 el valor crítico Chi-cuadrado de Pearson es $\chi_0^2 = 97,723$

4.2.1.5 Decidir si la H_0 se rechaza o no se rechaza.

Como $\chi_0^2 = 97,723 > \chi_\alpha^2 = 9,488$, entonces rechazamos la H_0 .

4.2.1.6 Conclusión

Existe suficiente evidencia muestral que nos permite afirmar a un nivel de significancia del 5% que Si existe relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. La fuerza de la relación se halla con el coeficiente Gamma el cual varía desde -1 hasta +1, interpretándose como el coeficiente de correlación de Pearson como se aprecia en la tabla 6:

Tabla 6. Medidas simétricas hipótesis general

		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Ordinal por ordinal	Gamma	0,701	0,045	10,795	0,000
N de casos válidos		346			

a. No se presupone la hipótesis nula.

b. Utilización del error estándar asintótico que presupone la hipótesis nula.

Como se aprecia en la tabla 6 el coeficiente gamma es 0,701 lo cual puede ser interpretado como que existe una correlación media alta.

4.2.2 Hipótesis Especifica 1

Para el contraste de hipótesis específicas se procede como en la hipótesis general, se siguió los pasos:

4.2.2.1 Formulación de hipótesis:

H₀: No existe relación entre la economía familiar y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

H₁: Si existe relación entre la economía familiar y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

4.2.2.2 Elección del estadístico de prueba

La prueba χ^2 de Pearson es una prueba no paramétrica que se utiliza para probar la independencia de dos variables entre sí, mediante la presentación de los datos en tablas de contingencia. Es muy importante reconocer que, en este contexto, la palabra contingencia se refiere a dependencia, pero esto sólo es una dependencia estadística.

Por lo tanto, el estadístico de prueba elegido es la prueba χ^2 de Pearson, lo cual es igual:

$$\chi^2 = \sum \frac{[E - O]^2}{E}$$

Figura 31. Prueba de Pearson– Hipótesis Especifica 1

Con (r-1) y (c-1) grados de libertad, es decir (3-1) (3-1) =4 grados de libertad.

4.2.2.3 Definición del nivel de significancia, valor crítico y regla de decisión

El nivel de significancia usado fue $\alpha=0.05$; en una prueba de independencia de una tabla de contingencia, la región crítica se localiza sólo en la cola derecha, consecuentemente el valor crítico $\chi^2_{\alpha}=9.488$ como se aprecia en la figura 31:

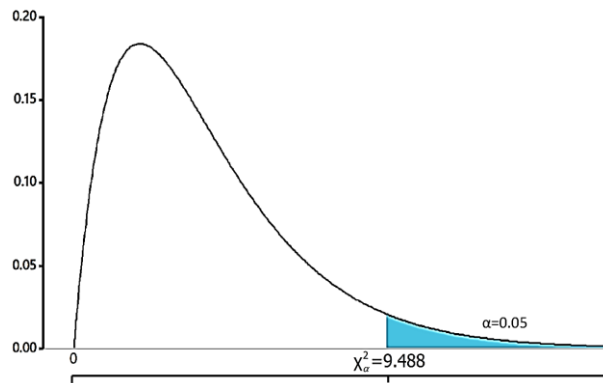


Figura 32. Nivel de significancia – Hipótesis Especifica 1

Regla de decisión:

- La H_0 se rechaza si: $\chi^2_o > \chi^2_c$
- La H_0 no se rechaza si: $\chi^2_o \leq \chi^2_c$

4.2.2.4 Cálculo del estadístico de prueba

Para determinar el estadístico de prueba procesamos las dos tablas baremos y se determina el estadístico de prueba, para ello se utilizó el software estadístico SPSS versión 24. Obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 7. La economía familiar. (Agrupada)*Tarjeta de Crédito (Agrupada)

		Tarjeta de Crédito (Agrupada)			Total
		Bajo	Medio	Alto	
La economía familiar. (Agrupada)	Bajo	18	42	5	65
	Medio	60	106	58	224
	Alto	17	16	24	57
	Total	95	164	87	346

De la tabla 7 se obtuvo el estadístico de prueba:

Tabla 8. Pruebas de chi-cuadrado– Hipótesis Especifica 1

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	23,157 ^a	4	0,000
Razón de verosimilitud	25,372	4	0,000
Asociación lineal por lineal	6,116	1	0,013
N de casos válidos	346		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 14,33.

Como se puede apreciar en la tabla 8 el valor crítico Chi-cuadrado de Pearson es $\chi_0^2 = 23,127$

4.2.2.5 Decidir si la H_0 se rechaza o no se rechaza.

Como $\chi_0^2 = 23,127 > \chi_\alpha^2 = 9,488$, entonces rechazamos la H_0 .

4.2.2.6 Conclusión

Existe suficiente evidencia muestral que nos permite afirmar a un nivel de significancia del 5% que si existe relación entre la economía familiar y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de

Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. La fuerza de la relación se halla con el coeficiente Gamma el cual varía desde -1 hasta +1, interpretándose como el coeficiente de correlación de Pearson como se aprecia en la tabla 9.

