



**UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y**  
**CONTABLES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**  
**ACREDITADA INTERNACIONALMENTE**



**TESIS**

---

**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE INSTRUMENTOS DE PAGO DE  
LOS ESTUDIANTES DE LAS ESCUELAS DE INGENIERÍA AMBIENTAL Y  
ARQUITECTURA DE LA UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO, PERIODO 2020”**

---

Presentado por:

**Bach. Ronaldo Julio Chalco Gutierrez**

Para optar por el título profesional de

Contador Público

Asesor:

**Mgt. Juan Jose Giron Gutierrez**

**CUSCO – PERÚ**

**2022**



## AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por haberme dado la oportunidad de haber tenido una buena experiencia dentro de la Universidad Andina del Cusco, al permitirme ser un profesional de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables.

Así mismo, a mis Docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad, por sus enseñanzas, consejos y apoyo en todo momento.

A mi asesor Mgt. Juan José Girón GUTIERREZ por el apoyo que me brindo a lo largo de este trabajo de investigación a los docentes de las escuelas de Ingeniera y Arquitectura por su ayuda en la recolección de datos, finalmente agradezco a todos los que de alguna u otra forma colaboraron conmigo en esta investigación.

Ronaldo Julio Chalco Gutierrez



## DEDICATORIA

A Dios, por haberme permitido llegar hasta este momento importante de mi carrera profesional y darme salud para lograr los objetivos que tengo y por haberme iluminado en mi vida universitaria.

A mis padres por el infinito apoyo que me brindaron a lo largo de mi carrera y que sin ellos nada de esto sería posible y por los valores que me inculcaron de pequeño y que gracias a ellos soy quien soy.

A mis docentes por inculcarme conocimientos y así poder desempeñar una vida profesional de forma correcta

Ronaldo Julio Chalco Gutierrez



## ÍNDICE

AGRADECIMIENTOS .....	i
DEDICATORIA .....	ii
ÍNDICE.....	iii
ÍNDICE DE TABLAS .....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	x
RESUMEN .....	xi
CAPITULO I: INTRODUCCIÓN .....	1
1.1 Planteamiento del problema.....	1
1.2 Formulación del problema .....	4
1.2.1 Problema general.....	4
1.2.2 Problema específico .....	4
1.3 Justificación .....	4
1.3.1 Conveniencia.....	4
1.3.2 Relevancia social.....	5
1.3.3 Implicancias practicas .....	5
1.3.4 Valor teórico.....	5
1.3.5 Utilidad metodológica .....	6
1.4 Objetivos de la investigación .....	6
1.4.1 Objetivo general .....	6
1.4.2 Objetivo específico.....	6
1.5 Delimitación del estudio .....	7
1.5.1 Delimitación espacial .....	7
1.5.2 Delimitación temporal.....	7
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO.....	8
2.1 Antecedentes de la investigación .....	8
2.1.1 Antecedentes Internacionales.....	8
2.1.2 Antecedentes Nacionales.....	12



2.2	Bases teóricas.....	15
2.2.1	Educación Financiera .....	15
2.2.1.1	Definición de Educación Financiera.....	15
2.2.1.2	Inclusión Financiera .....	17
2.2.1.3	Alfabetización financiera .....	18
2.2.1.4	Capacidades Financieras .....	18
2.2.1.5	Riesgos.....	18
2.2.1.6	Seguros.....	19
2.2.1.7	Concepto de interés .....	19
2.2.1.7.1	Interés moratorio.....	19
2.2.1.7.2	Interés compensatorio .....	20
2.2.1.7.3	Tasa de costo efectivo anual-TCEA.....	20
2.2.1.7.4	Tasa efectiva anual-TEA .....	20
2.2.1.8	Concepto de ahorro .....	21
2.2.1.9	Concepto de presupuesto.....	21
2.2.1.10	Concepto de inversión.....	22
2.2.1.10.1	Tipos de inversiones .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.2.1.11	Ingresos .....	23
2.2.1.11.1	Ingresos Activos: .....	23
2.2.1.11.2	Ingresos Pasivos .....	23
2.2.2	Instrumentos de pago .....	23
2.2.2.1	Concepto de crédito.....	23
2.2.2.2	Tarjeta de crédito.....	23
2.2.2.3	Información que debe contener el contrato de tarjeta de crédito.....	24
2.2.2.4	Características de la tarjeta de crédito .....	25
2.2.2.5	Mecánica .....	25
2.2.2.6	Sitios donde se emplea la tarjeta de crédito .....	26
2.2.2.7	Métodos de pago .....	26
2.2.2.8	Utilización de la tarjeta de crédito .....	26
2.2.2.10	Que es el sobreendeudamiento .....	27
2.2.2.11	Tarjetas adicionales .....	28
2.2.2.12	Línea de crédito .....	28
2.2.2.13	Membresía.....	29
2.2.3	Tarjetas de debito .....	29



2.2.3.1 Tarjeta de debito.....	29
Figura 01 .....	31
2.2.3.3 Operatividad de las tarjetas de debito .....	31
2.3 Marco conceptual.....	32
2.4 Hipótesis .....	35
2.4.1 Hipótesis General .....	35
2.4.2 Hipótesis específicas .....	35
2.5 Variables e indicadores.....	35
2.5.1 Identificación de variables .....	35
2.5.2 Operacionalización de Variables.....	37
CAPITULO III: MÉTODO .....	38
3.1 Alcance del estudio.....	38
3.2 Diseño de la investigación .....	38
3.3 Población .....	38
3.4 Muestra .....	38
3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	39
3.5.1 Técnicas.....	39
3.5.2 Instrumento.....	40
3.6 Validez y confiabilidad de instrumento .....	40
3.7 Plan de análisis de datos .....	40
3.7.1 Prueba de normalidad .....	40
3.7.2 Prueba de hipótesis .....	41
CAPÍTULO IV RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN .....	42
4.1 Presentación y fiabilidad del instrumento aplicado .....	42
4.1.1 Presentación del instrumento .....	42
4.1.2 Criterios para la medición de resultados .....	43
Muy alto Desempeño extraordinario sobre conocimientos y habilidades.....	43
4.1.3 Fiabilidad del instrumento.....	44
4.2 Presentación de resultados de la variable educación financiera .....	44
4.3 Presentación de resultados de la variable Instrumentos de pago .....	62
4.4 Resumen de la variable Educación Financiera (Preguntas 1-18) .....	69
4.4.1 Dimensiones de la variable Educación financiera.....	70



4.4.2 Comparación promedio de las dimensiones de las variables Educación financiera.....	72
4.5 Resumen de la variable Instrumentos de pago (Preguntas N°19-25) .....	72
4.5.1 Dimensiones de la variable los instrumentos de pago.....	73
4.5.2 Comparación promedio de las dimensiones de las variables instrumentos de pago .....	75
4.6 Prueba de hipótesis .....	76
4.6.1 Prueba de Hipótesis General <i>Tabla 41</i> .....	77
4.6.2 Prueba de Hipótesis Especifica 1 <i>Tabla 42</i> .....	78
4.6.3 Prueba de Hipótesis Especifica 2 <i>Tabla 43</i> .....	79
4.6.4 Prueba de Hipótesis Especifica 3 <i>Tabla 44</i> .....	80
4.7 Datos Generales <i>Tabla 45</i> .....	80
CAPITULO V DISCUSIÓN .....	82
1.1 Descripción de los hallazgos más relevantes y significativos .....	82
1.2 Limitaciones del estudio .....	83
1.3 Comparación crítica con la literatura existente .....	83
5.4 Implicancias del estudio.....	84
CONCLUSIONES .....	85
RECOMENDACIONES .....	87
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	89
ANEXOS .....	94
Matriz de consistencia.....	95
Matriz de instrumentos.....	97
Instrumento de recolección de datos .....	99
Base de datos del Cuestionario.....	103



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla Nro. 01 Tipos de seguro.....	21
Tabla Nro. 02 Distribución de los ítems del cuestionario .....	48
Tabla Nro. 03 Descripción de la Baremación y escala de interpretación de la variable Educación financiera.....	49
Tabla Nro. 04 Descripción de la Baremación y escala de interpretación de la variable Instrumentos de pago.....	48
Tabla Nro. 05 Criterios para la medición de resultados.....	49
Tabla Nro. 07 Pregunta N.º 1.....	50
Tabla Nro. 08 Pregunta N.º 2.....	51
Tabla Nro. 09 Pregunta N.º 3.....	52
Tabla Nro. 10 Pregunta N.º 4.....	53
Tabla Nro. 11 Pregunta N.º 5.....	54
Tabla Nro. 12 Pregunta N.º 6.....	55
Tabla Nro. 13 Pregunta N.º 7.....	56
Tabla Nro. 14 Pregunta N.º 8.....	57
Tabla Nro. 15 Pregunta N.º 9.....	58
Tabla Nro. 16 Pregunta N.º 10.....	59
Tabla Nro. 17 Pregunta N.º 11.....	60
Tabla Nro. 18 Pregunta N.º 12.....	61
Tabla Nro. 19 Pregunta N.º 13.....	62
Tabla Nro. 20 Pregunta N.º 14.....	63
Tabla Nro. 21 Pregunta N.º 15.....	64
Tabla Nro. 22 Pregunta N.º 16.....	65
Tabla Nro. 23 Pregunta N.º 17.....	66
Tabla Nro. 24 Pregunta N.º 18.....	67
Tabla Nro. 25 Pregunta N.º 19.....	68
Tabla Nro. 26 Pregunta N.º 20.....	69
Tabla Nro. 27 Pregunta N.º 21.....	70
Tabla Nro. 28 Pregunta N.º 22.....	71
Tabla Nro. 29 Pregunta N.º 23.....	72
Tabla Nro. 30 Pregunta N.º 24.....	73
Tabla Nro. 31 Pregunta N.º 25.....	74
Tabla Nro. 32 Educación Financiera .....	75
Tabla Nro. 33 Conocimiento.....	76
Tabla Nro. 34 Habilidades.....	77
Tabla Nro. 35 Comparación promedio de las dimensiones de la variable Educación financiera.....	78
Tabla Nro. 36 Instrumentos de pago.....	78
Tabla Nro. 37 Tarjeta de crédito.....	79
Tabla Nro. 38 Tarjeta de debito.....	80
Tabla Nro. 39 Comparación promedio de las dimensiones de la variable instrumentos de	





pago.....	81
Tabla Nro. 40 Valores de la correlación de Rho de Spearman.....	82
Tabla Nro. 41 Correlaciones educación financiera e instrumentos de pago .....	83
Tabla Nro. 42 Correlaciones Educación financiera y Tarjeta de crédito .....	84
Tabla Nro. 43 Correlaciones Educación financiera y Tarjeta de débito .....	85
Tabla Nro. 44 Educación financiera .....	86
Tabla Nro. 45 Genero.....	87
Tabla Nro. 46 Edad.....	87
Tabla Nro. 47 Método de pago.....	87



## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 01 Operaciones en cajeros automaticos .....	38
--	----



## RESUMEN

La presente tesis lleva por título “La educación financiera y el uso de instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020”, la cual tiene como problema el bajo nivel de educación financiera y un bajo manejo de los instrumentos de pago por parte de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura, para lo cual se planteó el objetivo de analizar el nivel de educación financiera y los instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020. Dentro del diseño de investigación la investigación corresponde a un estudio no experimental descriptivo correlacional de diseño transversal correlacional. Constituye un estudio no experimental ya que se analizan las variables tal como se presentan en la realidad, para el recojo de datos se elaboró y validó un cuestionario con escalamiento de Likert la cual estuvo dirigida a los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura, la muestra estuvo compuesta por 319 alumnos que estudian en la Universidad Andina del Cusco.

Los resultados alcanzados determinaron que existe un nivel de correlación directa y considerable, de acuerdo al cuadro de interpretación de valor “Rho de Spearman”, porque el coeficiente de asociación es 0,589 entre las variables lo que indica que la educación financiera contribuye al uso de los instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020, cumpliéndose con el objetivo e hipótesis planteadas en la presente tesis.



Con respecto a la variable Educación financiera el 1.6% de los encuestados indican un nivel muy inadecuado, el 14.7% indican un nivel inadecuado el 70.2% indican un nivel ni adecuado ni inadecuado, el 12.9% indican un nivel adecuado y el 0.6% indican un nivel muy adecuado. Por lo que podemos afirmar que más de la mitad de los encuestados tienen una educación financiera regular y que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, pero con las recomendaciones dadas estos resultados pueden mejorar.

Se demuestra que el nivel de educación financiera es regular con un puntaje de 2.96 lo que demuestra que los alumnos tienen una educación financiera regular y que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades

Palabras clave: Educación financiera, Instrumentos de pago.



## SUMMARY

This thesis is entitled "Financial education and the use of payment instruments of the students of the schools of Environmental Engineering and Architecture of the Andean University of Cusco, period 2020", which has as a problem the low level of financial education and low management of payment instruments by students of the Environmental Engineering and Architecture schools, for which the objective was to analyze the level of financial education and the payment instruments of the students of the Engineering schools. Environment and Architecture of the Andean University of Cusco, period 2020. Within the research design, the research corresponds to a non-experimental descriptive correlational study with a cross-sectional correlational design. It constitutes a non-experimental study since the variables are analyzed as they appear in reality, for the data collection a questionnaire with Likert scaling was elaborated and validated, which was directed to the students of the schools of Environmental Engineering and Architecture, The sample consisted of 319 students who study at the Andean University of Cusco.

The results achieved determined that there is a direct and considerable level of correlation, according to the "Spearman's Rho" value interpretation table, because the association coefficient is 0.589 between the variables, which indicates that financial education contributes to the use of financial resources. payment instruments of the students of the schools of Environmental Engineering and Architecture of the Andean University of Cusco, period 2020, fulfilling the objective and hypotheses raised in this thesis.

Regarding the financial education variable, 1.6% of the respondents indicate a very inadequate level, 14.7% indicate an inadequate level, 70.2% indicate a neither adequate nor



inadequate level, 12.9% indicate an adequate level and 0.6% indicate a very suitable level. Therefore, we can affirm that more than half of the respondents have a regular financial education and that their performance meets the expectations regarding knowledge and skills, but with the recommendations given, these results can improve.

It is shown that the level of financial education is regular with a score of 2.96, which shows that the students have a regular financial education and that their performance meets the expectations regarding knowledge and skills.

Keywords: Financial education, Payment instruments.



## CAPITULO I: INTRODUCCIÓN

### 1.1 Planteamiento del problema

A partir de los años noventa, se fueron evidenciaron un manejo deficiente de los recursos financieros & instrumentos de pago, los cuales demandan un cierto nivel de habilidades y conocimientos financieros sobre todo tecnológicas para su correcto uso, debido a la evolución constante de los productos financieros que han venido surgiendo en estos años.

Los jóvenes de las escuelas de ingeniera ambiental y arquitectura al estudiar una profesión que no está ligada al manejo de finanzas pueden presentar carencia en el manejo de conceptos y habilidades financieras lo que llevaría eventualmente al mal manejo de sus finanzas personales, por ello es de suma importancia que ellos conozcan los beneficios que trae o conlleva tener una buena educación financiera.

La educación financiera es el proceso educativo a través del cual los estudiantes adquieren una mayor conciencia y comprensión de los conceptos, actitudes, valores, hábitos y costumbres, desarrollando capacidades, necesarias para una mayor comprensión de estos, una adecuada evaluación de los riesgos y oportunidades que se presentaran en las diferentes etapas de su vida y con ello poder mejorar su bienestar económico, la educación financiera constituye una pieza fundamental para que una sociedad, las personas puedan administrar sus deudas, ahorros e inversiones personales de manera más eficiente



La educación Financiera es una herramienta poderosa para los jóvenes y sus familias esta ayuda en la construcción de su bienestar en mejorar la calidad de vida y no tener una adecuada capacidad, conocimiento, habilidad hace que las personas, familias puedan correr el riesgo de tomar malas decisiones financieras en las diferentes etapas de su vida. Debemos de motivar a los estudiantes a que puedan aprender y manejar conceptos financieros como estamos viviendo en un mundo cada vez más globalizado y competitivo es necesario que aprendan y se pongan en paralelo con los diferentes conceptos que van surgiendo.

Las consecuencias económicas del coronavirus han dado a revelar que las familias se han visto en un desafío enorme por los cierres de negocios y perdida abrupta de sus empleos y es en donde predomino la incertidumbre sanitaria y económica, para afrontar estos retos es necesario contar con una mínima educación financiera. El conocimiento en los jóvenes debe de hacer énfasis en la diversificación del ahorro, en manejar adecuadamente un presupuesto con sus ingresos y gastos y usar la tecnología para un mejor control financiero.

El coronavirus nos enseñó que debemos de inculcar en nuestro jóvenes conocimientos y habilidades y procurar que la educación financiera tenga un lugar más destacado en nuestras vidas para así mejorar el manejo de nuestras finanzas personales

El tema de la pandemia hace que las personas no puedan asistir de manera normal a una entidad financiera o a realizar compras, es por eso que la tecnología nos ayuda en este punto, las tarjetas de crédito y débito han tomado una importancia progresiva en la población debido a las comodidades que ofrece para la adquisición de productos en un mercado virtual.





En el año 2008, la superintendencia de banca, seguros y AFP (en adelante SBS) mediante la resolución SBS N° 264 – 2008 aprobó el reglamento de tarjeta de crédito, para consolidar la transparencia de información en las operaciones con tarjeta de crédito y reducir el uso fraudulento de tarjetas de crédito.

El uso de tarjetas crédito requiere de medida y un control adecuado, en el peor de los casos esta herramienta financiera se puede desarrollar en una pesadilla para los usuarios de los mismos, según diferentes estudios advierten que el mal uso de las tarjetas de crédito conlleva a comprometer los posibles ingresos que en un futuro se pueda conseguir y así aumentar el nivel de endeudamiento de los usuarios y pueda salirse de control llevando en consecuencia la economía familiar y personal.