Tabla 9. Medidas simétricas - Hipótesis Especifica 1

	Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada	
Ordinal por ordinal	Gamma	0,206	0,082	2,448	0,014
N de casos válidos	346				

a. No se presupone la hipótesis nula.

b. Utilización del error estándar asintótico que presupone la hipótesis nula.

Como se aprecia en la tabla 9 el coeficiente gamma es 0,206 lo cual puede ser interpretado como que existe una correlación baja.

4.2.3 Hipótesis Especifica 2

4.2.3.1 Formulación de hipótesis:

H₀: No existe relación entre el dinero y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

H₁: Si existe relación entre el dinero y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

4.2.3.2 Elección del estadístico de prueba

La prueba χ^2 de Pearson es una prueba no paramétrica que se utiliza para probar la independencia de dos variables entre sí, mediante la presentación de los

datos en tablas de contingencia. Es muy importante reconocer que, en este contexto, la palabra contingencia se refiere a dependencia, pero esto sólo es una dependencia estadística.

Por lo tanto, el estadístico de prueba elegido es la prueba χ^2 de Pearson, lo cual es igual:

$$\chi^2 = \sum \frac{[E - O]^2}{E}$$

Figura 33. Prueba de Pearson– Hipótesis Específica 2

Con (r-1) y (c-1) grados de libertad, es decir (3-1) (3-1) =4 grados de libertad.

4.2.3.3 Definición del nivel de significancia, valor crítico y regla de decisión

El nivel de significancia usado fue $\alpha=0.05$; en una prueba de independencia de una tabla de contingencia, la región crítica se localiza sólo en la cola derecha, consecuentemente el valor crítico $\chi_{\alpha}^2=9.488$ como se aprecia en la figura:

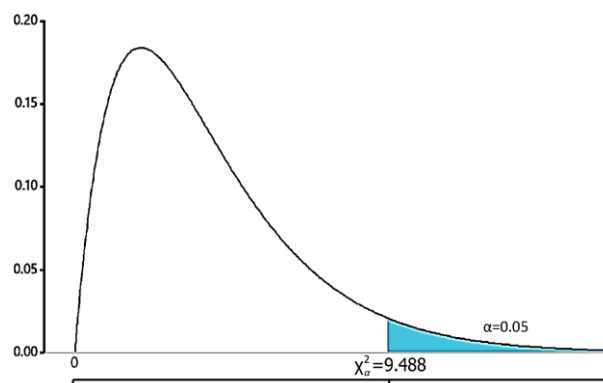


Figura 34. Nivel de significancia – Hipótesis Específica 2

Regla de decisión:

- La H_0 se rechaza si: $\chi_o^2 > \chi_c^2$
- La H_0 no se rechaza si: $\chi_o^2 \leq \chi_c^2$

4.2.3.4 Cálculo del estadístico de prueba

Para determinar el estadístico de prueba procesamos las dos tablas baremos y se determina el estadístico de prueba, para ello se utilizó el software estadístico SPSS versión 24. Obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 10. El dinero (Agrupada)*Tarjeta de Crédito (Agrupada)

		Tarjeta de Crédito (Agrupada)			Total
		Bajo	Medio	Alto	
El dinero (Agrupada)	Bajo	31	23	3	57
	Medio	55	106	65	226
	Alto	9	35	19	63
	Total	95	164	87	346

De la tabla 10 se obtuvo el estadístico de prueba:

Tabla 11. Pruebas de chi-cuadrado – Hipótesis Especifica 2

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	32,096 ^a	4	0,000
Razón de verosimilitud	33,821	4	0,000
Asociación lineal por lineal	23,021	1	0,000
N de casos válidos	346		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 14,33.

Como se puede apreciar en la tabla 11 el valor crítico Chi-cuadrado de Pearson es $\chi_0^2 = 32,096$

4.2.3.5 Decidir si la H_0 se rechaza o no se rechaza.

Como $\chi_0^2 = 32,096 > \chi_\alpha^2 = 9,488$, entonces rechazamos la H_0 .

4.2.3.6 Conclusión

Existe suficiente evidencia muestral que nos permite afirmar a un nivel de significancia del 5% que si existe relación entre el dinero y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. La fuerza de la relación se halla con el coeficiente Gamma el cual varía desde -1 hasta +1, interpretándose como el coeficiente de correlación de Pearson como se aprecia en la tabla inferior:

Tabla 12. Medidas simétricas - Hipótesis Especifica 2

		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Ordinal por ordinal	Gamma	0,404	0,071	5,149	0,000
N de casos válidos		346			

a. No se presupone la hipótesis nula.

b. Utilización del error estándar asintótico que presupone la hipótesis nula.

Como se aprecia en la tabla el coeficiente gamma es 0,404 lo cual puede ser interpretado como que existe una correlación media baja.