Un estudio llevado a cabo el año 2015 a estudiantes universitarios de tercer semestre de la Carrera de Ingeniería Industrial de la universidad Nacional de Huancavelica se encontró que tenían dificultades en apropiar varios conceptos financieros el nivel de conocimiento sobre precios de inmuebles y terrenos urbanos era precaria, no tenían el suficiente conocimiento de mercado de valores, condiciones de crédito de los bancos para diversos fines y formas alternativas de obtención de financiamiento.

Es por eso que el precario fomento del Estado, entidades financieras, universitarias en las etapas en el que los alumnos se inician su formación no es el adecuado y mientras más tiempo pase más información y decisiones financieras tendrán que aprender y esto probablemente genere un aumento en las malas decisiones financieras y todo por falta de educación financiera.



Muchos de estos problemas financieros se deben al limitado alfabetismo financiero y conocimientos de instrumentos financieros que poseen los estudiantes y esto causa que los mismo tomen o desarrollen decisiones riesgosas.

## **1.2 Formulación del problema**

### **1.2.1 Problema general**

¿Cuál es el nivel de educación financiera y la relación con los instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020?

### **1.2.2 Problema específico**

a) ¿Cuál es el nivel de educación financiera y la relación en el uso de tarjetas de crédito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020?

b) ¿Cuál es el nivel de educación financiera y la relación en el uso de tarjetas de débito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020?

c) ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020?

## **1.3 Justificación**

### **1.3.1 Conveniencia**

La educación financiera es un tema muy importante para nosotros lo jóvenes y para el resto de la población más que todo en circunstancias como las que estamos viviendo hoy



en día, por ello es de suma importancia saber sobre temas financieros, los diferentes instrumentos de pago que existe ya que vivimos en un mundo muy globalizado. A como llenarnos de conocimiento y esto utilizarlo para nuestro beneficio para desarrollar mejores decisiones financieras.

### **1.3.2 Relevancia social**

El presente trabajo será relevante ya que con los resultados obtenidos se darán recomendaciones y estos ayudarán la población estudiantil y a la sociedad a poder observar que las finanzas son una herramienta a la que podemos sacar el máximo provecho ya que vivimos en un mundo cada vez más globalizado, a identificar en que puntos se está fallando y poder reforzar más los conocimientos y habilidades acerca de las finanzas y como los instrumentos de pago son importantes y de mucha utilidad en este mundo globalizado, se dará sugerencias sobre el correcto manejo de los instrumentos de pago (tarjetas de crédito y débito) para su máximo aprovechamiento.

### **1.3.3 Implicancias practicas**

Tener mayor conocimiento acerca de finanzas personales ayuda a los estudiantes a que puedan tener y generar una mejor calidad de vida, ayudará a tomar decisiones financieras más acertadas y el uso de tarjeas de crédito y débito en los estudiantes será manejado de una mejor manera ya que conocerán cuales son los pros y contras de estos instrumentos de pago.

### **1.3.4 Valor teórico**

Con el presente trabajo de investigación se buscará promover y fortalecer los conocimientos sobre la educación financiera y tomar conciencia de que las finanzas son



muy importantes para lograr el bienestar económico adoptando habilidades financieras relacionados al valor del dinero, como darle un mejor uso a los instrumentos de pago con los beneficios que estas nos ofrecen y como estas ayudan a tener una mejor salud financiera se dará recomendaciones cultivar buenos hábitos para mejorar la salud financiera y darles tips para que puedan generar ingresos pasivos a los estudiantes de la Universidad Andina del Cusco periodo 2020.

### **1.3.5 Utilidad metodológica**

La presente investigación permite la utilización de procedimientos, técnicas e instrumentos diseñados y empleados en el desarrollo de la investigación, estos procedimientos tienen validez y confiabilidad, lo cual va a permitir recopilar información y conocer más sobre el nivel de educación financiera que poseen los estudiantes y como es el manejo de los instrumentos de pago.

## **1.4 Objetivos de la investigación**

### **1.4.1 Objetivo general**

Determinar cuál es el nivel de educación financiera y la relación con los instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020

### **1.4.2 Objetivo específico**

a) Determinar cuál es el nivel de educación financiera y la relación con el uso de tarjetas de crédito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020.



b) Determinar cuál es el nivel de educación financiera y la relación con el uso de tarjetas de débito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020

c) Determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020

## **1.5 Delimitación del estudio**

### **1.5.1 Delimitación espacial**

La investigación se realizará a los alumnos de la Universidad Andina del Cusco de las escuelas profesionales de Arquitectura y Ingeniería Ambiental ubicada en la Ciudad del Cusco, departamento del Cusco, distrito de San Jeronimo.

### **1.5.2 Delimitación temporal**

La investigación a ser realizada pertenece al periodo 2020



## CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1 Antecedentes de la investigación

#### 2.1.1 Antecedentes Internacionales

##### Tesis 01

Autor: García Gómez Yatzín, Universidad Tecnología de la Mixteca Titulo: *Características de la educación Financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juarez*, Para obtener el título profesional de Licenciada en ciencias empresariales., Huajuapán de León, Oaxaca, México, Julio de 2011. Objetivo general Determinar, en base a la aplicación de una encuesta a una muestra representativa de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez, qué tan informados están niños, jóvenes y adultos respecto a cuestiones económico-financieras tales como el ahorro, la inversión, los créditos, el cambio de divisas (principalmente dólares, que reciben familiares de migrantes en Estados Unidos) y otros aspectos que formarían parte de algo que se denomina “educación financiera”. Lo anterior, con la finalidad de destacar las características y la importancia de la misma; y eventualmente, proponer recomendaciones que promuevan su difusión y aplicación. Objetivos específicos Determinar si, por lo menos empíricamente, los niños, jóvenes y adultos, aplican algunos conceptos de educación financiera en sus finanzas personales y/o familiares. Destacar, en base a la investigación, las características y la importancia de la educación financiera, y desarrollar los conceptos que les son propios: ahorro, inversión, préstamos (créditos), presupuestos, remesas (cambio de dólares) y micro seguros. Proponer recomendaciones que apoyen la difusión,



consolidación y aplicación de la educación financiera entre niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez. Conclusiones.

1. Niños: Aunque el ahorro es un hábito que la mayoría de los niños encuestados dice tener, este lo han aprendido de sus padres y familiares, tal aprendizaje parece ser empírico pues no muestran fundamentos sólidos al preguntarles sobre la importancia del ahorro. La mayoría de los niños dice considerar importante la planeación de sus gastos (independientemente de que si los planeen o no), sin embargo, al igual que sucedió con el ahorro, al preguntarles el porqué, muchos no supieron responder, evidenciando una carente educación financiera.

2. Jóvenes: El porcentaje de jóvenes que ahorra es menor al de los niños. Los jóvenes que no ahorran muestran sobre todo poco interés en el tema, pero quienes si ahorran los hacen simplemente guardándolo en casa (ahorro informal) y no hacen uso de instituciones financieras para tal fin. La mayoría de los encuestados sí planea sus gastos, y aunque varios indicaron conocer también lo que es un presupuesto, solo porcentaje pequeño tiene una idea clara de lo que es. Pocos jóvenes indican haber pedido prestado y cuando lo han hecho, han recurrido sobre todo a préstamos de familiares y amigos. Se pudo notar que las fuentes de financiamiento formales no tienen relevancia en este sector, pues la mayoría recurre a parientes y conocidos para financiarse. Un porcentaje alto indicó si conocer lo que era la inversión, pero al analizar las respuestas obtenidas, pocos realmente tuvieron una idea clara de lo que es. La mayoría no hay invertido nunca, pero quienes sí lo han hecho ha sido en micros y pequeños negocios (inversión productiva).

3. Adultos: Como se mencionó anteriormente, parece que conforme la edad de los encuestados incrementa, su tendencia a ahorrar disminuye. Con los adultos



comprobamos esta situación, pues apenas la mitad de los encuestados mencionó ahorrar. Aunque hacen mayor uso de fuentes formales de ahorro que los jóvenes, aún predomina el ahorro informal. De quienes no ahorran, la mitad fue unánime con su respuesta: “no me alcanza”. Es importante señalar que se trataba de una pregunta abierta, por lo que esta afirmación refleja fielmente el pensar de las personas. Un reducido porcentaje de los adultos encuestados tienen familiares que trabajan en Estados Unidos, y además, no reciben envíos de dinero por parte de estos. Aunque varios de los encuestados mencionó planear la distribución de sus gastos y varios también mencionaron conocer lo que era un presupuesto, al analizar las respuestas obtenidas realmente nadie tuvo una idea concreta sobre este instrumento. La mayoría lo relacionó con una cotización. Más de la mitad de los adultos afirmó haber pedido prestado alguna vez. La mayoría ha conseguido sus préstamos informalmente, a través de familiares, amigos y conocidos. Pocos hacen uso de instituciones financieras para tal fin. De estos adultos, la mayoría afirma pedir prestado con frecuencia, debido sobre todo a la falta de trabajo. Y también hubo menciones de haber pedido prestado en los últimos tres meses, sobre todo para pagar deudas y para la compra de alimentos. Por lo tanto, es notorio que se trata de un sector poblacional endeudado. En cuanto a los microseguros el desconocimiento es total, ya que solo una mínima parte de los encuestados dijo saber en qué consistían, pero sus respuestas al respecto fueron vagas. La mayoría de los adultos encuestados dijo saber lo que es una inversión, pero nuevamente, al analizar sus respuestas, nadie tuvo una idea acertada al respecto. La mitad de los encuestados indicó si haber invertido alguna vez, de los cuales la mayoría lo hizo en pequeños negocios (inversión real), y solo un mínimo porcentaje lo ha hecho a través de una caja de ahorro (inversión financiera). (Yatzin, 2011)





Tesis 02

Autor: Niño Gutierrez Monica Johanna, Guarnizo Vargas Tatiana Cristina, Universidad De Cundinamarca, *Titulo: Análisis de la educación financiera de los cultivadores de café habitantes de la vereda Santa Bárbara Municipio de Arbeláez.* Trabajo para optar al título en Contaduría Pública, Fusagasugá – Cundinamarca 2017. Objetivo General Analizar el nivel de educación financiera de los habitantes de la vereda Santa Bárbara asociados al cultivo de café del municipio de Arbeláez, Cundinamarca Objetivos Específicos. Determinar el número de familias de la vereda Santa Bárbara asociados al cultivo de café. Recopilar información financiera básica de las familias seleccionadas de fuentes primarias. Analizar la información obtenida de los habitantes de la vereda santa barbará acerca de su nivel educativo y financiero. Divulgar una herramienta para la mejora del estado financiero de las familias. Conclusiones:

1. Con el análisis completo de las diferentes variables utilizadas en la investigación realizada en el municipio de Arbeláez, se concluye mediante los diferentes resultados obtenidos que se evidencio al determinar el número de familias de la vereda Santa Bárbara asociados al cultivo de café que la mayoría de sus ingresos son a partir de la dedicación a trabajar en los cultivos de café y todas las posibilidades que esta actividad sugiere en la vereda, así mismo recopilando información por medio de encuestas se interpreta la falta de ingresos para persistir y mantener una educación financiada por ellos mismos.

2. Cabe notar que las familias de la vereda santa barbarán del municipio de Arbeláez, estuvieron dispuestas a dar respuestas de sus actividades económicas usuales,



dando así a conocer la falta de educación hace que los habitantes de esta vereda tomen malas decisiones con respecto a que invertir y como.

3. El nivel de ahorro notado en cada una de las familias de la vereda santa bárbara, es nulo, debido a que no hay educación financiera suficientemente clara, o de una mejor forma dicho no se ha implementado ningún programa educativo sencillo orientado a mejorar este campo. (VARGAS, 2017)

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

Tesis 01

Autores: Cusacani Mamani, Yudith Karina, Tito Torres Jenifer Elvira, Universidad nacional de San Agustín de Arequipa, *Título: Influencia de la cultura financiera en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del banco continental-agencia Miraflores-Arequipa, 2018.* Para optar el Título Profesional de: Licenciadas en Banca y Seguros. Arequipa-Perú 2019. Objetivo General: Determinar la influencia de la cultura financiera en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del Banco Continental-Agencia Miraflores-Arequipa, 2018. Objetivos Específicos: Determinar la influencia de los conocimientos en créditos en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del Banco Continental-Agencia Miraflores-Arequipa, 2018. Determinar la influencia de los conocimientos en seguros, medios de pago e intereses en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del Banco Continental-Agencia Miraflores-Arequipa, 2018. Determinar la influencia de los conocimientos en presupuesto y ahorro en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del Banco Continental-Agencia Miraflores-Arequipa, 2018. Conclusiones:



1. Como conclusión general se determinó que la cultura financiera influye positivamente en el uso de la tarjeta débito y crédito en los clientes del Banco Continental-Agencia Miraflores-Arequipa, 2018. Esto se concluyó con ayuda de la prueba del coeficiente de correlación Rho Spearman, del cual se obtuvo un valor inferior a 0.05, teniendo como resultado un nivel correlación muy buena y positiva de 0,897 entre variables. Lo que nos permite deducir que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna; por lo tanto, si los clientes cuentan con cultura financiera esto influirá positivamente en que utilicen de manera adecuada sus tarjetas débito y crédito.

2. Se determinó que los conocimientos en créditos influyen positivamente en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del Banco Continental-Agencia Miraflores-Arequipa, 2018. La prueba del coeficiente de correlación Rho Spearman, nos indica un valor inferior a 0.05, obteniendo como resultado un nivel correlación buena y positiva de 0,762 entre variables, el cual nos permite deducir que se acepta la hipótesis alterna. Por lo tanto, si los clientes poseen conocimiento de los diferentes tipos de créditos que ofrece el Banco Continental, así como de las penalidades y de los efectos que estos traen al no pagar a tiempo hará que los clientes administren mejor su tarjeta crédito.

3. Se determinó que los conocimientos en seguros, medios de pago e intereses influyen positivamente en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del Banco Continental-Agencia Miraflores-Arequipa, 2018. Se obtuvo un valor inferior de 0.05 del coeficiente de correlación Rho Spearman, dando como resultado un nivel correlación muy buena y positiva de 0,829 entre variables, mediante el cual nos permite deducir rechazar la hipótesis nula. Por lo tanto, si los clientes tienen conocimiento acerca de los seguros e interés que ofrece el banco, harán un uso adecuado de sus tarjetas de débito y crédito.



4. Se determinó que los conocimientos en presupuesto y ahorro influyen positivamente en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del Banco Continental-Agencia Miraflores-Arequipa, 2018. El coeficiente de correlación Rho Spearman proporcionó un valor inferior a 0.05, obteniéndose un nivel de correlación buena y positiva de 0,716 entre variable, permitiendo deducir aceptar la hipótesis alterna; por lo tanto, si los clientes tienen un mayor conocimiento en presupuestos y ahorro influirá en que los clientes harán una mejor gestión de sus tarjetas débito y crédito. (Torres, 2019)

#### Tesis 02

Autor: Puitiza Gariza, Leidy Flordeliz. Universidad Cesar Vallejo, *Título: Nivel de educación financiera en las familias de la urbanización Los Cuatro Suyos en el Distrito de La Esperanza año 2018*. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público. Trujillo-Perú 2018. Objetivo general: Evaluar el nivel de educación financiera de las familias de la urbanización Los Cuatro Suyos en el Distrito de La Esperanza año 2018. Objetivos específicos: Identificar el nivel de educación financiera en su dimensión conocimiento financiero de las familias de la urbanización Los Cuatro Suyos del Distrito de La Esperanza año 2018. Identificar el nivel de educación financiera en su dimensión habilidades financieras de las familias de la urbanización Los Cuatro Suyos del Distrito de La Esperanza año 2018. Identificar el nivel de educación financiera en su dimensión de actitudes financieras de las familias de la urbanización Los Cuatro Suyos del Distrito de La Esperanza año 2018. Conclusiones

1. Los indicadores que se utilizaron en la presente investigación para medir las tres dimensiones: conocimientos, habilidades y actitudes financieras, obtuvieron resultados el 81% se encuentra en un nivel medio de educación financiera, el 40% se encuentra en un



nivel bajo de habilidades financieras, y el 61% de la población se encuentra en un nivel medio de actitudes financiera, por lo tanto, se concluye en el presente trabajo que las familias de la urbanización Los Cuatro Suyos tienen un nivel medio de educación financiera.

2. Los resultados en cuanto a la descripción de las respuestas de cada pregunta indican preocupación por los bajos índices de conocimiento financiero en las familias de la Urbanización Los Cuatro Suyos. Un responsable por cada familia fue encuestado de los cuales un el 81% en la dimensión de conocimiento financiero se encuentra en un nivel medio.

3. Los resultados evidenciaron carencia y alerta por el bajo nivel de habilidades financieras en el que se encuentran las familias de la urbanización Los Cuatro suyos, de los responsables por cada familia encuestados el 40% están en un nivel bajo.

4. Las evidencias demuestran características o inclinaciones a la morosidad de sus pagos, de todos los responsables por familia encuestados el 61% se encuentra en un nivel medio en la dimensión actitudes financieras. (Puitiza Gariza, 2018)

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Educación Financiera**

#### **2.2.1.1 Educación Financiera**

La educación financiera es el conjunto de herramientas y conocimientos prácticos que te permiten hacer un buen uso de los servicios financieros, así como administrar, incrementar y proteger tu patrimonio además de que te faculta para tomar mejores



decisiones económicas en las diferentes etapas de tu vida. Es necesario impulsar la elaboración del presupuesto para transmitir un conocimiento práctico con el que puedas planear tus ingresos y gastos, y generar un ahorro para: los estudios de tus hijos, comprar una casa, construir un patrimonio, entre otras. (Costanzo, La educación financiera la clave, 2010)

Una mejor educación financiera influye directamente en la calidad de vida de las personas, ayuda en la construcción de su bienestar, siendo cada individuo protagonista de construir esa tranquilidad a través de información, conocimientos y desarrollo de habilidades. (Muriel, Educación financiera la clave, s.f)

La educación financiera puede ser definida como "el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir una mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero" (OCDE, 2005)

La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. (Bansefi, 2015)



La educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras”. (Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos)

### **2.2.1.2 Inclusión Financiera**

La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tengan acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro prestados de manera responsable y sostenible. El acceso a servicios financieros facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y las empresas a planificar para todo, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias imprevistas. (Banco Mundial, 2018)

Entre los obstáculos que nos podemos encontrar para generar una buena inclusión financiera es la de garantizar que el acceso y los servicios financieros lleguen a las poblaciones difíciles de alcanzar, los pobres de las zonas rurales, uno de los puntos a mejorar es aumentar la capacidad y los conocimientos financieros de los ciudadanos para que puedan entender los diferentes servicios y productos financieros, asegurar que todos tengan documentos de identidad válidos y que se puedan legalizar fácilmente y a un bajo costo estableciendo marcos sólidos de protección del usuario de servicios financieros, y adaptar las pertinentes entidades responsables de la reglamentación y la supervisión, por ejemplo, utilizando la tecnología para mejorar la supervisión (la tecnología al servicio del cumplimiento de las reglamentaciones del sector financiero, y debemos ver que en todo el mundo, la falta de documento de identidad dificulta abrir una cuenta bancaria, tener acceso al capital o al crédito. (Banco Mundial, 2018)



### **2.2.1.3 Alfabetización financiera**

La alfabetización financiera es considerada como la combinación de la concientización, conocimientos, habilidades, y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y eventualmente lograr el bienestar financiero individual. (CONSEJO NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA (CONAIF), 2017)

### **2.2.1.4 Capacidades Financieras**

Según la definición del Banco Mundial, es la capacidad interna para actuar en el mejor interés financiero, dadas las condiciones socioeconómicas y ambientales. La capacidad financiera abarca el conocimiento (alfabetización), actitudes, habilidades y comportamientos de consumidores con respecto a la comprensión, selección y utilizando servicios financieros y la capacidad de acceder servicios financieros que se ajustan a sus necesidades. (World Bank Group, 2017)

### **2.2.1.5 Riesgos**

Denominase riesgo el suceso incierto que no depende exclusivamente de la voluntad del tomador, del asegurado o del beneficiario, y cuya realización da origen a la obligación del asegurador. Los hechos ciertos, salvo la muerte, y los físicamente imposibles, no constituyen riesgos y son, por lo tanto, extraños al contrato de seguro. Tampoco constituye riesgo la incertidumbre subjetiva respecto de determinado hecho que haya tenido o no cumplimiento. (Secretaría del Senado de Colombia, 24 de julio de 2020)





### **2.2.1.6 Seguros**

El seguro es un medio eficaz para la protección de los individuos frente a las consecuencias de los riesgos. Se basa en transferir los riesgos a una aseguradora que se encarga de indemnizar todo o parte del perjuicio que se produce por la ocurrencia de un evento previsto en el contrato de seguros, generalmente es una fórmula de cobertura muy útil y ampliamente extendida en la sociedad moderna. Implica pagar una cantidad y recibir a cambio una compensación económica o un servicio siempre que se presente una situación contemplada en la póliza. (Fundacion Mapfre, s.f.)

### **2.2.1.7 Interés**

Es la cantidad de dinero adicional por la cual un inversionista estará dispuesto a prestar su capital a un tercero. En otras palabras, la cantidad de dinero adicional que hace que dos cantidades de dinero sean equivalentes en el tiempo. (Castaño, 2014)

Estos se pueden ver de dos maneras como el costo de capital que es cuando se refiere al interés que se paga por el uso del dinero prestado y el de rentabilidad o tasa de retorno este se refiere al interés obtenido en una inversión. (Carlos Ramirez Molinares, 2009)

#### **2.2.1.7.1 Interés moratorio**

Los intereses moratorios son aquellos que tienen naturaleza indemnizatoria. ello debido a que buscan resarcir a la institución que otorga el préstamo, por las consecuencias que implica no recibir el pago acordado. (RebajaTusCuentas.com, 2020)



#### **2.2.1.7.2 Interés compensatorio**

Es el interés que se aplica en los casos de incumplimiento del pago de por lo menos una cuota (Capital más interés) en las fechas establecidas en el cronograma de pagos. Su cálculo se realiza en función a la TEA (Tasa Efectiva Anual) y el número de días de incumplimiento. (BBVA Continental, 2020)

#### **2.2.1.7.3 Tasa de costo efectivo anual-TCEA**

La TCEA es la Tasa de Costo Efectivo Anual. Esta es una de las más importantes porque engloba todo lo que le cuesta a una persona el crédito que realice. La TCEA incluye tres componentes fundamentales: la tasa de interés anual, las comisiones y los gastos.

Las comisiones son los cargos que te hacen las entidades financieras por servicios adicionales a los que son inherentes al crédito, entre los gastos que incluye la TCEA está el del seguro de desgravamen, que cubre la deuda en caso el titular no pueda continuar pagándola por enfermedad o fallecimiento. Es importante conocer la TCEA de un crédito porque le permitirá comparar entre las opciones del mercado. Es decir, si va a solicitar un crédito vehicular o hipotecario, le será útil estar al tanto de los valores porcentuales que manejan las entidades financieras que ofrecen estos créditos. (Gestion, 2018)

#### **2.2.1.7.4 Tasa efectiva anual-TEA**

La TEA es la Tasa Efectiva Anual y está incluida dentro de la TCEA. Esta calcula el costo o valor de interés esperado en un plazo como base un año. La TEA es el principal parámetro de comparación para evaluar el costo de un préstamo o crédito. A mayor TCEA, más costará su préstamo y tendrá que pagar más en sus cuotas mensuales.



En la actualidad, la SBS prohibió el cobro de varias comisiones, por lo que las entidades bancarias optaron por incorporar al costo del crédito, es decir, a la TEA, uno de los consejos que le podemos decir que, si usted pedirá un préstamo al banco de su preferencia, primero debe visitar otras entidades financieras con el fin de comparar y elegir la menor TCEA. (Gestion, 2018)

#### **2.2.1.8 Ahorro**

Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros. En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella. (Saving Trust S.A, 2006)

#### **2.2.1.9 Presupuesto**

Podemos definir al presupuesto como, la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado. Conjunto coordinado de previsiones que permiten conocer con anticipación algunos resultados considerados básicos por el jefe de la empresa. (Ruiz, 2005)

Presupuesto es un análisis sistemático que analiza el futuro y presente de un proceso productivo y financiero de una empresa, calculando los input y los output de los recursos, siendo los recursos dinero, tiempo, materiales, uso de maquinaria y de espacio, entre otros.

El presupuesto estudia y calcula la entrada de recursos, los costos y los tiempos en que estos pasan por el proceso productivo, el tiempo de venta, el tiempo de recaudo del



efectivo y la circularidad con que estos vuelven a producir nuevos recursos, para mostrar al final la rentabilidad de los recursos circularizados puestos a disposición. (Soto, 2011)

#### **2.2.1.10 Inversión**

El termino inversión se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable. Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial.

Por tanto, en la inversión hay una serie de elementos que la definen primeramente está el sujeto que es el inversor de ahí tenemos al activo financiero que viene a ser el dinero, la renuncia a una satisfacción inmediata para que en futuro se obtengan mejores beneficios, de ahí tenemos al activo en el que se invierte y por último esta la promesa de recompensa futura más o menos incierta.

La inversión es financiera cuando el dinero se destina a la adquisición de activos cuyo precio depende de las rentas que se supone generarán en el futuro, como las acciones de una empresa, depósitos a plazo y los títulos de deuda.

Toda inversión implica tanto un riesgo como una oportunidad. Es un riesgo debido a que la devolución del dinero que invertimos no está garantizada, y es una oportunidad debido a que puede ocurrir que se multiplique el dinero invertido. (BBVA, s.f.)



### **2.2.1.11 Ingresos**

**2.2.1.11.1 Ingresos Activos:** El ingreso activo se refiere entonces a aquel monto de dinero por el que tenemos que trabajar, si no trabajamos no lo ganamos, es decir, no lo tenemos (Kiyosaki, 2019).

**2.2.1.11.2 Ingresos Pasivos:** Un ingreso pasivo es aquel que se produce de forma automática (o casi) sin intervención directa y física de su titular. (Grau, 2014)

### **2.2.2 Instrumentos de pago**

#### **2.2.2.1 Crédito**

El termino crédito proviene del latín creditum, de credere, tener confianza. La confianza es la base del crédito, aunque al mismo tiempo implica un riesgo. El crédito sin la confianza es inconcebible, crédito es confianza. (Cordova, 2005)

#### **2.2.2.2 Tarjeta de crédito**

Es un medio de pago contenido en una tarjeta de plástico que tiene una banda magnética y un chip, mediante la cual el titular de la tarjeta dispone de la línea de crédito contratada, para adquirir bienes y servicios con pagos a futuro. La tarjeta es intransferible y su plazo de vigencia es no mayor de 5 años.

El usuario es responsable de pagar a la empresa emisora de la tarjeta, el importe de los bienes y servicios que haya utilizado y demás cargos aplicables según el contrato suscrito. (S.B.S, 2019)

Las tarjetas de crédito constituyen un medio eficaz de pago y de obtención de crédito. Se utilizan cada vez más para retirar dinero de los cajeros automáticos o pagar en



los comercios. A su vez, facilitan el crédito al consumo. Pero también los comerciantes se benefician del sistema de tarjetas pues pueden cobrar de forma segura lo que venden, con independencia de que el cliente pague al contado o a crédito. (Fernando, 2006)

### **2.2.2.3 Información que debe contener el contrato de tarjeta de crédito**

- Las condiciones para la reducción o aumento de la línea de crédito, y los mecanismos para requerir el consentimiento previo del usuario en el caso de aumento de la línea de crédito.
- Forma y medios de pago permitidos.
- Procedimientos y responsabilidades de las partes en caso de extravío de la tarjeta de crédito o de la sustracción, robo o hurto de esta o la información que contiene.
- Casos en los que procede el bloqueo o anulación de la tarjeta de crédito y la resolución del contrato.
- Condiciones aplicables a la renovación del contrato.
- Periodicidad con la que emitirán los estados de cuenta.
- A nombre de quién se emitirán los estados de cuenta, titular o usuario.
- Condiciones de emisión y remisión o puesta a disposición, según corresponda, del estado de cuenta en forma física o electrónica y plazo de aceptación del estado de cuenta. (S.B.S, 2019)



#### **2.2.2.4 Características de la tarjeta de crédito**

Entre las características de las tarjetas de crédito se encuentran que es un medio de pago que cuenta con un financiamiento automático que a cierto plazo o tiempo no tiene costo, es un crédito quirografario en otras palabras se garantiza con la firma de pagares o vouchers.

Las tarjetas de créditos son créditos revolvente y el acreditado puede ser una persona física o moral a la cual se le otorga la tarjeta para que pueda hacer uso del crédito según la persona lo necesite y cada vez que la persona realice alguna compra con la tarjeta esta se encuentra obligada a reembolsar la cantidad estipulada en el vóucher más los intereses pactados y cuando los contratos de apertura de crédito en cuenta corriente se establecen con personas morales, las tarjetas respectivas se expiden a nombre de las personas físicas que éstas designen. (CONDUSEF, (s.f))

#### **2.2.2.5 Mecánica**

Cuenta con un emisor o acreditante que es la empresa que expide la tarjeta de crédito de manera masiva, segundo está el titular que la persona autorizada a darle el uso a la tarjeta de crédito esta puede no coincidir con la persona que ha contratado con el emisor como son el caso de tarjetas de empresas que las utilizaran sus ejecutivos o para familiares.

El solicitante es la persona quien se compromete ante la emisora a hacerse cargo de las contraprestaciones resultantes de la emisión y uso de las tarjetas el pago de la cuota de inscripción y de las cuotas periódicas, el avalista es la persona garante es aquel que garantice sus obligaciones del titular frente al emisor. (Farina, 1999)



#### **2.2.2.6 Sitios donde se emplea la tarjeta de crédito**

La Tarjeta puede ser usada en los establecimientos afiliados al Sistema de tarjetas al que corresponde (VISA, AMERICAN EXPRESS, MASTERCARD), a nivel nacional y/o en el extranjero, según corresponda en Agentes, Cajeros automáticos del BCP o afiliados a la marca en el Perú o el extranjero en las Terminales de venta o redes electrónicas autorizadas en internet, teniendo en cuenta las medidas de seguridad que especificamos en tu contrato y otros medios indicados en tu contrato. (BCP, s.f.)

#### **2.2.2.7 Métodos de pago**

Pago mínimo: Es una cantidad que calcula el banco según el saldo de tu tarjeta. Hacer el pago mínimo evitará que pagues cargos adicionales por morosidad, pero se generarán intereses por el saldo pendiente de pago del mes.

Pago total: Se calcula con todos los gastos que hiciste en el mes más los cargos de mensualidades sin intereses. Si liquidas el total de este pago antes de la Fecha límite de pago no pagarás intereses ni cargos por morosidad. (Herrera, 2017)

#### **2.2.2.8 Utilización de la tarjeta de crédito**

Recuerda que la línea de crédito no es una extensión de tu sueldo, sino un mecanismo para acceder a productos que no puedes pagar en ese momento por su alto valor. Por eso, la manera más responsable de usar la tarjeta es solo consumir con ella lo que puedes pagar a fin de mes, ya que no generarás intereses y solo tendrás que pagar el seguro de desgravamen, puedes racionar las compras en cuota mensuales para mantener ordenado tu presupuesto sin caer en moras. Recuerda que para gozar de una buena salud





financiera debes evitar que las cuotas de cada mes superen el 30% de tus ingresos mensuales. (RPP Noticias, 2018)

#### **2.2.2.9 Estado de cuenta**

El estado de cuenta es el documento que remiten las empresas emisoras detallando los cargos y abonos efectuados en el período de facturación en el que se indica el monto de pago que corresponde efectuar. Los estados de cuenta contienen diversa información, como por ejemplo:

Los períodos del estado de cuenta, las indicaciones del establecimiento afiliado, la fecha y el monto de las transacciones registradas en el período informado, las fecha límite de pago y monto mínimo a pagar, los montos de los intereses devengados las comisiones y gastos aplicables, los pagos efectuados por el titular durante el período informado, indicando fecha y monto, los saldos adeudados a la fecha, el monto disponible en la línea de crédito.

La tasa de interés compensatorio efectiva anual y tasa de interés moratorio o penalidad aplicables a la fecha del estado de cuenta. Se presentará la información desagregada por cada consumo u operación en aquellos casos en los que la empresa ofrezca tasas diferenciadas y por último la fecha en la cual se efectuará el cargo por la renovación de la tarjeta o membresía. (S.B.S, 2019)

#### **2.2.2.10 Que es el sobreendeudamiento**

El sobreendeudamiento se produce cuando un deudor del sistema financiero contrae deudas excesivas en comparación a sus ingresos y a su capacidad de pago, poniendo en riesgo el cumplimiento de sus obligaciones. (S.B.S, 2019)



#### **2.2.2.11 Tarjetas adicionales**

Son tarjetas de crédito emitidas a favor de un tercero, a solicitud y bajo responsabilidad del titular, con la finalidad de que pueda hacer uso de la línea de crédito otorgada o de parte de ella, de acuerdo a lo pactado en el contrato de tarjeta de crédito. (S.B.S, 2019)

#### **2.2.2.12 Línea de crédito**

Es una modalidad de crédito comercial directo y/o indirecto de hasta un monto y plazo determinado, utilizable en forma revolvente o no revolvente, durante el período de vigencia de la línea. Serán otorgadas como máximo por un año y renovadas a solicitud del cliente, con previa aprobación de los respectivos niveles de autonomía. (Banco de la Nación, s.f.)

Una línea de crédito es un contrato por el cual la entidad financiera pone a disposición del usuario una cierta cantidad de dinero por un período determinado.

Durante ese plazo, el individuo puede usar una parte o toda la línea de crédito. Así, finalizado el mes, el deudor contará con un lapso, por ejemplo, de dos semanas, para devolver lo consumido más intereses. Solo se cobrará intereses por la parte utilizada de la línea de crédito.

Este tipo de crédito, además, suele reponerse automáticamente. Es decir, si la línea de crédito del cliente es de S/ 10.000 mensual, aunque haya gastado solo S/ 3.000 en octubre, su saldo en noviembre volverá a ser S/ 10.000. No es acumulable. (Westreicher, s.f.)



### **2.2.2.13 Membresía**

La membresía de la tarjeta de crédito es un cobro anual que realizan los bancos a los clientes que cuentan con una tarjeta de crédito, este pago representa cubrir todos los beneficios que proporcione una tarjeta de crédito por ejemplo el uso de salas vip, acumulación de millas, seguros, canjes, descuentos entre otros. (Interbank, 2018)

Es por ello por lo que, casi todas las tarjetas, exoneran el cobro de la membresía si el usuario realiza por lo menos un consumo cada mes o cada ciclo de facturación, con la alta probabilidad de que el cliente siga utilizando el plástico de forma permanente. Asimismo, para motivar el consumo frecuente, el emisor otorga una serie de beneficios, como programas de puntos o millas, promociones o descuentos, cuotas sin intereses, entre otros.