4.2.4 Hipótesis Específica 3

4.2.4.1 Formulación de hipótesis:

H₀: No existe relación entre la inversión y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

H₁: Si existe relación entre la inversión y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

4.2.4.2 Elección del estadístico de prueba

La prueba χ^2 de Pearson es una prueba no paramétrica que se utiliza para probar la independencia de dos variables entre sí, mediante la presentación de los datos en tablas de contingencia. Es muy importante reconocer que, en este contexto, la palabra contingencia se refiere a dependencia, pero esto sólo es una dependencia estadística.

Por lo tanto, el estadístico de prueba elegido es la prueba χ^2 de Pearson, lo cual es igual:

$$\chi^2 = \sum \frac{[E - O]^2}{E}$$

Figura 35. Prueba de Pearson– Hipótesis Específica 3

Con (r-1) y (c-1) grados de libertad, es decir (3-1) (3-1) =4 grados de libertad.

4.2.4.3 Definición del nivel de significancia, valor crítico y regla de decisión

El nivel de significancia usado fue $\alpha=0.05$; en una prueba de independencia de una tabla de contingencia, la región crítica se localiza sólo en la cola derecha, consecuentemente el valor crítico $\chi^2_{\alpha}=9.488$ como se aprecia en la figura:

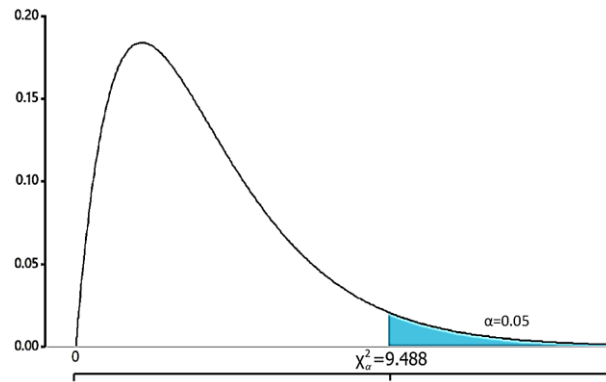


Figura 36. Nivel de significancia – Hipótesis Especifica 3

Regla de decisión:

- La H_0 se rechaza si: $\chi_o^2 > \chi_c^2$
- La H_0 no se rechaza si: $\chi_o^2 \leq \chi_c^2$

4.2.4.4 Cálculo del estadístico de prueba

Para determinar el estadístico de prueba procesamos las dos tablas baremos y se determina el estadístico de prueba, para ello se utilizó el software estadístico SPSS versión 24. Obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 13. La Inversión (Agrupada)*Tarjeta de Crédito (Agrupada)

		Tarjeta de Crédito (Agrupada)			Total
		Bajo	Medio	Alto	
La Inversión (Agrupada)	Bajo	18	30	10	58
	Medio	73	80	19	172
	Alto	4	54	58	116
	Total	95	164	87	346

De la tabla 13 se obtuvo el estadístico de prueba:

Tabla 14. Pruebas de chi-cuadrado – Hipótesis Especifica 3

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	82,502 ^a	4	0,000
Razón de verosimilitud	92,601	4	0,000
Asociación lineal por lineal	46,343	1	0,000
N de casos válidos	346		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 14,58.

Como se puede apreciar en el cuadro el valor crítico Chi-cuadrado de Pearson es $\chi_0^2 = 82,502$

4.2.4.5 Decidir si la H_0 se rechaza o no se rechaza.

Como $\chi_0^2 = 82,502 > \chi_\alpha^2 = 9,488$, entonces rechazamos la H_0 .

4.2.4.6 Conclusión

Existe suficiente evidencia muestral que nos permite afirmar a un nivel de significancia del 5% si existe relación entre la inversión y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. La fuerza de la relación se halla con el coeficiente Gamma el cual varía desde -1 hasta +1, interpretándose como el coeficiente de correlación de Pearson como se aprecia en la tabla inferior:

Tabla 15. Medidas simétricas - Hipótesis Especifica 3

		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Ordinal por					
ordinal	Gamma	0,528	0,060	8,138	0,000
N de casos válidos		346			

a. No se presupone la hipótesis nula.

b. Utilización del error estándar asintótico que presupone la hipótesis nula.

Como se aprecia en la tabla el coeficiente gamma es 0,528 lo cual puede ser interpretado como que existe una correlación media.

4.2.5 Hipótesis Especifica 4

4.2.5.1 Formulación de hipótesis:

H₀: No existe relación entre el ahorro y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

H₁: Si existe relación entre el ahorro y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

4.2.5.2 Elección del estadístico de prueba

La prueba χ^2 de Pearson es una prueba no paramétrica que se utiliza para probar la independencia de dos variables entre sí, mediante la presentación de los datos en tablas de contingencia. Es muy importante reconocer que, en este contexto, la palabra contingencia se refiere a dependencia, pero esto sólo es una dependencia estadística.

Por lo tanto, el estadístico de prueba elegido es la prueba χ^2 de Pearson, lo cual es igual:

$$\chi^2 = \sum \frac{[E - O]^2}{E}$$

Figura 37. Prueba de Pearson– Hipótesis Específica 4

Con (r-1) y (c-1) grados de libertad, es decir (3-1) (3-1) =4 grados de libertad.