Por lo indicado, la tarjeta “sin membresía” sería conveniente solo en 2 escenarios:

- Para aquellas personas que tengan una tarjeta de crédito que no utilizan de forma permanente (por ejemplo, solo la usan cuando hay alguna promoción); y
- Para aquellas personas que tienen la tarjeta “ante imprevistos”, y no la suelen tocar durante todo el año. (Carrillo, 2020)

### **2.2.3 Tarjetas de debito**

#### **2.2.3.1 Tarjeta de debito**

La tarjeta de débito es un instrumento de pago que puede tener soporte físico o representación electrónica o digital, que permite realizar operaciones con cargo a depósitos previamente constituidos en la empresa emisora. A través de la tarjeta de débito el titular



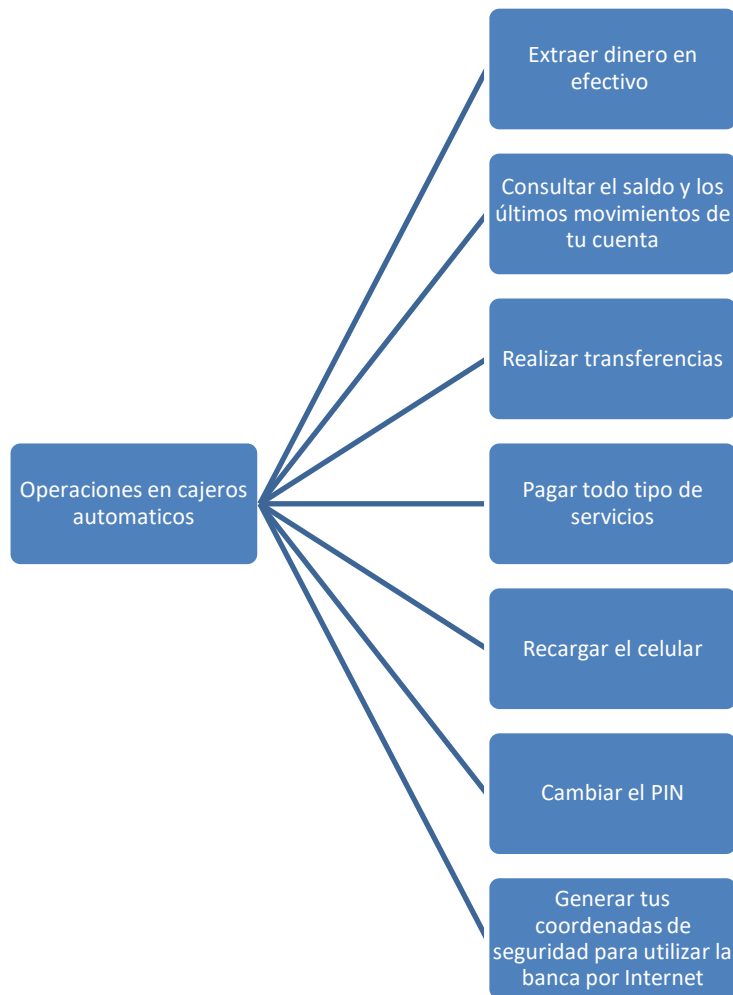
puede realizar el pago de bienes, servicios u obligaciones, efectuar el retiro de efectivo o realizar transferencias, a través de los canales puestos a disposición por la empresa emisora u otros servicios asociados, dentro de los límites y condiciones pactados. (S.B.S, 2019)

### **2.2.3.2 Uso de tarjetas de debito**

- En los comercios, para realizar compras. La tarjeta de débito te permite pagar con el dinero que tienes en tu cuenta bancaria, sin necesidad de retirarlo previamente del cajero automático. Los fondos se restan (*debitan*) de tu cuenta en el mismo momento del pago.
- Para hacer compras por Internet, directamente con la tarjeta o a través de la billetera virtual Todo Pago.



**Figura 01**



(Cuentas sanas economía a tu lado, 2018)

### **2.2.3.3 Operatividad de las tarjetas de debito**

La tarjeta de débito funciona así:

- a) Al firmar el contrato de depósito, el banco entrega la tarjeta (el "plástico") y el Número de Identificación Personal (NIP), el cual es una clave de seguridad compuesta por cuatro dígitos, que puede ser asignada por el banco o seleccionada por el usuario.



b) Cada transacción que se realice (depósito, retiro o compra), se verá reflejada de manera inmediata en el saldo de la cuenta, por lo que es necesario que tenga fondos suficientes para poder utilizarla. (CONDUSEF, (s.f))

### 2.3 Marco conceptual

a) **Ahorro:** El ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Incluso, puede dejarse como herencia. Es decir, el ahorro es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta ni invierte. Así, buscar contar con un fondo para un desembolso que deberá efectuar más adelante (Burguillo, 2020)

b) **Conocimiento financiero:** Cuando a los estudiantes le das conocimientos financieros, también lo empoderas en otros sentidos. “Las finanzas son una parte esencial de la vida diaria. Enseñar a los individuos a gestionar los recursos financieros les enseña otras lecciones de vida, como conocer sus límites, tolerar la frustración, planificar sus objetivos, etc. Todas estas lecciones se pueden aplicar a otros aspectos de su vida.”

c) **Conocimiento:** Se define el conocimiento como la información que el individuo posee en su mente, personalizada y subjetiva, relacionada con hechos, procedimientos, conceptos, interpretaciones, ideas, observaciones, juicios y elementos que pueden ser o no útiles, precisos o estructurables. (Alavi, 2003)

d) **Crédito:** El termino crédito proviene del latín creditum, de credere, tener confianza. La confianza es la base del crédito, aunque al mismo tiempo implica un riesgo. El crédito sin la confianza es inconcebible, crédito es confianza. (Cordova, 2005)

e) **Educación financiera:** La educación financiera puede ser definida como "el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su conocimiento



sobre los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir una mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero" (OCDE, 2005)

f) **Educación:** La Educación es la formación práctica y metodológica que se le da a una persona en vías de desarrollo y crecimiento. Es un proceso mediante el cual al individuo se le suministran herramientas y conocimientos esenciales para ponerlos en práctica en la vida cotidiana. (Leon, 2007)

g) **Habilidades Financieras:** Una persona con habilidades para definir sus metas y analizar alternativas para alcanzarlas, coloca el futuro al servicio del presente. (Chaparro, 2016)

h) **Ingresos Activos:** El ingreso activo se refiere entonces a aquel monto de dinero por el que tenemos que trabajar, si no trabajamos no lo ganamos, es decir, no lo tenemos (Kiyosaki, 2019).

i) **Ingresos Pasivos:** Un ingreso pasivo es aquel que se produce de forma automática (o casi) sin intervención directa y física de su titular. (Grau, 2014)

j) **Interés:** Podemos definir el interés, como la renta o los réditos que hay que pagar por el uso del dinero prestado. También se puede decir que el interés es el rendimiento que se tiene al invertir en forma productiva el dinero. (Carlos Ramirez Molinares, 2009)

k) **Instrumentos de pago:** Los instrumentos de pago son los mecanismos existentes proporcionados por el sistema financiero para proceder al pago de los bienes o servicios adquiridos



sin hacer uso del efectivo (billetes o monedas de curso legal) entre ellos destaca las tarjetas de crédito y débito. (Asobancaria, 2019)

l) **Inversión:** En general invertir es renunciar a unas satisfacciones inmediatas y ciertas a cambio de unas expectativas es decir de unas esperanzas de beneficios futuros. (Corominas, 2012)

m) **Presupuesto:** Es la estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado”. También dice que el presupuesto “es una expresión cuantitativa formal de los objetivos que se propone alcanzar la administración de la empresa en un periodo, con la adopción de las estrategias necesarias para lograrlos. (BURBANO, 2005)

n) **Tarjeta de crédito:** La tarjeta de crédito es un instrumento de pago que puede tener soporte físico o representación electrónica o digital y que está asociado a una (1) línea de crédito, otorgada por la empresa emisora. De acuerdo con lo establecido en el respectivo contrato, a través de la tarjeta de crédito, el titular (o usuario) puede realizar el pago por bienes, servicios u obligaciones, así como hacer uso de los servicios adicionales conforme a lo establecido en este reglamento. (S.B.S, 2019)

o) **Tarjeta de débito:** La tarjeta de débito es un instrumento de pago que puede tener soporte físico o representación electrónica o digital, que permite realizar operaciones con cargo a depósitos previamente constituidos en la empresa emisora. (S.B.S, 2019)





## 2.4 Hipótesis

### 2.4.1 Hipótesis General

La educación financiera guarda relación y contribuye al uso de los instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020.

### 2.4.2 Hipótesis específicas

a) Existe una relación positiva y el nivel de educación financiera contribuye al buen uso de tarjetas de crédito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020

b) Existe una relación positiva y el nivel de educación financiera contribuye al buen uso de tarjetas de débito de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020

c) El nivel de educación financiera es el adecuado de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020

## 2.5 Variables e indicadores

### 2.5.1 Identificación de variables

#### **Educación Financiera:**

La educación financiera es el conjunto de herramientas y conocimientos prácticos que te permiten hacer un buen uso de los servicios financieros, así como administrar,



incrementar y proteger tu patrimonio además de que te faculta para tomar mejores decisiones económicas en las diferentes etapas de tu vida. Es necesario impulsar la elaboración del presupuesto para transmitir un conocimiento práctico con el que puedas planear tus ingresos y gastos, y generar un ahorro para: los estudios de tus hijos, comprar una casa, construir un patrimonio, entre otras. (Costanzo, La educación financiera la clave, 2010)

### **Instrumentos de pago:**

Los instrumentos de pago son los mecanismos existentes, proporcionados por el sistema financiero, para proceder al pago de los bienes o servicios adquiridos sin hacer uso del efectivo (billetes o monedas de curso legal). Entre ellos destacan: las tarjetas de crédito y débito, las transferencias, documentos mercantiles. (Edufinext, 2020)



### 2.5.2 Operacionalización de Variables

Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Educación Financiera	La educación financiera es el conjunto de herramientas y conocimientos prácticos que te permiten hacer un buen uso de los servicios financieros, así como administrar, incrementar y proteger tu patrimonio además de que te faculta para tomar mejores decisiones económicas en las diferentes etapas de tu vida. Es necesario impulsar la elaboración del presupuesto para transmitir un conocimiento práctico con el que puedas planear tus ingresos y gastos, y generar un ahorro para: los estudios de tus hijos, comprar una casa, construir un patrimonio, entre otras. (Costanzo, La educación financiera la clave, 2010)	1. Conocimientos	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ingresos</li> <li>2. Intereses</li> <li>3. Ahorro</li> <li>4. Presupuesto</li> <li>5. Inversión</li> <li>6. Créditos</li> </ol>
		2. Habilidades	<ol style="list-style-type: none"> <li>7. Examinación de movimientos.</li> <li>8. Hábitos de ahorro</li> <li>9. Control presupuestal</li> <li>10. Control de compras</li> </ol>
Instrumentos de pago	Los instrumentos de pago son los mecanismos existentes, proporcionados por el sistema financiero, para proceder al pago de los bienes o servicios adquiridos sin hacer uso del efectivo (billetes o monedas de curso legal). Entre ellos destacan: las tarjetas de crédito y débito, las transferencias, documentos mercantiles. (Edufinext, 2020)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Tarjetas de crédito</li> <li>2. Tarjetas de debito</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Conocimiento de tarjetas de crédito</li> <li>2. Método de pago</li> <li>3. Membresía</li> <li>4. Conocimiento de tarjetas de debito</li> <li>5. Uso de tarjetas de debito</li> <li>6. Comisiones</li> </ol>



## CAPITULO III: MÉTODO

### 3.1 Alcance del estudio

El Alcance de la presente investigación fue de tipo Correlacional, ya que se determinará la correlación de las variables y tiene como finalidad describir tendencias de un grupo o población. (Hernandez, 2014)

### 3.2 Diseño de la investigación

La investigación corresponde a un estudio no experimental. Constituye un estudio no experimental ya que se analizan las variables tal como se presentan en la realidad. (Hernandez, 2014)

### 3.3 Población

La población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones. (Hernandez, 2014)

La población de estudio lo conforman los estudiantes de la Universidad Andina del Cusco de las escuelas profesionales de Ingeniería Ambiental y Arquitectura matriculados en el semestre 2020-II los cuales son de 1886 alumnos.

### 3.4 Muestra

Es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse y delimitarse de antemano con precisión, además de que debe ser representativo de la población. (Hernandez, 2014)



Para el cálculo de la muestra se utilizó el muestreo probabilístico aleatorio simple, siendo la ecuación para el cálculo del tamaño de muestra utilizado para la población finita

El tamaño de la muestra de esta investigación estuvo representado por 319 estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura, para ello se utilizó la siguiente formula:

$$x = \frac{N Z^2 pq}{(N - 1)E^2 + Z^2 pq}$$
$$n = \frac{1886 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{(1886 - 1)0.05^2 + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$
$$n=319$$

DONDE:

n=Tamaño de la muestra.

N=Tamaño de la Población

Z=Nivel de confianza es del 95%=1.96

p=Posibilidad de ocurrencia de un evento (en este caso 50%=0.5)

q=1-p Posibilidad de no ocurrencia de un evento (en este caso 1-0.5=0.5)

E=Error de estimación (0.05)

### **3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **3.5.1 Técnicas**

Para la siguiente investigación se aplicó la técnica de la encuesta con que se recogerá la información.



- Encuesta

### **3.5.2 Instrumento**

El instrumento utilizado para la recolección de datos precisos y confiables es el cuestionario, el cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto a las 2 variables que se van a medir.

Para el trabajo de investigación se elaboró un cuestionario que serán aplicados en los estudiantes de la Universidad Andina del Cusco de las escuelas profesionales de Ingeniería Ambiental y Arquitectura y que me permitirán alcanzar los objetivos planteados en la investigación.

### **3.6 Validez y confiabilidad de instrumento**

Para ver la confiabilidad del instrumento y datos capturados en la investigación, se ha realizado el análisis del índice de consistencia interna en base a técnicas estadísticas como el coeficiente de alfa de Cronbach.

### **3.7 Plan de análisis de datos**

Los datos obtenidos mediante la utilización de las técnicas e instrumentos antes mencionados, serán analizados mediante estadística descriptiva e incorporados al programa computarizado “SPSS”; y con ellos se elaborarán informaciones con gráficos estadísticos.

#### **3.7.1 Prueba de normalidad**

Para el siguiente trabajo de investigación se está utilizando la prueba de Kolmogorov-Smirnov como se observa en la tabla 40 el p=valor muestra un resultado de 0.000 y 0.003 como es menor al 5% quiere decir que no existe una prueba de



normalidad por tanto se esta utilizando una prueba no paramétrica que es el Rho de Spearman con el cual se está probando las hipótesis

### **3.7.2 Prueba de hipótesis**

**Pruebas no paramétricas:** Se utilizan al no cumplir con alguno de los supuestos exigidos por la prueba paramétrica. Pueden trabajar con variables cuantitativas, ordinales o nominales, además la distribución de los datos es libre (no es normal).

Por lo tanto, para la prueba de hipótesis del presente estudio se utilizaron los análisis estadísticos no paramétricos, y por consiguiente se empleó Rho de Spearman para hallar las correlaciones de las variables.



## CAPÍTULO IV RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

### 4.1 Presentación y fiabilidad del instrumento aplicado

#### 4.1.1 Presentación del instrumento

El instrumento para la colecta de datos respecto a la variable Educación Financiera con 18 ítems, y la variable Instrumentos de pago con 7 ítems, se aplicó en de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020”, distribuido de la siguiente manera:

Tabla 2

*Distribución de los ítems del cuestionario*

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems
<b>Educación Financiera</b>	<b>Conocimientos</b>	Ingresos Intereses Ahorro Presupuesto Inversión Créditos	1-13
	<b>Habilidades</b>	Examinación de movimientos. Hábitos de ahorro Control presupuestal Control de compras	14-18
<b>Instrumentos de pago</b>	<b>Tarjetas de crédito</b>	Conocimiento de tarjetas de crédito Método de pago Membresía	19-22
	<b>Tarjetas de debito</b>	Conocimiento de tarjetas de debito Uso de tarjetas de debito Comisiones	23-25

Fuente: Elaboración propia

Para las interpretaciones de las tablas y figuras estadísticas se utilizó la siguiente escala de interpretación:





Tabla 3

*Descripción de la Baremación y escala de interpretación de la variable Educación Financiera*

	<b>Promedio</b>	<b>Interpretación de variables</b>
		<b>Educación Financiera</b>
Muy bajo	1 - 1.49	Muy bajo
Bajo	1.50 - 2.49	Bajo
Regular	2.50 - 3.49	Regular
Alto	3.50 - 4.49	Alto
Muy alto	4.50 - 5.0	Muy alto

Fuente: Elaboración propia

Tabla 4

*Descripción de la Baremación y escala de interpretación de la variable Instrumentos de pago.*

	<b>Promedio</b>	<b>Interpretación de variables</b>
		<b>Instrumentos de pago</b>
Muy bajo	1 - 1.49	Muy bajo
Bajo	1.50 - 2.49	Bajo
Regular	2.50 - 3.49	Regular
Alto	3.50 - 4.49	Alto
Muy alto	4.50 - 5.0	Muy alto

Fuente: Elaboración propia

#### 4.1.2 Criterios para la medición de resultados

Tabla 5

Muy alto	Desempeño extraordinario sobre conocimientos y habilidades
Alto	Desempeño por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades
Regular	Desempeño que cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades
Bajo	Desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades
Muy bajo	Desempeño inaceptable sobre conocimientos y habilidades



### 4.1.3 Fiabilidad del instrumento

Para evaluar la fiabilidad interna del cuestionario que describe La educación financiera y el uso de instrumentos financieros de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020”, se aplicó la técnica estadística “Índice de consistencia interna Alpha de Cronbach”, para lo cual se considera lo siguiente:

- Si el coeficiente de Alpha de Cronbach es mayor o igual a 0.8. Entonces, el instrumento es fiable, por lo tanto, las mediciones son estables y consistentes.
- Si el coeficiente de Alpha de Cronbach es menor a 0.8. Entonces, el instrumento es no fiable, por lo tanto, las mediciones presentan variabilidad heterogénea.

### 4.2 Presentación de resultados de la variable educación financiera

Tabla 7

¿Como es su nivel de conceptualización de los ingresos pasivos?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	22	6.9%
Bajo	59	18.5%
Regular	216	67.7%
Alto	18	5.6%
Muy alto	4	1.3%
Total	319	100,0%



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 7 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 6.9%(22) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 18.5%(59) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 67.7%(216) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 5.6%(18) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 1.3%(4) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.

Tabla 8

¿Como es su nivel de conceptualización de los ingresos activos?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	18	5.6%
Bajo	66	20.7%
Regular	201	63%
Alto	29	9.1%
Muy alto	5	1.6%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 8 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 5.6%(18) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 20.7%(66)



muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 63%(201) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 9.1%(29) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 1.6%(5) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.

Tabla 9

¿Cómo es su nivel de conocimientos en cuanto a la definición de intereses?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	11	3.4%
Bajo	52	16.3%
Regular	199	62.4%
Alto	46	14.4%
Muy alto	11	3.4%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la tabla N° 9 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 3.4%(11) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 16.3%(52) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 62.4%(199) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 14.4%(46) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas



sobre conocimientos y habilidades y el 3.4%(11) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.

Tabla 10

¿Cómo es su nivel de conocimiento sobre los riesgos de no pagar intereses?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	10	3.1%
Bajo	60	18.8%
Regular	139	43.6%
Alto	86	27%
Muy alto	24	7.5%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la tabla N° 10 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 3.1%(10) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 18.8%(60) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 43.6%(139) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 27%(86) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 7.5%(24) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 11

¿Cómo es su nivel de conocimiento de la tasa efectiva anual-TEA?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	44	13.8%
Bajo	126	39.5%
Regular	111	34.8%
Alto	31	9.7%
Muy alto	7	2.2%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la tabla N° 11 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 13.8%(44) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 39.5%(126) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 34.8%(111) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 9.7%(31) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 2.2%(7) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 12

¿Cuál es su nivel de conocimiento de la tasa de costo efectivo anual-TCEA?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	52	16.3%
Bajo	124	38.9%
Regular	122	38.2%
Alto	15	4.7%
Muy alto	6	1.9%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

### **Interpretación:**

En la tabla N° 12 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 16.3%(52) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 38.9%(124) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 38.2%(122) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 4.7%(15) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 1.9%(6) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 13

¿Qué nivel de conocimientos posee acerca de los ahorros?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	11	3.4%
Bajo	31	9.7%
Regular	154	48.3%
Alto	97	30.4%
Muy alto	26	8.2%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

### **Interpretación:**

En la tabla N° 13 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 3.4%(11) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 9.7%(31) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 48.3%(154) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 30.4%(97) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 8.2%(26) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.





Tabla 14

¿Para usted como es su nivel de conocimientos sobre los beneficios del ahorro y como invertirlo?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	10	3.1%
Bajo	47	14.7%
Regular	172	53.9%
Alto	70	21.9%
Muy alto	20	6.3%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

### **Interpretación:**

En la tabla N° 14 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 3.1%(10) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 14.7%(47) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 53.9%(172) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 21.9%(70) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 6.3%(20) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 15

¿Cómo es su nivel de conocimiento sobre la importancia del presupuesto?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	11	3.4%
Bajo	42	13.2%
Regular	150	47%
Alto	97	30.4%
Muy alto	19	6%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 15 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 3.4%(11) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 13.2%(42) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 47%(150) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 30.4%(97) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 6%(19) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 16

¿Como es su nivel de conocimiento sobre un plan presupuestal?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	13	4.1%
Bajo	74	23.2%
Regular	159	49.8%
Alto	61	19.1%
Muy alto	12	3.8%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 16 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 4.1%(13) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 23.2%(74) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 49.8%(159) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 19.1%(61) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 3.8%(12) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 17

¿Como es su nivel de conocimientos sobre las inversiones?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	13	4.1%
Bajo	65	20.4%
Regular	157	49.2%
Alto	69	21.6%
Muy alto	15	4.7%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 17 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 4.1%(13) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 20.4%(65) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 49.2%(157) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 21.6%(69) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 4.7%(15) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 18

¿Qué nivel de conocimiento posee para ver si con las inversiones puedo obtener ingresos pasivos?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	23	7.2%
Bajo	91	28.5%
Regular	157	49.2%
Alto	42	13.2%
Muy alto	6	1.9%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

### **Interpretación:**

En la tabla N° 18 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 7.2%(23) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 28.5%(91) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 49.2%(157) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 13.2%(42) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 1.9%(6) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 19

¿Cómo es su nivel de conocimiento acerca de los créditos?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	18	5.6%
Bajo	68	21.3%
Regular	173	54.2%
Alto	48	15%
Muy alto	12	3.8%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 19 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 5.6%(18) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 21.3%(68) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 54.2%(173) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 15%(48) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 3.8%(12) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 20

¿Usted verifica usted la cantidad de ingresos, gastos y ahorros que tiene?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	17	5.3%
Bajo	53	16.6%
Regular	146	45.8%
Alto	69	21.6%
Muy alto	34	10.7%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 20 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 5.3%(17) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 16.6%(53) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 45.8%(146) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 21.6%(69) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 10.7%(34) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 21

¿Usted formo un habito de ahorrar?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	20	6.3%
Bajo	60	18.8%
Regular	129	40.4%
Alto	88	27.6%
Muy alto	22	6.9%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 21 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 6.3%(20) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 18.8%(60) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 40.9%(129) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 27.6%(88) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 6.9%(22) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.





Tabla 22

¿Usted tiene un plan de ahorro?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	29	9.1%
Bajo	75	23.5%
Regular	149	46.7%
Alto	51	16%
Muy alto	15	4.7%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 22 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 9.1%(29) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 23.5%(75) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 46.7%(149) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 16%(51) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 4.7%(15) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 23

¿Usted elabora un plan presupuestal?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	37	11.6%
Bajo	98	30.7%
Regular	146	45.8%
Alto	30	9.4%
Muy alto	8	2.5%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N°23 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 11.6%(37) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 30.7%(98) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 45.8%(146) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 9.4%(30) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 2.5%(8) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 24

¿Usted controla adecuadamente sus compras?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	16	5%
Bajo	54	16.9%
Regular	174	54.5%
Alto	58	18.2%
Muy alto	17	5.3%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 24 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 5%(16) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 16.9%(54) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 54.5%(174) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 18.2%(58) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 5.3%(17) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



### 4.3 Presentación de resultados de la variable Instrumentos de pago

Tabla 25

¿Como es su nivel de conocimiento acerca de tarjeta de crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	12	3.8%
Bajo	52	16.3%
Regular	186	58.3%
Alto	57	17.9%
Muy alto	12	3.8%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

#### **Interpretación:**

En la tabla N° 25 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 3.8%(12) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 16.3%(52) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 58.3%(186) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 17.9%(57) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 3.8%(12) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 26

¿Como es su nivel de conocimiento sobre la una línea de crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	23	7.2%
Bajo	98	30.7%
Regular	151	47.3%
Alto	36	11.3%
Muy alto	11	3.4%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 26 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 7.2%(23) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 30.7%(98) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 47.3%(151) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 11.3%(36) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 3.4%(11) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 27

¿Como es su nivel de conocimientos sobre los métodos de pago de las tarjetas de crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	16	5%
Bajo	78	24.5%
Regular	169	53%
Alto	45	14.1%
Muy alto	11	3.4%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 27 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 5%(16) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 24.5%(78) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 53%(169) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 14.1%(45) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 3.4%(11) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 28

¿Como es su nivel de conocimiento sobre la membresía en una tarjeta de crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	24	7.5%
Bajo	115	36.1%
Regular	139	43.6%
Alto	32	10%
Muy alto	9	2.8%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 28 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 7.5%(24) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 36.1%(115) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 43.6%(139) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 10%(32) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 2.8%(9) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 29

¿Como es su nivel de conocimiento acerca de tarjeta de débito?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	18	5.6%
Bajo	83	26%
Regular	156	48.9%
Alto	45	14.1%
Muy alto	17	5.3%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 29 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 5.6%(18) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 26%(83) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 48.9%(156) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 14.1%(45) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 5.3%(17) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.





Tabla 30

¿Usted sabe cómo comprar por internet con tarjeta de débito?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	25	7.8%
Bajo	73	22.9%
Regular	114	35.7%
Alto	67	21%
Muy alto	40	12.5%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 30 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 7.8%(25) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 22.9%(73) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 35.7%(114) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 21%(67) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 12.5%(40) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



Tabla 31

¿Cómo es su nivel de conocimiento acerca de las comisiones que cobra por el uso de Cajeros Automáticos?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	16	5%
Bajo	87	27.3%
Regular	142	44.5%
Alto	56	17.6%
Muy alto	18	5.6%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla N° 31 observamos los resultados respecto a la pregunta planteada a los alumnos de las dos escuelas, el 5%(16) de los encuestados posee un nivel muy bajo, su desempeño es inaceptable sobre conocimientos y habilidades, el 27.3%(87) muestran un nivel bajo con un desempeño que apenas cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 44.5%(142) poseen un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, el 17.6%(56) muestran un nivel alto, su desempeño está por encima de las expectativas sobre conocimientos y habilidades y el 5.6%(18) poseen un nivel muy alto lo que significa que su desempeño es extraordinario sobre conocimientos y habilidades.



#### 4.4 Resumen de la variable Educación Financiera (Preguntas 1-18)

Tabla 32

Educación financiera		
	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	5	1,6%
Bajo	47	14,7%
Regular	224	70,2%
Alto	41	12,9%
Muy alto	2	0,6%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación

De los 319 encuestados, la variable Educación financiera el 1.6% (5) de los encuestados indican un nivel muy bajo, desconocen términos sobre conocimientos y tienen muy poca habilidad financiera, el 14.7% (47) indican un nivel bajo, lo que demuestra que maneja y conocen poco sobre habilidades y conocimientos, el 70.2% (224) indican un nivel regular, demuestra que tienen manejo regular sobre conceptos y habilidades financieras, el 12.9% (41) indican un nivel alto que demuestra que pocos alumnos tiene buena relación con el ámbito financiero y pueden sacar provecho de este, y el 0.6% (2) indican un nivel muy alto estos primeros dos grupos muestran simpatía con los conocimientos y habilidades financieras. Podemos afirmar que más de la mitad de los encuestados están y tienen una educación financiera e regular a malo.



#### 4.4.1 Dimensiones de la variable Educación financiera

Tabla 33

<b>Conocimiento (Preguntas N°1-13)</b>		
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy bajo	6	1,9%
Bajo	54	16,9%
Regular	222	69,6%
Alto	36	11,3%
Muy alto	1	0,3%
<b>Total</b>	<b>319</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: Elaboración propia

#### **Interpretación:**

De los 319 encuestados, la dimensión conocimiento de la variable Educación financiera, el 1.9% (6) de los encuestados indican un nivel muy bajo lo que demuestra que carecen de conocimientos financieros, el 16.9% (54) indican un nivel bajo esto indica que manejan poca información financiera, el 69.6% (222) indican un nivel regular lo que demuestra que conocen regularmente algunos conceptos financieros, el 11.3% (36) indican un nivel alto, demuestran que conocen sobre finanzas y tiene buen manejo teórico de este, y el 0.3% (1) indican un nivel muy alto que poseen nivel adecuado y óptimo sobre conceptos financieros. Por qué podemos afirmar que más de la mitad de los encuestados están de tienen un conocimiento regular sobre la educación financiera.



Tabla 34

<b>Habilidades (Preguntas N°14-18)</b>		
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy bajo	14	4,4
Bajo	64	20,1
Regular	176	55,2
Alto	59	18,5
Muy alto	6	1,9
Total	319	100,0

Fuente: Elaboración propi

### **Interpretación**

De los 319 encuestados, la dimensión habilidades de la variable Educación financiera, el 4.4% (14) de los encuestados indican un nivel muy bajo por lo que tienen una escases en cuanto a habilidades financieras, el 20.1% (64) indican un nivel bajo lo que indica que tiene muy poco habito de ahorro y control de su presupuesto, el 55.2% (176) indican un nivel regular lo que demuestra que manejan regularmente sus ahorros y tienen control de sus finanzas, el 18.5% (56) indican un nivel alto y el 1.9% (6) indican un nivel muy alto estos dos grupos demuestran tener bien fortalecidos sus habilidades y le pueden sacar provecho de manera óptima. Podemos afirmar que más de la mitad de los encuestados están de tienen habilidades regulares sobre la educación financiera.



#### 4.4.2 Comparación promedio de las dimensiones de las variables Educación financiera.

Tabla 35

Comparación promedio de las dimensiones de la variable Educación financiera

	Promedio	Interpretación de variables
<b>Conocimiento</b>	2.91	Regular
<b>Habilidades</b>	2.93	Regular
<b>Educación financiera</b>	2.96	Regular

Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación

En la figura muestra que el Conocimiento sobre educación financiera obtuvieron un puntaje promedio de 2.91, habilidades sobre educación financiera tiene un puntaje promedio de 2.93, y la variable educación financiera se obtuvo un puntaje promedio de 2.96, la mayoría hubo un calificativo regular, eso significa que los estudiantes de las escuelas de Ingeniería ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco. Es regular.

#### 4.5 Resumen de la variable Instrumentos de pago (Preguntas N°19-25)

Tabla 36

<b>Instrumentos de pago</b>		
	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	12	3,8%
Bajo	72	22,6%
Regular	185	58,0%
Alto	44	13,8%
Muy alto	6	1,9%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia



### Interpretación

De los 319 encuestados, la variable instrumento de pago, el 3.8% (12) de los encuestados indican un nivel muy bajo lo que nos indica que no conocen sobre estos instrumentos y sus funciones, el 22.6% (72) indican un nivel bajo esto demuestra que conocen poco a cerca de estos instrumentos financieros, el 58% (185) indican un nivel regular quiere decir que manejan regularmente conceptos sobre estos instrumentos, el 13.8% (44) indican un nivel alto y el 1.9% (6) estos dos grupos indican un nivel muy alto conocen muy bien la aplicación de este y saben cómo utilizarlo correctamente. Podemos afirmar que más de la mitad de los encuestados están de tienen un nivel sobre instrumentos de pago.

#### 4.5.1 Dimensiones de la variable los instrumentos de pago

Tabla 37

#### Tarjeta de crédito (Preguntas N°19-22)

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	11	3,4%
Bajo	65	20,4%
Regular	186	58,3%
Alto	48	15,0%
Muy alto	9	2,8%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación

De los 319 encuestados, la dimensión tarjeta de crédito de la variable instrumento de pago, el 3.4% (11) de los encuestados indican un nivel muy bajo lo que nos indica que desconocen total o parcialmente sobre su uso y conocimiento, el 20.4% (65) indican un nivel bajo este grupo posee conocimientos parcialmente sobre



este instrumento financiero, el 58.3% (186) indican un nivel regular lo que demuestra que maneja regularmente su uso y conocimiento, el 15% (48) indican un nivel alto y el 2.8% (9) indican un nivel muy alto estos dos grupos tiene óptimos y adecuados conocimientos sobre este instrumento de pago. Podemos afirmar que más de la mitad de los encuestados tienen un regular uso de tarjetas de crédito.

Tabla 38

**Tarjeta de débito (Preguntas N°23-25)**

	Frecuencia	Porcentaje
Muy bajo	11	3,4%
Bajo	82	25,7%
Regular	159	49,8%
Alto	52	16,3%
Muy alto	15	4,7%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación**

De los 319 encuestados, la dimensión tarjeta de débito de la variable instrumento de pago, el 3.4% (11) de los encuestados indican un nivel muy bajo esto demuestra que carecen de conocimientos, el 25,7% (82) indican un nivel bajo esto nos indica que poseen un bajo nivel de conocimiento sobre este instrumento, el 49,8% (159) indican un nivel regular esto nos indica que manejan regularmente sus uso y concepto , el 16.3% (52) indican un nivel alto y el 4.7% (15) indican un nivel muy alto estos dos grupos nos indica que tienen un adecuado conocimiento. Podemos afirmar que más de la mitad de los encuestados tienen un regular uso de tarjeta débito





#### 4.5.2 Comparación promedio de las dimensiones de las variables instrumentos de pago

Tabla 39

Comparación promedio de las dimensiones de la variable instrumentos de pago

	Promedio	Interpretación de variables
<b>Tarjetas de crédito</b>	2.93	Regular
<b>Tarjetas de debito</b>	2.93	Regular
<b>Instrumentos de pago</b>	2.87	Regular

Fuente: Elaboración propia

#### **Interpretación:**

En la figura muestra que las tarjetas de crédito sobre instrumentos de pago obtuvieron un puntaje promedio de 2.93, tarjetas de débito tiene un puntaje promedio de 2.93, y la variable instrumentos de pago se obtuvo un puntaje promedio de 2.87, la mayoría hubo un calificativo regular, eso significa que los estudiantes de las escuelas de Ingeniería ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco regular uso de instrumentos de pago con tarjetas.

La información Rho de Spearman nos indica si las variables están asociadas y en qué medida. El signo del coeficiente indica la dirección de la correlación y el valor absoluto indica la fuerza de la relación; indican los valores mayores que la relación es más estrecha. Los valores posibles van de -1 a 1.