4.2.5.3 Definición del nivel de significancia, valor crítico y regla de decisión

El nivel de significancia usado fue $\alpha=0.05$; en una prueba de independencia de una tabla de contingencia, la región crítica se localiza sólo en la cola derecha, consecuentemente el valor crítico $\chi_{\alpha}^2=9.488$ como se aprecia en la figura:

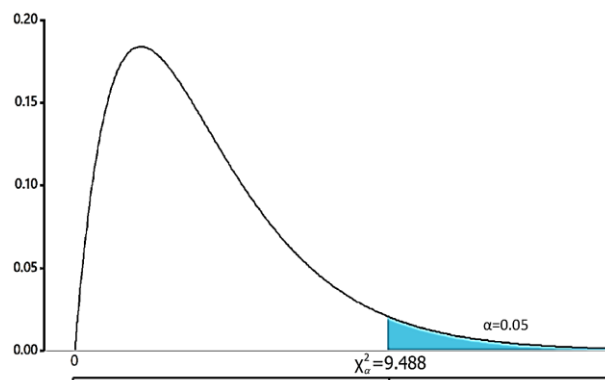


Figura 38. Nivel de significancia – Hipótesis Específica 4

Regla de decisión:

- La H_0 se rechaza si: $\chi_o^2 > \chi_c^2$
- La H_0 no se rechaza si: $\chi_o^2 \leq \chi_c^2$

4.2.5.4 Cálculo del estadístico de prueba

Para determinar el estadístico de prueba procesamos las dos tablas baremos y se determina el estadístico de prueba, para ello se utilizó el software estadístico SPSS versión 24. Obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 16. El ahorro (Agrupada)*Tarjeta de Crédito (Agrupada)

		Tarjeta de Crédito (Agrupada)			Total
		Bajo	Medio	Alto	
El ahorro (Agrupada)	Bajo	38	26	0	64
	Medio	57	109	36	202
	Alto	0	29	51	80
	Total	95	164	87	346

De la tabla 12 se obtuvo el estadístico de prueba:

Tabla 17. Pruebas de chi-cuadrado – Hipótesis Especifica 4

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	118,126 ^a	4	0,000
Razón de verosimilitud	136,535	4	0,000
Asociación lineal por lineal	105,791	1	0,000
N de casos válidos	346		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 16,09.

Como se puede apreciar en el cuadro el valor crítico Chi-cuadrado de Pearson es $\chi_0^2 = 118,126$.

4.2.5.5 Decidir si la H_0 se rechaza o no se rechaza.

Como $\chi_0^2 = 118,26 > \chi_\alpha^2 = 9,488$, entonces rechazamos la H_0 .

4.2.5.6 Conclusión

Existe suficiente evidencia muestral que nos permite afirmar a un nivel de significancia del 5% que si existe relación entre el ahorro y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. La fuerza de la relación se halla con el coeficiente Gamma el cual varía desde -1 hasta +1, interpretándose como el coeficiente de correlación de Pearson como se aprecia en la tabla inferior:

Tabla 18. Medidas simétricas - Hipótesis Especifica 4

	Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Ordinal por ordinal	Gamma	0,785	13,340	0,000
N de casos válidos	346			

a. No se presupone la hipótesis nula.

b. Utilización del error estándar asintótico que presupone la hipótesis nula.

Como se aprecia en la tabla 18 el coeficiente gamma es 0,785 lo cual puede ser interpretado que existe una correlación medio alto.

4.3 Discusión de Resultado

Los resultados de la presente investigación se obtuvieron mediante el instrumento de recolección de datos que fue aplicado a la muestra establecida, que fueron los estudiantes de la modalidad presencial que cursan del 5to al 10mo ciclo de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

En el transcurso de la investigación se encontraron limitaciones en cuanto la obtención de información sobre la variable educación financiera, ya que en nuestro país no es muy estudiada como en el exterior. A pesar de contar con la vaga información que emiten las instituciones del estado como privadas, se pudo obtener información valiosa sobre la variable mencionada.

De acuerdo a los antecedentes internacionales, según Aguilar & Ortiz (2013) en su investigación los resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario demostraron que su población cuenta con escasos conocimientos sobre la educación financiera y falta de práctica de la cultura financiera. Sobre ello una de las dimensiones de la educación financiera es el ahorro, el cual forma parte de la cultura financiera. En el cuestionario aplicado a la presente investigación se tuvo ítems que obtuvieron información respecto la dimensión el ahorro, como el ítem 8 donde señala que 44% de los estudiantes de la Universidad Continental casi siempre destina un porcentaje de sus ingresos al ahorro, los resultados del ítem 9 indican que 93% de los estudiantes destinan sus ahorros a un gasto planeado. Por ello se discrepa los resultados de la investigación de Aguilar & Ortiz (2013), se puede presumir esta diferencia debido a que la población no es la misma.