Tabla 40

#### ***Valores de la correlación de Rho de Spearman***

Puntuación	Denominación del grado
-0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta (a mayor X menor Y)
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte



---

-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.26 a -0.50	Correlación negativa media
-0.11 a -0.25	Correlación negativa débil
-0.01 a -0.10	Correlación negativa muy débil
0.00	No existe correlación alguna entre las variables
+0.01 a +0.10	Correlación positiva muy débil
+0.11 a +0.25	Correlación positiva débil
+0.26 a +0.50	Correlación positiva media
+0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
+0.76 a + 0.90	Correlación positiva muy fuerte
+0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta (A mayor X mayor Y)

---

*Nota:* Tomado de Hernández, Fernández y Baptista (2014, p. 305). *Metodología de la investigación científica.*

#### **4.6 Prueba de hipótesis**

Para la relación entre la variable educación financiera y los instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020, se utilizó la prueba de Rho de Spearman. Para la toma de decisiones se considera:

- Si el obtenido en la prueba Rho de Spearman (Valor de  $P$ )  $> 0.05$  se acepta la hipótesis nula.
- Si el obtenido en la prueba Rho de Spearman (Valor de  $P$ )  $\leq 0.05$  se rechaza la hipótesis nula.

Así mismo, para determinar el grado de relación entre la variable y dimensiones de educación financiera con la variable instrumentos de pago, se utilizó Rho de Spearman el cual varía de -1 a 1.



#### 4.6.1 Prueba de Hipótesis General

Tabla 41

#### Correlaciones educación financiera e instrumentos de pago

			Educación financiera	Instrumento de pago
Rho de Spearman	Educación financiera	Coeficiente de correlación	1,000	0,589
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	319	319
Instrumento de pago	Instrumento de pago	Coeficiente de correlación	0,589	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	319	319

#### Procedimiento de la prueba de hipótesis

<b>Interpretación y análisis:</b> Hipótesis estadísticas	Hipótesis nula: La educación financiera <b>no contribuye</b> al uso de los instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020.
	Hipótesis alterna: La educación financiera <b>contribuye</b> al uso de los instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020.
Nivel de significación	$\alpha = 0,05 = 5\%$
Valor p calculado	$P_{valor} = 0,000 = 0\%$
Conclusión	Como $P_{valo} < 0,05$ , se rechaza la hipótesis nula y se concluye que La educación financiera contribuye al uso de los instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020. El nivel de correlación directa y considerable, de acuerdo al cuadro de interpretación de valor “Rho de Spearman” (ver tabla 41), porque el coeficiente de asociación es 0,589. Mientras se tenga un nivel regular de educación financiera también se tendrá regular uso de instrumentos de pago.



#### 4.6.2 Prueba de Hipótesis Especifica 1

Tabla 42

##### Correlaciones Educación financiera y Tarjeta de crédito

			Educación financiera	Tarjeta de crédito
Rho de Spearman	Educación financiera	Coefficiente de correlación	1,000	0,605
		P_valor	.	0,000
		N	319	319
Tarjeta de crédito	Tarjeta de crédito	Coefficiente de correlación	0,605	1,000
		P_valor	0,000	.
		N	319	319

##### Procedimiento de la prueba de hipótesis

<b>Interpretación y análisis:</b> Hipótesis estadísticas	Hipótesis nula: El nivel de educación financiera <b>no contribuye</b> al buen uso de tarjetas de crédito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020.
	Hipótesis alterna: El nivel de educación financiera <b>contribuye</b> al buen uso de tarjetas de crédito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020.
Nivel de significación	$\alpha = 0,05 = 5\%$
Valor p calculado	$P_{valor} = 0,000 = 0\%$
Conclusión	Como $P_{valor} < 0,05$ , se rechaza la hipótesis nula y se concluye que El nivel de educación financiera <b>contribuye</b> al buen uso de tarjetas de crédito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020. El nivel de correlación directa y media, de acuerdo al cuadro de interpretación de valor “Rho de Spearman” (ver tabla 41), porque el coeficiente de asociación es 0,605. Mientras se tenga un nivel



	regular educación financiera también se tendrá regular uso de tarjetas de crédito
--	---

#### 4.6.3 Prueba de Hipótesis Especifica 2

Tabla 43

#### Correlaciones Educación financiera y Tarjeta de débito

			Educación financiera	Tarjeta de débito
Rho de Spearman	Educación financiera	Coefficiente de correlación	1,000	0,587
		P_valor	.	0,000
		N	319	319
	Tarjeta de débito	Coefficiente de correlación	0,587	1,000
		P_valor	0,000	.
		N	319	319

#### Procedimiento de la prueba de hipótesis

<b>Interpretación y análisis:</b> Hipótesis estadísticas	Hipótesis nula: El nivel de educación financiera <b>no contribuye</b> al uso de Tarjeta de débito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020.
	Hipótesis alterna: El nivel de educación financiera <b>contribuye</b> al uso de Tarjeta de débito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020.
Nivel de significación	$\alpha = 0,05 = 5\%$
Valor p calculado	$P_{valor} = 0,000 = 0\%$
Conclusión	Como $P_{valo} < 0,05$ , se rechaza la hipótesis nula y se concluye que El nivel de educación financiera <b>contribuye</b> al uso de Tarjeta de débito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020. El nivel de correlación directa y considerable, de acuerdo al cuadro de interpretación de valor “Rho de Spearman” (ver tabla 41), porque el coeficiente de asociación es 0.587. Mientras se tenga un nivel



	regular educación financiera también se tendrá regular uso de tarjetas de débito.
--	---

#### 4.6.4 Prueba de Hipótesis Especifica 3

Tabla 44

##### Educación financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Muy inadecuado	5	1,6%
Inadecuado	47	14,7%
<b>Ni adecuado ni inadecuado</b>	<b>224</b>	<b>70,2%</b>
Adecuado	41	12,9%
Muy adecuado	2	0,6%
Total	319	100,0%

Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación

La variable Educación financiera el 1.6% de los encuestados indican un nivel muy inadecuado, el 14.7% indican un nivel inadecuado el 70.2% indican un nivel Ni adecuado ni inadecuado, el 12.9% indican un nivel adecuado y el 0.6% indican un nivel muy adecuado. Por qué podemos afirmar que más de la mitad de los encuestados están de tienen una educación financiera e regular a malo.

#### 4.7 Datos Generales

Tabla 45

##### Género

	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	174	54,5%
Masculino	145	45,5%
Total	319	100,0%



Tabla 46

<b>Edad</b>		
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
16 a 19 años	93	29,2%
20 a 23 años	198	62,1%
24 a 26 años	28	8,8%
Total	319	100,0%

Gráfico 10

Tabla 47

<b>Medios de pago</b>		
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Tarjeta de crédito	28	8,8%
Tarjeta de débito	40	12,5%
Ambas	12	3,8%
Efectivo	239	74,9%
Total	319	100,0%



## CAPITULO V DISCUSIÓN

### 1.1 Descripción de los hallazgos más relevantes y significativos

En el presente trabajo de investigación en la variables de investigación de educación financiera que está conformada por las dimensiones de habilidades y conocimientos se pudo observar que los alumnos se encuentran en un nivel regular es decir que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades con unos promedios de 2.91 y 2.93 (tabla 35), esto sacado de la baremación y escala de interpretación de la variable educación financiera, las puntuaciones de las escalas de baremación se obtuvieron asignado una puntuación del 1 al 5 a las alternativas siendo 1 las más baja y 5 la más alta, los resultados obtenidos anteriormente se dan debido a que los alumnos no se encuentran familiarizados con algunos conceptos financieros o que no los manejan de una manera clara.

**Primero:** La hipótesis general referida a la educación financiera y a los instrumentos de pago presenta una relación positiva considerable, es así que en el los trabajos de investigación consultados se observaron resultados positivos con respecto a las variables de estudio, que la educación financiera contribuye al buen uso de los instrumentos de pago esto debido a que los alumnos tienen un desempeño que cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades

**Segundo:** La hipótesis específica 1 que está asociada al nivel de educación financiera y al buen uso de la tarjeta de crédito presenta una relación positiva considerable es así que los trabajos consultados muestran resultados positivos en





cuanto al conocimientos de créditos, métodos de pago y conocimientos de tarjetas de crédito.

**Tercero:** La hipótesis específica 2, referida al nivel de educación financiera y al buen uso de la tarjeta de débito presenta una relación positiva considerable.

**Cuarto:** La hipótesis específica 3 sobre si el nivel de educación financiera es el adecuado en los estudiantes muestra que el 70.22% presenta un nivel ni adecuado ni inadecuado y que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades esto por las escuelas en las que se estudian y la poca familiaridad con términos y habilidades financieras.

## **1.2 Limitaciones del estudio**

La principal limitación que se nos presento fue para aplicar las encuestas a los alumnos ya que se necesitaba de permisos dados por la facultad lo cual nos tomó tiempo en tener dichas autorizaciones para ejecutar las encuestas.

## **1.3 Comparación crítica con la literatura existente**

Los resultados obtenidos nos demuestran que la educación financiera se relaciona con los instrumentos de pago ya que cuando se tiene mayor educación financiera (conocimientos y habilidades) los conocimientos sobre los instrumentos de pago aumentan, este resultado se puede constatar con los estudios de (GUEVARA, 2019) que en la primera conclusión dice que los resultados establecen la relación directa entre la educación financiera con la gestión financiera, al grado en cómo se



mejore el conocimiento financiero de los socios, sus habilidades, actitudes y generar un bienestar financiero.

(Torres, 2019) Manifiesta como conclusión general se determinó que la cultura financiera influye positivamente en el uso de la tarjeta débito y crédito en los clientes del Banco Continental-Agencia Miraflores-Arequipa, 2018. Esto se concluyó con ayuda de la prueba del coeficiente de correlación Rho Spearman, del cual se obtuvo un valor inferior a 0.05, teniendo como resultado un nivel correlación muy buena y positiva de 0,897 entre variables. Lo que nos permite deducir que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna; por lo tanto, si los clientes cuentan con cultura financiera esto influirá positivamente en que utilicen de manera adecuada sus tarjetas débito y crédito.

Esto guarda una estrecha relación con los resultados obtenidos de la educación financiera y los instrumentos de pago puesto que la correlación obtenida 0.589 teniendo una correlación positiva considerable y la interpretación de variables es regular con un promedio de 2.91 y 2.93 en cuanto a la educación financiera y en cuanto a los instrumentos de pago se obtuvo 2.87 encontrándose también en un nivel regular.

#### **5.4 Implicancias del estudio**

El presente trabajo de investigación nos da la oportunidad de conocer lo importante que es la educación financiera en un mundo globalizado y actualmente con la realidad que nos toca vivir los resultados obtenidos nos muestran un conocimiento moderado y que no es preocupante para nosotros, pero siempre se es necesaria una crítica para poder mejora progresivamente.



## CONCLUSIONES

- Existe un nivel de correlación directa y considerable, de acuerdo al cuadro de interpretación de valor “Rho de Spearman”, el coeficiente de asociación es 0,589 equivalente a un 59%. Mientras se tenga un nivel regular de educación financiera también se tendrá regular uso de instrumentos de pago. Lo que nos permite concluir que se rechaza la hipótesis nula, asimismo se demuestra que el nivel de educación financiera es regular con un puntaje de 2.96 lo que demuestra que los alumnos tienen una educación financiera regular y que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades esto según los puntos de la baremación y escala de interpretación.

- Existe un nivel de correlación directa y media, de acuerdo al cuadro de interpretación de valor “Rho de Spearman”, el coeficiente de asociación es 0,605 equivalente a un 61%. Mientras se tenga un nivel regular educación financiera también se tendrá regular uso de tarjetas de crédito. Lo que nos permite concluir que se rechaza la hipótesis nula y se concluye que el nivel de educación financiera contribuye al buen uso de tarjetas de crédito

- Existe un nivel de correlación directa y considerable, de acuerdo al cuadro de interpretación de valor “Rho de Spearman”, el coeficiente de asociación es 0.587 equivalente a un 59%. Mientras se tenga un nivel regular educación financiera también se tendrá regular uso de tarjetas de débito. Lo que nos permite concluir que se rechaza la hipótesis nula y se concluye que el nivel de educación financiera contribuye al buen uso de Tarjeta de débito de los estudiantes de las escuelas de



Ingeniera Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020.

- La variable Educación financiera el 1.6% de los encuestados indican un nivel muy inadecuado, el 14.7% indican un nivel inadecuado el 70.2% indican un nivel ni adecuado ni inadecuado, el 12.9% indican un nivel adecuado y el 0.6% indican un nivel muy adecuado. Por lo que podemos afirmar que más de la mitad de los encuestados tienen una educación financiera regular y que su desempeño cumple con las expectativas sobre conocimientos y habilidades, pero con las recomendaciones dadas estos resultados pueden mejorar.



## RECOMENDACIONES

Se recomienda a la población estudiantil de las escuelas profesionales de Ingeniería Ambiental y Arquitectura tener una mejor organización de los ingresos y gastos, tener una buena gestión de deudas en las tarjetas de crédito ya que esto permitirá mantener un correcto historia crediticio y permitirá acceder a oportunidades de apalancamiento financiero u otros beneficios financieros, adquirir principios de educación financiera desde ya como fundamentos del alfabetismo financiero: la planificación, el presupuesto y el ahorro y abordar más sobre temas crediticios.

Se recomienda a las escuelas profesionales involucradas y con ayuda de la facultad de ciencias económicas administrativas y contables iniciar acciones dirigidas al desarrollo de la educación financiera para que así se pueda generar beneficios para los estudiantes al buen manejo de sus finanzas y de los instrumentos de pago. Puesto que se observó que muestra un puntaje de 2.96 sobre la variable Educación financiera el cual se puede mejorar con las recomendaciones dadas.

Se recomienda a los alumnos de las escuelas profesionales mejorar las habilidades financieras puesto que se observó un nivel regular en este indicador de 2.93 de promedio, al ser habilidades financieras se debería de tener un nivel más aceptable, esto se logrará con los programas ya antes recomendados.

Se recomienda a los alumnos conocer más sobre los temas crediticios ya que uno de los mayores problemas que tienen los alumnos es la desinformación sobre los créditos. Por ello, se aconseja informarse lo mejor posible sobre todas las implicancias de adquirir este tipo de productos financieros, como tarjetas de crédito o préstamos.



En ese sentido, es clave conocer datos como la tasa efectiva anual (TEA), la tasa mensual, las cuotas de financiamiento.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco Azteca. (2020). *¿Para qué me sirve hacer un presupuesto familiar?* Obtenido de Banco Azteca: <http://www.aprendeycrece.hn/Articulos/TusFinanzas/17/66#:~:text=Un%20presupuesto%20familiar%20es%20un,el%20pago%20de%20deudas%20contra%3%ADdas.>
- Banco de la Nación. (s.f.). *Banco de la Nación*. Obtenido de Línea de crédito: <https://www.bn.com.pe/gobierno/creditos-directos/linea-credito.asp#:~:text=Cr%3%A9ditos%20directos-,L%3%ADnea%20de%20Cr%3%A9dito,de%20vigencia%20de%20la%20l%3%ADnea.>
- Banco Mundial. (20 de Abril de 2018). *Inclusión financiera*. Obtenido de La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad.: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#:~:text=La%20inclusi%3%B3n%20financiera%20significa%2C%20para,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible.>
- BBVA. (2019). *¿Qué es una tarjeta de débito y para qué puedo usarla?* Obtenido de Sus principales usos: <https://www.bbva.com/es/tarjeta-debito-puedo-usarla/>
- BBVA. (s.f.). *BBVA ¿Qué es la inversión?* Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
- BBVA Continental. (16 de Junio de 2020). *FAMILIA DE ACTIVOS Préstamos para Negocios*. Obtenido de FAMILIA DE ACTIVOS Préstamos para Negocios: <https://www.bbva.pe/content/dam/public-web/peru/documents/empresas/financiamiento/prestamos-comerciales/prestamo-comercial-mi-oficina/formulas-para-liquidacion-intereses-prestamo-comercial-mi-oficina.pdf>
- BCP. (s.f.). *Lo que necesitas saber sobre tus Tarjetas de Crédito*. Obtenido de Lo que necesitas saber sobre tus Tarjetas de Crédito: <https://www.viabcp.com/informacion/todo-sobre-tarjetas-credito>
- BURBANO, J. (2005). *Presupuestos: Enfoque Moderno de Planeación y Control de Recursos*. Bogotá: Mc Graw Hill .
- Burguillo, R. V. (2020). *Economipedia*. Obtenido de Ahorro: <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>
- Carlos Ramirez Molinares, G. P. (2009). *Fundamentos de matemáticas financieras*. Bolívar: Editorial Universidad Libre Sede Cartagena .
- Carrasco, S. (2005). *Metodología de la investigación científica*. Lima: San Marcos.
- Carrillo, J. (13 de Agosto de 2020). *La tarjeta de crédito sin membresía: ¿en qué casos me conviene?* Obtenido de La tarjeta de crédito sin membresía: ¿en qué casos me conviene?:



<https://rpp.pe/columnistas/jorgecarrillo/la-tarjeta-de-credito-sin-membresia-en-que-casos-me-conviene-noticia-1286144?fbclid=IwAR0Eb0FGd9ifKnX-huTyC7wQVKOAEvGSrsvKq9DCy9BjlsY5UyrTgn6LoE>

Castaño, C. M. (2014). *Finanzas del proyecto Introducción a las Matemáticas Financieras*. Medellín : Centro Editorial Esumer.

Chaparro, G. G. (22 de Abril de 2016). *Finanzas personales*. Obtenido de Finanzas personales: <https://www.finanzaspersonales.co/columnistas/articulo/importancia-habilidades-financieras/60063>

Comision Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro. (Abril de 2015). *La Importancia de la educación financiera y previsional en el sistema de ahorro para el retiro*. Obtenido de La Importancia de la educación financiera y previsional en el sistema de ahorro para el retiro: [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/60190/2015\\_05\\_importancia\\_educacion\\_financiera.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/60190/2015_05_importancia_educacion_financiera.pdf)

CONDUSEF. ((s.f)). *MODULO II OPERACIONES FINANCIERAS FUNDAMENTALES PDF*. Obtenido de MODULO II OPERACIONES FINANCIERAS FUNDAMENTALES: <https://www.uv.mx/personal/joacosta/files/2010/08/MODULO-II-OPERACIONES-FINANCIERAS-FUNDAMENTALES.pdf>

CONSEJO NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA (CONAIF). (2017). *Reporte Nacional de Inclusion Financiera*. Ricardo Gómez Ortega.

Cordova, L. y. ((s.f)). *Credito y cobranzas*. Mexico.

Corominas, R. C. (2012). *Planificacion y rentabilidad de proyectos industriales*. España: Marcombo S.A.

Costanzo, M. D. (s.f.). *La educacion financiera la clave*. Obtenido de La educacion financiera la clave: <https://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/2013/162/entrevistas.pdf>

Cuentas sanas economia a tu lado. (1 de noviembre de 2018). *La tarjeta de débito: usos y ventajas*. Obtenido de La tarjeta de débito: usos y ventajas: <https://www.cuentassanas.com.ar/mis-cuentas/mi-banco/efectivo-o-tarjeta/la-tarjeta-de-debito-usos-y-ventajas>

Diario Gestion. (25 de 06 de 2019). *Gestion*. Obtenido de ¿Qué es el seguro de desgravamen y por qué es importante adquirirlo?: <https://gestion.pe/tu-dinero/seguro-desgravamen-adquirir-seguro-bancos-nnda-nnlt-250900-noticia/?ref=gesr>

Edufinext. (2020). *Edufinext*. Obtenido de Medios de pago: <https://www.edufinet.com/edufinext/index.php/medios-de-pago/8-que-se-entiende-por-instrumentos-de-pago>

Edufinext. (s.f.). *Edufinext*. Obtenido de Medios de pago: <https://www.edufinet.com/edufinext/index.php/medios-de-pago/8-que-se-entiende-por-instrumentos-de-pago>

Farina, J. M. (1999). *Contratos comerciales modernos*. Buenos Aires: Astrea.





Fernando, Z. (2006). ¿Qué son las tarjetas de crédito? *Revista de Derecho del Mercado Financiero*, 1.

Finanzas para todos. (2010). *Que es cultura financiera- finanzas para todos*. Obtenido de Finanzas para todos: [https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura\\_financiera.html](https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html)

Finanzas para todos. (2016). *Finanzas para todos*. Obtenido de Introducción a los seguros: <https://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosseguros/terminologia.html>

Fundacion Mapfre. (s.f.). *Seguros y pensiones para todos*. Obtenido de El seguro: <https://segurosy pensionesparatodos.fundacionmapfre.org/syp/es/seguros/definicion-seguro-asegurar/el-seguro/>

Gestion. (10 de Diciembre de 2018). *Finanzas personales*. Obtenido de Tasa de interés: ¿qué es la TCEA y la TEA?: <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/tasa-interes-tcea-tea-bancos-peru-prestamos-creditos-nnda-nnlt-252280-noticia/#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20la%20TEA%3F,de%20un%20pr%C3%A9stamo%20o%20cr%C3%A9dito.>

Grau, A. (2014). *50 INGRESOS PASIVOS PARA COMENZAR A SER LIBRE YA*. España: El Viaje de la Conciencia.

GUEVARA, J. P. (2019). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS SOCIOS Y SU*. Cusco.

Hernandez, F. &. (2014). *Metodologia de la Investigacion*. Mexico: McGRAW-HILL.

Herrera, K. (8 de Noviembre de 2017). *Kueski*. Obtenido de Como funciona una tarjeta de credito: <https://kueski.com/blog/finanzas-personales/dinero-economia/como-funciona-una-tarjeta-de-credito/>

Interbank. (2018). *¿Qué es la membresía de mi tarjeta de crédito?* Obtenido de ¿Qué es la membresía de mi tarjeta de crédito?: <https://interbank.pe/blog/interbank-para-mi/que-es-la-membresia#:~:text=La%20membres%C3%ADa%20de%20tu%20tarjeta,con%20una%20tarjeta%20de%20cr%C3%A9dito.&text=Es%20simple%2C%20realizar%20dicho%20pago,proporcion%20una%20tarjeta%20de%20cr%C3%A9dito.>

JOEHNK, L. J. (2009). El ambiente de inversion. En L. J. JOEHNK, *Fundametos de Inversiones* (págs. 3-4). Mexico: Pearson Educación.

Kiyosaki, R. (15 de Setiembre de 2019). *Inversor Global*. Obtenido de Que son los activos y pasivos para Robert Kiyosaki: <https://www.inversorglobal.com/2019/09/que-son-los-activos-y-pasivos-para-robert-kiyosaki/#:~:text=El%20ingreso%20activo%20se%20refiere,y%20tambi%C3%A9n%20de%20nuestro%20tiempo.>



- LA SUPERINTENDENTA DE BANCA, SEGUROS Y ADMINISTRADORAS PRIVADAS DE FONDOS DE PENSIONES. (27 de Noviembre de 2019). Diario oficial del bicentenario El Peruano . Lima, Peru.
- Lazo, R. T. (15 de Junio de 2010). *De gerencia.com*. Obtenido de Conocimiento financiero: <https://degerencia.com/articulo/conocimiento-financiero/>
- Muriel, L. G. (s.f.). *Educacion financiera la clave*. Obtenido de Educacion financiera la clave: <https://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/2013/162/entrevistas.pdf>
- OCDE. (Julio de 2005). *Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para America Latina y el Caribe*. Obtenido de Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educacion y Educacion y Conciencia Financiera: [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/\[ES\]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/[ES]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf)
- Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación. (2003). *Manual de consulta sobre el ahorro guía práctica para ayudar a los grupos en la movilización*. Roma: Jonathan Cook.
- Organizacion Internacional del Trabajo. (2019). *Manual del alumno Educacion Financiera*. Argentina: Julián Costáble, Martin Bozzotti, Daniela Luz Clara.
- Puitiza Gariza, L. F. (2018). *Nivel de educación financiera en las familias de la urbanización Los Cuatro Suyos en el Distrito de La Esperanza año 2018*. Trujillo.
- RebajaTusCuentas.com. (2020). *¿Qué son los intereses moratorios?* Obtenido de ¿Qué son los intereses moratorios?: <https://rebajatuscuentas.com/pe/blog/que-son-los-intereses-moratorios>
- RPP Noticias. (28 de Setiembre de 2018). *Cinco consejos para usar adecuadamente tu tarjeta de crédito*. Obtenido de Cinco consejos para usar adecuadamente tu tarjeta de crédito: <https://rpp.pe/economia/economia/cinco-consejos-para-usar-adecuadamente-tu-tarjeta-de-credito-noticia-1152250>
- Ruiz, J. E. (2005). *Presupuestos Enfoque de Gestión Burbano*. Obtenido de Presupuestos, Enfoque de gestión, planeación y control de recursos: <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2015/03/burbano-presupuestos-enfoque-de-gestic3b3n.pdf>
- S.B.S. (2019). *Resolución S.B.S. N° 5570-2019*. Lima: Diario oficial el Peruano. Obtenido de Productos financieros: <http://www.sbs.gob.pe/usuarios/informacion-financiera/productos-financieros/tarjetas-de-credito-y-debito>
- Sanchez, E. S. (s.f.). *La cultura financiera y la estadística*. Obtenido de La cultura financiera y la estadística: [https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la\\_cultura\\_financiera\\_y\\_la\\_estadistica\\_blog\\_.pdf](https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la_cultura_financiera_y_la_estadistica_blog_.pdf)



- Saving Trust S.A. (2006). *El dinero y el ahorro*. Obtenido de [https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf)
- SBS. (2019). *Productos financieros*. Obtenido de Productos financieros: <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/informacion-financiera/productos-financieros/tarjetas-de-credito-y-debito>
- SBS. (s.f.). *Finanzas en el cole*. Obtenido de Sistema de seguro: [https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/7\\_%20Sistema%20de%20Seguros.pdf](https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/7_%20Sistema%20de%20Seguros.pdf)
- Secretaria del Senado de Colombia. (24 de julio de 2020). *Codigo de comercio de Colombia*. Diario Oficial No. 33.339.
- Soto, C. A. (2011). *Presupuestos empresariales*. Bogota: Eco Ediciones.
- Torres, C. M. (2019). "INFLUENCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN EL USO DE LA TARJETA DE DÉBITO Y CRÉDITO EN LOS CLIENTES DEL BANCO CONTINENTAL-AGENCIA MIRAFLORES-AREQUIPA, 2018". Arequipa: UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN AGUSTÍN DE AREQUIPA.
- Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales Para Dummies*. Indiana: Wiley Publishing, Inc.
- Valdivia Rivera, D. R. (2007). Analisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energetico en el estado de Veracruz. *Revista Iberoamericana de Contaduria, Economia y Administracion*, 1.
- VARGAS, N. G. (2017). *ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS CULTIVADORES DE CAFÉ HABITANTES DE LA VEREDA SANTA BÁRBARA MUNICIPIO DE ARBELÁEZ*. Fusagasugá.
- Westreicher, G. (s.f.). *Economipedia*. Obtenido de linea de credito: <https://economipedia.com/definiciones/linea-de-credito.html#:~:text=Una%20l%C3%ADnea%20de%20cr%C3%A9dito%20es,dinero%20por%20un%20per%C3%ADodo%20determinado.&text=La%20entidad%20financiera%20recibir%C3%A1%20a,de%20inter%C3%A9s%20m%C3%A1s%20otras%20comisio>
- World Bank Group. (2017). *Global Financial Inclusion and Consumer Protection Survey*. Washington DC: The World Bank Group.
- Yatzin, G. G. (Julio de 2011). Caracteristicas e importancia de la educacion financiera para niños, jovenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juarez . Oaxaca, Huajuapán de Leon , Mexico .
- Zunzunegui, F. (2006). ¿Qué son las tarjetas de crédito? *Revista de Derecho del Mercado Financiero*, 1.



## ANEXOS



### Matriz de consistencia

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Técnicas e instrumentos	Metodología
<b>Problema general</b> ¿Cuál es el nivel de educación financiera y la relación con los instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020?	<b>Objetivo general</b> Determinar cuál es el nivel de educación financiera y la relación con los instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020	<b>Hipótesis general</b> La educación financiera guarda relación y contribuye al uso de los instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020.	<b>Variable 1:</b> Educación financiera  <b>Dimensiones</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Conocimientos</li><li>• Habilidades</li></ul> <b>Variable 2:</b>	Las técnicas e instrumentos que se utilizarán para la recolección y tratamiento de la información que conduce al logro de los objetivos:	<b>Tipo</b> Básica  <b>Enfoque</b> Cuantitativo  <b>Diseño</b> no experimental  <b>Alcance</b>



<p><b>Problemas específicos</b></p> <p>a) ¿Cuál es el nivel de educación financiera y la relación en el uso de tarjetas de crédito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020?</p> <p>b) ¿Cuál es el nivel de educación financiera y la relación en el uso de tarjetas de débito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020?</p> <p>c) ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020?</p>	<p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>a) Determinar cuál es el nivel de educación financiera y la relación con el uso de tarjetas de crédito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020.</p> <p>b) Determinar cuál es el nivel de educación financiera y la relación con el uso de tarjetas de débito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020</p> <p>c) Determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020</p>	<p><b>Hipótesis específicas</b></p> <p>a) Existe una relación positiva y el nivel de educación financiera contribuye al buen uso de tarjetas de crédito de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020</p> <p>b) Existe una relación positiva y el nivel de educación financiera contribuye al buen uso de tarjetas de débito de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020</p> <p>c) El nivel de educación financiera es el adecuado de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020</p>	<p>Instrumentos de pago</p> <p><b>Dimensiones</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tarjetas de crédito</li> <li>• Tarjetas de debito</li> </ul>	<p><b>Técnicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Encuestas</li> </ul> <p><b>Instrumentos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuestionario</li> </ul>	<p>Correlacional</p> <p><b>Muestra y población</b></p> <p>Estudiantes de la Universidad Andina de Cusco.</p>
--	--	--	---	--	--



**Matriz de instrumentos**

**Título: “La educación financiera y el uso de instrumentos financieros de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020”**

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Criterio
Educación financiera	Conocimiento	Ingresos	¿Como es su nivel de conceptualización de los ingresos pasivos?	a) Muy alto B) Alto c) Normal d) Bajo e) Muy bajo
			¿Como es su nivel de conceptualización de los ingresos activos?	
		Intereses	¿Cómo es su nivel de conocimientos en cuanto a la definición de intereses?	
			¿Cómo es su nivel de conocimiento sobre los riesgos de no pagar intereses?	
			¿Cómo es su nivel de conocimiento de la tasa efectiva anual-TEA?	
			¿Cuál es su nivel de conocimiento de la tasa de costo efectivo anual-TCEA?	
		Ahorro	¿Qué nivel de conocimiento posee acerca de los ahorros?	
			¿Para usted como es su nivel de conocimientos sobre los beneficios del ahorro y como invertirlo?	
		Presupuesto	¿Cómo es su nivel de conocimiento sobre la importancia del presupuesto?	
			¿Como es su nivel de conocimiento sobre un plan presupuestal?	
		Inversión	¿Como es su nivel de conocimientos sobre las inversiones?	
			¿Qué nivel de conocimiento posee para ver si con las inversiones puedo obtener ingresos pasivos?	
		Creditos	¿Como es su nivel de conocimiento acerca de los créditos?	
	Habilidades	Examinacion de movimientos	¿Usted verifica usted la cantidad de ingresos, gastos y ahorros que tiene?	
		Habito de ahorro	¿Usted formo un habito de ahorrar?	
			¿Usted tiene un plan de ahorro?	
		Control presupuestal	¿Usted elabora un plan presupuestal?	
Control de compras	¿Usted controla adecuadamente sus compras?			



Instrumentos de pago	Tarjetas de crédito	Conocimiento de tarjeta de crédito	¿Como es su nivel de conocimiento acerca de tarjeta de crédito?
			¿Como es su nivel de conocimiento sobre la una línea de crédito?
		Métodos de pago	¿Como es su nivel de conocimientos sobre los métodos de pago de las tarjetas de crédito?
		Membresia	¿Como es su nivel de conocimiento sobre la membresía en una tarjeta de crédito?
	Tarjetas de debito	Conocimiento de tarjeta de debito	¿Como es su nivel de conocimiento acerca de tarjeta de débito?
		Uso de tarjeta de debito	¿Usted sabe cómo comprar por internet con tarjeta de débito?
Comisiones		¿Cómo es su nivel de conocimiento acerca de las comisiones que cobra por el uso de Cajeros Automáticos?	





### Instrumento de recolección de datos

Disculpe, le agradecería colaborar con mi trabajo de investigación, marque con una "X" en la alternativa de su elección.

La encuesta realizada es anónima por lo que le rogaría responder las preguntas con el mayor ánimo posible. Muchas gracias.

Datos generales:

- |                                 |                                  |  |
|---------------------------------|----------------------------------|--|
| I. Genero                       | II. Edad                         | III. ¿Qué medio de pago utiliza usted?   |
| <input type="radio"/> Femenino  | <input type="radio"/> 16-19 años | <input type="radio"/> Tarjeta de crédito |
| <input type="radio"/> Masculino | <input type="radio"/> 20-23 años | <input type="radio"/> Tarjeta de débito  |
|                                 | <input type="radio"/> 24-26 años | <input type="radio"/> Ambas              |
|                                 |                                  | <input type="radio"/> Efectivo           |

1. ¿Cómo es su nivel de conceptualización de los ingresos pasivos?

- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo

2. ¿Cómo es su nivel de conceptualización de los ingresos activos?

- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo

3. ¿Cómo es su nivel de conocimientos en cuanto a la definición de intereses?

- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo

4. ¿Cómo es su nivel de conocimiento sobre los riesgos de no pagar intereses?

- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo

5. ¿Cómo es su nivel de conocimiento de la tasa efectiva anual-TEA?