Urquina (2012) Considera como objetivo de investigación realizar un diagnóstico de los estudiantes de la UNAD CEAD Florencia para determinar la importancia y la pertinencia de recibir educación financiera. En la presente investigación se tuvo como objetivo determinar qué relación existe entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de

crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017, los resultados obtenidos de acuerdo al objetivo de investigación de Urquina (2012) fue que el mayor porcentaje de los estudiantes desconocen el significado de educación financiera. Sin embargo, en la investigación realizada en la presente tesis los resultados del ítem 4 demuestran que 86% de estudiantes indican que reciben información sobre los principales productos financieros cuando se apersonan a una entidad financiera, por tanto, dichos estudiantes contarían con información sobre una de las dimensiones que comprende la educación financiera. Por tanto, se discrepa los resultados obtenidos por Urquina (2012), la diferencia de estos resultados podría deberse a la realidad que se tiene en el país que aplico su investigación.

Martínez & Merchán (2010) tuvo como objetivo principal de su tesis el análisis de los patrones de consumo de la tarjeta de crédito cuota fácil en la ciudad de Loja, cuyo resultado fue que los clientes tenían poco conocimiento sobre el tema y el 92% de los tarjetahabientes utilizan avances de efectivo mensualmente para gastos familiares, Por el contrario a ello los resultados del ítem 17 del instrumento aplicado en la presente investigación señala que 43% de los estudiantes si manejan información respecto al uso de crédito en efectivo de las tarjetas de crédito, lo cual conlleva a que sean más conscientes de los gastos que puede ocasionar realizar avances de efectivo.

García & Yépez (2014) en su proyecto tuvo como objetivo mejorar el posicionamiento de las tarjetas de crédito del Banco del Austro S.A. en la ciudad de Guayaquil e innovar en sus servicios para lograr incrementar la participación del mercado brindar una atención al cliente de calidad. Respecto a ello sus resultados demostraron que el problema para mejorar el posicionamiento de las tarjetas de crédito es la mala utilización de las tarjetas de crédito del Banco del Austro, por parte de los clientes de la misma institución. En la presente investigación se obtiene resultados diferentes respecto a la tarjeta de crédito,

por ejemplo, el ítem 13 señala que 66% de los estudiantes están informados sobre los gastos adicionales que conlleva tener una tarjeta de crédito como costos de mantenimiento, tasas de interés o penalidades, lo cual amerita un buen uso de las tarjetas de crédito.

Castro (2014) En su investigación tuvo como objetivo explicar la influencia que tiene la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito por parte de los clientes del Banco de Crédito del Perú en la ciudad de Chiclayo, el cual tuvo como resultado que dicha relación es aún muy incipiente, pues, aunque poseen ciertos conocimientos básicos estos no se ven reflejados en la práctica y no bastan para un correcto uso de los productos que el banco pone a su disposición. Sin embargo, en la presente investigación. Se obtuvo resultados distintos pues la prueba de hipótesis general señala que si existe una correlación media alta entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. Debido a que los estudiantes que cuentan con conocimientos básicos sobre la educación financiera si aplican estos conocimientos en la práctica, ya que si no fuera así estos tendrían más posibilidades realizar adelantos de efectivo o comprar bienes en mayores cuotas que generarían altos pagos de interés.

Conclusiones

1. Los resultados obtenidos de la prueba de hipótesis general, se obtuvo que el valor crítico Chi-cuadrado de Pearson es $\chi_0^2 = 97,723$ lo cual rechaza la hipótesis nula, aprobando así la hipótesis H₁: Si existe relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017, esto debido a que la educación financiera si guarda relación con las variables de la tarjeta de crédito.
2. El objetivo general de la investigación fue determinar la relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito, para determinar dicha relación se obtuvo el coeficiente gamma con un resultado de 0,701, lo cual demuestra que existe una correlación media alta. Por tanto, se concluye que, si existe una correlación entre las variables estudiadas, ya que la educación financiera afecta positivamente en el uso de las tarjetas de crédito.
3. En base a los resultados obtenidos de aplicación del instrumento de recolección de datos, se concluye que 78% de los estudiantes consideran que, sí la persona tiene conocimientos sobre educación financiera tomará buenas decisiones en cuanto al uso de la tarjeta de crédito, por otro lado el conocimiento de temas financieros en los estudiantes se reconoce, ya que 75% de ellos realizan presupuestos mensuales, lo cual demuestra que son capaces de afrontar en la práctica sus capacidades para tomar buenas decisiones. Sin embargo, el 65% de los estudiantes a pesar de contar con conocimientos básicos de educación financiera realiza sus pagos de servicios básicos mediante la tarjeta de crédito.
4. De acuerdo a los conceptos descritos de la educación financiera y de las variables de la tarjeta de crédito en el capítulo dos, con esta investigación se reafirma que:

una persona que tiene capacidad de entendimiento de temas financieros, cuenta con una mayor confianza frente a las decisiones o acciones en su vida cotidiana para afrontar diversos riesgos financieros.

5. Finalmente, se concluye que la educación financiera en los jóvenes es importante, debido a que las decisiones que toman en esta etapa puede afectar el futuro financiero que tendrán. De acuerdo a lo investigado se resalta que los temas que comprende la educación financiera son importantes para la formación de una persona partiendo desde los niños, para que ellos al pasar el tiempo cuando se conviertan en personas adultas puedan tomar una mejor decisión en base los conocimientos obtenidos y estos son aplicados por ejemplo en el uso de una tarjeta de crédito.

Recomendaciones

1. Debido a que, si existe relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito, se recomienda a los lectores tomar acción frente a este resultado, poner en práctica los temas que comprende la educación financiera, como el ahorro, realizar presupuestos para sus gastos, entre otros; ya que en la muestra de esta investigación se pudo corroborar que efectivamente los temas de educación financiera son relevantes incluso a la hora de realizar un cuestionario.
2. A pesar de que la mayoría de estudiantes, que apoyaron en la presente investigación cuentan con conocimientos básicos sobre educación financiera, estos deben reforzarse, debido a que se encontró algunas discrepancias en las respuestas que daban en el cuestionario. Es por ello que se recomienda a los estudiantes tomar mayor importancia a los temas de educación financiera, conociendo detalladamente sus beneficios en la vida cotidiana. A su vez requiriendo a sus respectivos docentes impartan mayor información en aula respecto a estos temas.
3. El endeudamiento de los jóvenes a través de las tarjetas de crédito en la actualidad, recae en la educación que tienen, aclarando que, si un joven cuenta con conocimientos sobre temas financieros y estos no son aplicados en la cotidianidad, puede surgir el endeudamiento. Por lo que se recomienda tener mayor conciencia en el uso de las tarjetas de crédito, pues su uso desmedido o mal uso como retirar efectivo de su tarjeta de crédito sin conocer los intereses, solo traerá consecuencias malas para el usuario.
4. A los futuros investigadores se recomienda abocar más el tema del adecuado uso de una tarjeta de crédito y sus graves consecuencias, crear programas o talleres para poner en práctica los temas que comprende la educación financiera, de igual manera

fomentar a las instituciones públicas y privadas para que brinden orientaciones a sus clientes sobre estos temas.

5. También se recomienda a los docentes de primaria, secundaria y docentes universitarios quienes imparten sus conocimientos día a día, requieran a sus respectivas direcciones materiales para que puedan brindar a sus alumnos y a si fomentar buenos hábitos financieros para tener alumnos cada vez más capaces de hacer frente a su realidad.

Referencias

- Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas*. Loja: Universidad Tecnica Particular de Loja.
- Bac-Credomatic Red Financiera. (2008). *Libro Maestro de Educacion Financiera Un sistema para vivir mejor*. Costa Rica: Innova Technology, S.A.
- Blasco, Y. (3 de Mayo de 2015). La educación financiera en la escuela. *La Vanguardia*, pág. 7.
- Carranza, K. (2016). *Propuesta De Un Programa En Educación Financiera Para Los Estudiantes De Nivel Secundaria Del Colegio Nacional Toribio Casanova - Cutervo, 2015-2016*. Chiclayo: Universidad de Lambayeque.
- Carrasco, S. (2008). *Metodología de la investigación científica*. Lima: San Marcos E.I.R.L.
- Castro, P. (2014). *Influencia De La Cultura Financiera En Los Clientes Del Banco De Crédito Del Perú De La Ciudad De Chiclayo, En El Uso De Tarjetas De Crédito, En El Periodo Enero – Julio Del 2013*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo.
- Domínguez, J. (2011). Educación financiera para los jóvenes: balance de una experiencia. *Extoikos*, 101-103.
- Feijo, A. R. (2016). Sistematización de iniciativas de educación financiera. *Proyecto Capital*, 87.
- García, E., & Yépez, C. (2014). *Plan de marketing para el posicionamiento de las tarjetas de crédito*. Guayaquil: Universidad Politécnica Salesiana.

- Garza, A. (2007). *Manual de técnicas de investigación para estudiantes de ciencias sociales y humanidades. 7ma Edición*. México: El Colegio de México.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación (6ta ed.)*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- López, J. (2016). La (Des) educación financiera en jóvenes universitarios ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial*, 36-41.
- Martínez, F., & Merchán, X. (2010). *Análisis De Los Patrones De Consumo De La Tarjeta De Crédito Cuotafácil En La Ciudad De Loja Periodo 2009*. Loja: Universidad Técnica Particular de Loja.
- Olin, B. (2014). *La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión*. Santiago de Querétaro: Universidad Autónoma de Querétaro.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (09 de Noviembre de 2005). *Financial Market Trends*. Obtenido de OECDiLibrary: <http://dx.doi.org/10.1787/fmt-v2005-art11-en>
- Portillo, G. (1993). *Modernos Contratos de Derecho*. Santa Fe: Juris.
- Rebolledo, P. (10 de Mayo de 2016). Los retos de la educación financiera. *El Comercio*. Recuperado el 5 de Marzo de 2017
- Sánchez, H., & Reyes, C. (2006). *Metodología y diseños en la investigación científica*. Lima: Vision Universitaria.
- Skypala, P. (6 de Agosto de 2014). *La Educación financiera no evita las malas decisiones*. Recuperado el 5 de Marzo de 2017, de El Comercio: <http://elcomercio.pe/economia/opinion/educacion-financiera-no-evita-malas-decisiones-noticia-1747934>

Superintendencia de Banca y Seguros. (2012). Programa de asesoría a docentes sobre el rol y funcionamiento del sistema financiero, de seguros AFP y unidad de inteligencia financiera.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (s.f.). *Portal de Educación Financiera*. Obtenido de Sitio web de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP:

<http://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/categoria/aprende-con-nosotros/4071/c-4071#conte1>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (s.f.). *Información Financiera: Productos financieros*. Obtenido de Sitio web de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.:

<http://www.sbs.gob.pe/usuarios/categoria/tarjetas-de-credito-y-debito/2962/c-2962>

Urquina, L. (2012). *Diagnóstico Realizado A Los Estudiantes De La Unad Cead Florencia Para Determinar La Importancia Y La Pertinencia De Recibir Educación Financiera*. Florencia: Universidad Nacional Abierta y a Distancia.

Vargas, N. (2011). *Estrategias Para La Innovación De La Educación Financiera En México. El Caso Del Financiamiento Bancario Al Consumo*. Mexico: Instituto Politécnico Nacional.

Villaseñor, E. (2007). *Elementos de administración de crédito y cobranza*. México: Trillas.

APÉNDICES

Apéndice A - Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL		MÉTODO
¿Qué relación existe entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo 2017?	Determinar qué relación existe entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.	H ₁ : Si existe relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. H ₀ : No existe relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.	VARIABLE INDEPENDIENTE	Método Científico como método general
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECIFICAS	Educación Financiera	TIPO
<ul style="list-style-type: none"> ¿Qué relación existe entre la economía familiar y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo 2017? ¿Qué relación existe entre el dinero y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo 2017? ¿Qué relación existe entre la inversión y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo 2017? ¿Qué relación existe entre el ahorro y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo 2017? 	<ul style="list-style-type: none"> Analizar qué relación existe entre la economía familiar y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. Establecer qué relación existe entre el dinero y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. Identificar qué relación existe entre la inversión y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. Conocer qué relación existe entre el ahorro y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. 	<ul style="list-style-type: none"> Si existe relación entre la economía familiar y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. Si existe relación entre el dinero y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. Si existe relación entre la inversión y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. Si existe relación entre el ahorro y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017. 		Por su finalidad es Aplicada Por su diseño es no experimental Por su tiempo es transeccional Por su naturaleza es cuantitativo
			VARIABLE DEPENDIENTE	DISEÑO DE LA INVESTIGACION
			VARIABLES de la Tarjeta de Crédito	No experimental transeccional - Correlacional
				NIVEL
				Sera de nivel correlacional
				INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS
				Se utilizó el cuestionario
				TECNICA
				La encuesta
				TECNICA DE PROCESAMIENTO DE DATOS
				Programa SPSS v.24

Apéndice B - Cuestionario Piloto

CUESTIONARIO

Buenos días/tardes, el presente cuestionario es para obtener información sobre aspectos de Educación Financiera en los estudiantes de la Universidad Continental. Responder a las siguientes preguntas con (X)

1. Además de ser estudiante tiene alguna ocupación adicional, marque solo una:
 - a. Empleado
 - b. Negocio propio
 - c. No tiene ocupación

2. ¿Usted cuenta con ingresos mensuales?
 - a. Si
 - b. No

3. ¿Cuál es el destino de sus ingresos? (Marque solo una)
 - a. Educación
 - b. Entretenimiento
 - c. Alimentación
 - d. Arriendo
 - e. Transporte
 - f. Ahorro

4. ¿Sabe usted cómo realizar un presupuesto?
 - a. Si
 - b. No

5. ¿Usted planifica sus gastos diarios?
 - c. Si
 - d. No

6. ¿Actualmente es cliente del sistema financiero?

- a. Si
- b. No

7. ¿Cuál es el producto o servicio financiero que usted usa actualmente?

- a. Cuenta de ahorro
- b. Cuenta corriente
- c. Tarjeta de débito
- d. Tarjeta de crédito
- e. Otros
- f. No es cliente

La elaboración del presente cuestionario fue elaborado en base a la Encuesta de Cultura Financiera del Perú ENFIN 2011.

Apéndice C – Resultados Alfa de Cronbach

Tabla 19

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	20	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	20	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Tabla 20

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,835	18

Tabla 21

Estadísticos total-elemento

	Media de la escala si se elimina el elemento	Varianza de la escala si se elimina el elemento	Correlación elemento-total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
Dependencia Económica	49,10	124,411	,021	,844
Presupuestos Mensuales	49,65	126,976	-,091	,849
Solventas sus Gastos	49,65	122,345	,088	,842
Informan sobre productos financieros	49,10	127,147	-,104	,845

Usa producto financiero	49,25	106,934	,524	,821
Decisiones Financieras	48,80	124,063	,046	,842
Frecuencia de Inversión	50,20	113,747	,375	,829
Porcentaje de Ahorros	49,60	108,042	,716	,813
Gasto Planeado	49,50	108,474	,652	,815
Destino de Ahorro Inversión	50,65	116,976	,503	,826
Pago SB	50,75	104,724	,711	,810
Pago en Cuotas	51,10	112,832	,499	,823
Gastos Adicionales de TC	50,20	110,695	,491	,823
Presta TC	51,00	109,474	,519	,821
Usa TC en EP y P	50,30	99,168	,756	,804
Utiliza su TC en lugar de Efectivo	50,30	103,063	,790	,806
Porcentaje de Comisiones	50,10	103,568	,733	,808
Toma Buenas Decisiones	49,20	118,800	,200	,838

De acuerdo al análisis del alfa de cronbach realizado a los ítems del cuestionario, arrojo un nivel de fiabilidad de 0,831 el cual indica que el cuestionario tiene una fiabilidad buena, y lo recomendado es que el valor del alfa de cronbach debe ser mayor a 0,5 para obtener una fiabilidad buena.

Apéndice D - Cuestionario

CUESTIONARIO DIRIGIDO A ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD CONTINENTAL

Soy Yvette A. Aylas Muñoz bachiller de la carrera de Administración y Finanzas de la Facultad de Ciencias de la Empresa, me encuentro realizando la tesis titulada “Análisis de la Relación entre la Educación Financiera y Variables de la Tarjeta de Crédito en los Estudiantes de la Modalidad Presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental – Sede Huancayo; 2017”, este cuestionario tiene como objetivo determinar qué relación existe entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental - Sede Huancayo 2017.

Confidencialidad:

La información proporcionada en este cuestionario será utilizada para datos académicos y su contenido será tratado en forma confidencial.

Instrucción:

Lee cuidadosamente cada enunciado antes de seleccionar una alternativa, seleccione únicamente una sola respuesta y márkela con una X. Este cuestionario está estructurado por ítems con una escala cuantitativa, que son las siguientes:

Siempre	5
Casi Siempre	4
Algunas Veces	3
Casi Nunca	2
Nunca	1

DATOS INFORMATIVOS

- Edad:
1. De 18 a 20 años
 2. De 21 a 25 años
 3. De 26 a 30 años
 4. De 30 años o más.

- Facultad:
1. Administración y Finanzas.
 2. Administración y Marketing.
 3. Administración y Negocios Internacionales.
 4. Administración y Recursos Humanos.
 5. Contabilidad
 6. Economía

N°	PREGUNTA	Siempre	Casi Siempre	Algunas Veces	Casi Nunca	Nunca
		5	4	3	2	1
1	Usted tiene dependencia económica (ingresos) por parte de sus padres, tíos o familiares cercanos.					
2	Realiza presupuestos mensuales para cubrir sus gastos de alimentación, vivienda, vestimenta.					
3	Solventa según su dependencia económica sus gastos mensuales de acuerdo a sus ingresos.					
4	Cuándo se apersona a alguna institución financiera (Bancos, Cooperativas de ahorro y crédito, Cajas Municipales, Compañías de Seguro) a usted le informan sobre los principales productos financieros (Cuenta de ahorro, cuenta corriente, tarjetas de débito, tarjeta de crédito).					
5	Usa algún producto financiero (Cuenta de ahorro, cuenta corriente,					

	tarjetas de débito, tarjeta de crédito) mensualmente.					
6	Toma en cuenta que sus decisiones financieras serán reflejadas en un futuro.					
7	Con que frecuencia invierte (destinar dinero ahorrado para lograr mayores beneficios o ganancias) su dinero en algún tipo o instrumento de inversión (Acciones, bonos, inmuebles, educación)					
8	Destina un porcentaje de sus ingresos al ahorro (diferencia entre los ingresos y los gastos).					
9	Utiliza su ahorro para un gasto planeado.					
10	El destino de su ahorro es la inversión.					
11	Paga sus servicios básicos con su tarjeta de crédito.					
12	Paga en cuotas sus compras realizadas con su tarjeta de crédito.					
13	Le informan sobre los gastos adicionales (costo por mantenimiento, penalidades, tasas de interés) que tiene su tarjeta de crédito.					
14	Usted presta su tarjeta de crédito para que algún familiar cercano (padres, hermanos, tíos) la utilice.					
15	Usa su tarjeta de crédito en Empresas Públicas y Privadas.					
16	Utiliza su tarjeta de crédito, en lugar de efectivo.					
17	Le informan sobre los porcentajes de comisiones por disponer efectivo de su tarjeta de crédito.					
18	Cuando una persona tiene conocimientos sobre temas financieros (sistema financiero, planificación financiera, inversión, ahorro) toma buenas decisiones sobre el uso de su tarjeta de crédito.					

19. ¿Usted que entiende por educación financiera?

20. ¿Usted conoce las ventajas y desventajas de tener una tarjeta de crédito? (Describir)

21. ¿Con que fin obtuvo su tarjeta de crédito?