- Muy alto
- Alto
- Normal



- Bajo
- Muy bajo
6. ¿Cuál es su nivel de conocimiento de la tasa de costo efectivo anual-TCEA?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
7. ¿Qué nivel de conocimiento posee acerca de los ahorros?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
8. ¿Para usted como es su nivel de conocimientos sobre los beneficios del ahorro y como invertirlo?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
9. ¿Cómo es su nivel de conocimiento sobre la importancia del presupuesto?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
10. ¿Como es su nivel de conocimiento sobre un plan presupuestal?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
11. ¿Como es su nivel de conocimientos sobre las inversiones?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
12. ¿Qué nivel de conocimiento posee para ver si con las inversiones puedo obtener ingresos pasivos?
- Muy alto
- Alto
- Normal



- Bajo
- Muy bajo
13. ¿Como es su nivel de conocimiento acerca de los créditos?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
14. ¿Usted verifica usted la cantidad de ingresos, gastos y ahorros que tiene?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
15. ¿Usted formo un habito de ahorrar?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
16. ¿Usted tiene un plan de ahorro?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
17. ¿Usted elabora un plan presupuestal?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
18. ¿Usted controla adecuadamente de sus compras?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
19. ¿Como es su nivel de conocimiento acerca de tarjeta de crédito?
- Muy alto
- Alto
- Normal



- Bajo
- Muy bajo
20. ¿Como es su nivel de conocimiento sobre la una línea de crédito?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
21. ¿Como es su nivel de conocimientos sobre los métodos de pago de las tarjetas de crédito?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
22. ¿Como es su nivel de conocimiento sobre la membresía en una tarjeta de crédito?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
23. ¿Como es su nivel de conocimiento acerca de tarjeta de débito?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
24. ¿Usted sabe cómo comprar por internet con tarjeta de débito?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo
25. ¿Cómo es su nivel de conocimiento acerca de las comisiones que cobra por el uso de Cajeros Automáticos?
- Muy alto
- Alto
- Normal
- Bajo
- Muy bajo



Base de datos del Cuestionario

Nro.	Genero	Edad	Medio de pago que utiliza	Educación Financiera															Instrumentos de pago													
				Dimensión Conocimiento										Habilidades					Tarja. Crédito				Tarja. Debito									
				P1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6	P 7	P 8	P 9	P1 0	P1 1	P1 2	P1 3	P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 1	P 2	P 3	P 4	P1	P2	P3				
E1	Masculino	20-23 años	Tarjeta de crédito	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E2	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	2	3	4	3	4	3	4	4	3	3	4	2	3	3	4	3	2	3	3	4	2	3	3	4	2
E3	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	2	2	4	3	1	1	4	2	3	2	2	2	3	2	2	4	1	2	3	2	2	2	4	5	2	4	5	2	
E4	Femenino	16-19 años	Efectivo	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
E5	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	4	4	3	2	3	2	3	4	5	4	2	4	4	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3
E6	Femenino	16-19 años	Tarjeta de debito	3	3	3	5	4	4	4	2	3	3	4	4	4	5	4	4	3	3	1	1	1	1	4	4	3	4	4	3	
E7	Masculino	24-27 años	Efectivo	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E8	Masculino	24-27 años	Tarjeta de debito	3	3	3	4	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E9	Femenino	20-23 años	Efectivo	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E10	Masculino	20-23 años	Tarjeta de crédito	3	3	3	3	2	2	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3



E11	Masculino	20-23 años	Efectivo	1	3	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2			
E12	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	2	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	4	3		
E13	Masculino	20-23 años	Efectivo	1	1	3	3	1	1	3	4	4	3	3	3	3	2	3	3	3	4	3	3	3	4	4	2		
E14	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	2	4	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2		
E15	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	2	2	2	3	3	3		
E16	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	5	1	1	4	5	3	2	2	2	3	2	2	2	1	3	3	2	3	4	4	5	5	
E17	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	2	2	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	
E18	Femenino	20-23 años	Efectivo	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
E19	Femenino	20-23 años	Tarjeta de debito y credito	3	4	3	4	4	3	3	2	4	3	4	3	4	3	3	2	3	1	3	5	5	5	5	3	4	
E20	Masculino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	3	2	2	2	5	5	3	3	5	3	3	2	4	3	3	2	3	2	4	2	2	4	3	
E21	Masculino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	4	3	4	2	2	3	3	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4
E22	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
E23	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	4	2	2	4	5	3	3	3	3	2	3	4	3	2	4	3	2	3	2	2	2	3	
E24	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	



E25	Masculino	16-19 años	Efectivo	1	1	2	4	3	3	5	3	3	3	3	4	3	5	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	2	
E26	Masculino	16-19 años	Efectivo	1	1	3	4	2	2	4	3	4	4	3	2	4	3	3	3	3	4	2	3	2	2	2	2	3	3
E27	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	1	3	2	1	3	3	3	3	3	3	3	3	
E28	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	2	2	1	1	1	3	2	3	3	3	3	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	4	3	
E29	Femenino	16-19 años	Tarjeta de debito	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	2	4	3	3	3	4	3	4	3	
E30	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2	3
E31	Femenino	16-19 años	Efectivo	2	3	2	2	2	1	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	4	4
E32	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	4	5	5	3	3	5	4	5	3	5	4	5	4	4	3	2	4	5	5	5	5	5	5	5	4
E33	Femenino	16-19 años	Tarjeta de debito	1	1	1	3	1	1	4	4	4	3	2	1	1	3	5	4	3	5	3	1	2	3	5	5	3	
E34	Masculino	16-19 años	Tarjeta de debito y credito	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
E35	Masculino	20-23 años	Efectivo	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3
E36	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	2	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	5	
E37	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	4	2	2	3	3	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2
E38	Masculino	24-27 años	Efectivo	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2
E39	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	3	3	3	4	4	2	5	4	4	2	3	1	5	2	5	4	2	4	4	4	4	4	2	5	5	5



E40	Femenino	16-19 años	Tarjeta de credito	2	2	4	4	3	2	5	3	5	4	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
E41	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	4	2	2	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	2	2	2	2	1	4				
E42	Masculino	20-23 años	Efectivo	2	2	3	3	2	2	4	4	4	3	3	2	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2		
E43	Femenino	24-27 años	Tarjeta de debito	2	2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	4	3	3	3	2	4	3	3	3	3	3	5	4				
E44	Femenino	20-23 años	Tarjeta de debito	2	2	2	3	2	2	2	3	2	3	3	3	3	3	1	1	1	3	2	3	3	2	3	2	3	2	3		
E45	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3		
E46	Femenino	24-27 años	Efectivo	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	3	3	2	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2		
E47	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	2	2	1	5	3	2	4	4	2	3	2	2	3	4	4	3	2	3	5	4	4	4	3	5	5				
E48	Masculino	16-19 años	Efectivo	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3		
E49	Masculino	24-27 años	Tarjeta de debito	3	3	3	3	3	2	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3			
E50	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	2	4	4	2	2	4	4	3	2	5	2	3	3	4	3	1	3	3	2	3	3	2	4	3				
E51	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	2	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	4	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2		
E52	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	2	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3		
E53	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	1	1	5	4	4	4	3	2	4	5	3	3	3	3	5	2	5	2	5	5	4				
E54	Femenino	24-27 años	Efectivo	3	3	4	3	3	2	3	3	3	3	2	1	3	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	3			





E55	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	4	2	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	2	3	2	3	2	3		
E56	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	1	3	2	2	3	2	2	2	2	3	3		
E57	Femenino	20-23 años	Efectivo	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	5	3	3	3	3	4	3	4			
E58	Masculino	16-19 años	Tarjeta de debito	3	3	3	5	4	3	4	5	4	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	5	5	5		
E59	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	2	4	3	3	4	3	4	4	3	3	4	5	4	2	3	2	3	2	4	2	2	4	4		
E60	Femenino	16-19 años	Tarjeta de debito	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	2	2	2	3	2	3	4	3	4	3	4	5	5		
E61	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	2	3	2	5	4	4	4	3	3	5	5	4	1	3	5	3	4	3	4	3	3	3		
E62	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	2	1	1	3	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	3	1		
E63	Masculino	20-23 años	Efectivo	2	2	3	4	2	2	3	3	2	2	2	1	2	3	3	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1		
E64	Masculino	16-19 años	Efectivo	2	2	3	4	2	2	4	3	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	3	2	2	2	3	4	2		
E65	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	1	1	1	1	1	1	3	3	1	1	3	3
E66	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	5	5	3	3	5	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	
E67	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	2	4	2	3	4	4	3	2	3	3	3	3	4	5	5	3	3	3	2	3	3	3	4	3	
E68	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	
E69	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	1	1	3	3	1	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	
E70	Femenino	20-23 años	Tarjeta de debito	3	3	3	2	1	1	3	3	2	4	3	3	4	5	4	4	3	5	3	1	2	2	3	4	2		



E71	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	2	1	1	3	2	4	2	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	1	3
E72	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	2	3	4	1	1	4	3	3	2	4	2	3	1	2	2	1	3	3	1	1	1	4	5	3
E73	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	2	4	4	4	4	4	5	3	4	3	5	2	1	3	1	2	4	4	4	4	4	4	4
E74	Femenino	20-23 años	Efectivo	4	5	3	2	2	2	4	3	3	2	3	3	2	3	3	2	1	2	3	2	3	2	2	4	3
E75	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	2	3	4	2	2	3	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	2	2	3
E76	Femenino	20-23 años	Tarjeta de debito	3	3	3	2	2	2	4	3	3	2	2	2	2	4	2	2	2	2	3	2	2	2	3	4	2
E77	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4
E78	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	4	2	2	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	2	3	3	3
E79	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	4	3	3	4	3	5	2	2	3	2	3	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	4
E80	Femenino	20-23 años	Efectivo	1	2	2	3	1	1	3	3	2	2	3	2	3	3	2	2	1	4	3	2	2	2	2	4	4
E81	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	5	4	3	3	4	4	4	4	4	5	5	5
E82	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	4	3	3	3	2	3	2	3
E83	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3
E84	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	2	2	2	2	3	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	3	1	2	2	2	3
E85	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	4	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
E86	Femenino	24-27 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3



E87	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	2	3	3	2	3	3	4	3	3	2	2	3	2	1	2	3	3	2	2	2	2	3	2
E88	Masculino	24-27 años	Efectivo	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	3	2	1	1	1	3	3	3	2	3	3	1	2
E89	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	2
E90	Masculino	20-23 años	Efectivo	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	4	3	4	4	4	4	4
E91	Femenino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	3	4	3	3	4	3	5	5	5	4	5	5	3	3	3	2	4	4	4	3	3	5	3
E92	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	2	3	3	3	2	3	2
E93	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3	2	2	2	3	2	2	2	3	3	2	1	3	2	3
E94	Femenino	20-23 años	Tarjeta de debito	4	2	3	4	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	4	3	3	3	2
E95	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	4	3	3	4	4	5	5	4	3	4	5	1	2	2	1	4	3	4	4	4	5	4
E96	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E97	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	2	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2
E98	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	2	2	3	3	2	1	1	2	2	2	2	3	3	2	1	3	1	1	1	1	3	1	3
E99	Masculino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	3	2	2	2	4	4	4	3	3	3	3	4	4	5	3	3	4	3	4	3	4	4	5
E100	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	4	4	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2
E101	Masculino	16-19 años	Tarjeta de debito	3	3	4	4	5	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3



E102	Masculino	20-23 años	Efectivo	2	2	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	
E103	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito y credito	4	4	2	3	2	2	3	3	3	3	2	2	4	4	3	3	3	2	4	3	4	4	3	4	3
E104	Femenino	20-23 años	Efectivo	2	3	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	4	4	5	4	3	3	3	2	2	2	5	3
E105	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	
E106	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3
E107	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	1	1	3	4	1	1	3	2	2	2	1	2	3	1	1	1	1	3	1	1	3	1	3	5	2
E108	Femenino	24-27 años	Efectivo	4	3	3	3	2	1	4	3	3	2	2	3	4	2	3	2	2	3	4	4	4	4	4	4	4
E109	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4
E110	Femenino	16-19 años	Efectivo	2	2	3	3	2	2	5	3	4	3	3	1	2	4	4	3	3	4	3	2	3	3	3	3	4
E111	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	2	3	3	4	2	2	3	3	3	3	3	4	3	4
E112	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	2	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E113	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	2	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4	4	2	2	2	2	2	2	4	2	4
E114	Masculino	20-23 años	Efectivo	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1
E115	Femenino	24-27 años	Tarjeta de credito	3	5	1	5	1	5	1	5	1	5	1	5	1	5	1	5	1	5	1	5	1	5	1	5	1
E116	Femenino	20-23 años	Efectivo	1	3	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5



E117	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	2	4	1	1	3	5	5	3	4	4	1	3	4	3	2	3	1	1	1	1	1	4	1	
E118	Masculino	20-23 años	Efectivo	1	3	5	5	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E119	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	5	3	3	1	2	3	5	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	1	1	2	2	3	
E120	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	2	1	3	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	2	3	2	3	3	3	4	3	
E121	Femenino	16-19 años	Efectivo	2	2	3	3	3	3	4	3	3	3	2	2	2	2	5	4	4	4	4	3	3	2	3	2	2	
E122	Femenino	16-19 años	Efectivo	1	1	2	3	1	1	1	3	3	4	4	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
E123	Femenino	16-19 años	Efectivo	2	2	2	3	1	1	4	3	3	2	2	1	1	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	1	
E124	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	4	2	2	2	3	2	1	2	
E125	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	2	4	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	2	2	
E126	Femenino	16-19 años	Tarjeta de debito y credito	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	2	3	
E127	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	1	1	3	3	1	2	3	2	2	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	3	2	
E128	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	1	1	3	3	4	3	3	3	3	2	3	1	1	3	3	2	3	2	3	3	2	
E129	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
E130	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
E131	Femenino	20-23 años	Efectivo	5	3	3	4	4	2	4	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	



E132	Femenino	16-19 años	Efectivo	4	4	3	3	2	2	4	3	5	3	5	4	4	3	3	1	2	3	3	2	3	2	3	5	5
E133	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	4	2	1	5	5	5	5	3	4	3	4	4	4	4	3	3	3	2	2	3	4	4
E134	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	2	3	3	5	5	5	4	5	3	5	5	2	3	3	4	5	5	5	5	5	5	5
E135	Masculino	16-19 años	Efectivo	1	3	2	2	1	1	5	3	3	2	4	2	2	5	3	1	2	3	4	2	2	3	2	5	3
E136	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E137	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	5	5	3	3	5	5	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4
E138	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	2	2	1	1	3	3	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2
E139	Femenino	20-23 años	Efectivo	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E140	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	5	3	1	3	3	4	3	2	2	2	4	3	3	3	3	2	2	2	2	2	1	3
E141	Femenino	16-19 años	Efectivo	2	2	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3
E142	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3
E143	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	2	4	3	2	2	3	2	3	4	2	2	3	4	4	2	2	3	3	1	2	2	3	2	2
E144	Femenino	16-19 años	Tarjeta de debito	3	3	3	3	3	2	4	3	3	3	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	2	4	5	3
E145	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	2	3	2	4	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2
E146	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E147	Femenino	16-19 años	Efectivo	2	2	4	5	3	2	5	4	4	3	4	2	4	4	4	3	2	5	4	4	3	3	4	2	3



E148	Femenino	16-19 años	Efectivo	2	2	5	5	4	1	2	1	5	5	3	4	1	5	3	3	3	3	4	5	3	3	1	3	5	
E149	Masculino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	3	4	2	2	4	4	4	3	4	3	3	5	5	5	3	3	4	3	4	3	3	5	4	
E150	Femenino	20-23 años	Tarjeta de debito	3	3	3	2	2	2	3	3	4	3	3	4	4	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
E151	Femenino	24-27 años	Efectivo	3	3	3	4	1	1	3	5	5	5	4	3	3	4	5	1	1	3	3	1	1	1	1	1	1	
E152	Femenino	20-23 años	Tarjeta de debito	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
E153	Masculino	20-23 años	Tarjeta de credito	5	5	3	3	3	3	4	5	4	4	5	2	2	3	2	2	3	4	4	2	2	2	1	1	2	
E154	Masculino	24-27 años	Tarjeta de debito	3	2	3	2	2	2	3	3	3	3	2	2	3	4	3	2	3	4	3	3	3	2	3	2	2	
E155	Femenino	20-23 años	Efectivo	4	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	3	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	4	4	
E156	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito y credito	3	3	3	3	2	3	2	3	2	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3
E157	Masculino	16-19 años	Efectivo	4	4	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	2	3	4	4	3	3	3	2	3	2	2	4	2	
E158	Masculino	20-23 años	Efectivo	2	3	3	3	1	2	4	4	4	4	3	4	3	3	4	2	3	3	4	4	4	3	3	4	3	
E159	Femenino	20-23 años	Efectivo	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	3	2	
E160	Femenino	24-27 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	3	2	3	2	2	2	3	3	3	2	2	3	3	2	3	3	3	2	3	
E161	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	5	2	2	5	3	4	3	4	3	4	5	4	3	3	5	4	3	3	4	3	3	3	



E162	Masculino	24-27 años	Tarjeta de debito y credito	3	3	2	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	2	2	4	4	5	4	5	5	4
E163	Femenino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	4	4	2	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4
E164	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	2	2	2	3	3	2	2	3	2	2	3	3	2	2	3	2	3	3	2	2	2	3	3	
E165	Masculino	20-23 años	Efectivo	2	2	3	3	2	1	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E166	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E167	Masculino	16-19 años	Efectivo	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
E168	Femenino	20-23 años	Efectivo	2	3	3	3	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	2
E169	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	2	2	1	2	3	4	3	3	3	2	3	4	4	3	2	3	3	2	3	2	3	2	2	3
E170	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3
E171	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	2	2	2	2	3	3	2	3	3	2	2	2	1	3	3	2	2	2	2	3	3	2	
E172	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	2	3	2	2	4	3	3	3	3	3	2	3	2	3	1	3	3	2	2	2	2	2	2	4
E173	Femenino	24-27 años	Efectivo	2	3	3	3	5	4	4	4	3	3	2	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
E174	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	1	2	2	3	3	4	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	2	3	3	2	
E175	Masculino	24-27 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	3	4	2	2	2	2	2	2	2	2





E176	Femenino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	3	2	1	1	4	5	3	3	3	3	3	5	5	4	3	4	3	2	3	2	2	4	2	
E177	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	2	1	1	1	3	2	2	1	3	2	2	5	4	4	5	3	4	1	3	1	2	3	2	
E178	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	2	2	2	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3
E179	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4	
E180	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	1	2	2	3	3	2	2	2	3	3	3	1	2	2	4	4	3	3	2	2	3	3	2	4	
E181	Femenino	20-23 años	Tarjeta de debito	3	3	3	4	2	2	4	2	2	3	3	3	2	4	2	2	2	1	3	4	3	2	3	4	4	
E182	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito y credito	3	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	
E183	Masculino	24-27 años	Tarjeta de debito	3	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	5	3	3	5	5	5	
E184	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	3	2	1	2	2	2	4	4	2	3	2	4	4	3	
E185	Masculino	24-27 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	
E186	Femenino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	4	5	2	2	5	5	4	4	3	2	2	4	4	4	4	4	5	3	3	4	4	4	3	
E187	Femenino	20-23 años	Efectivo	2	2	3	3	2	1	3	5	3	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1	2	
E188	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	2	3	3	2	3	2	2	
E189	Masculino	16-19 años	Efectivo	2	2	3	2	2	2	2	3	2	2	4	3	3	2	2	3	3	2	4	3	3	2	2	2	3	



E190	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	4	2	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2	2	1	2	
E191	Femenino	20-23 años	Tarjeta de debito	4	4	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	5	4
E192	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	3	3	2	3	1	1	4	4	4	4	4	4	4	3	5	3	3	3	4	4	4	4	4	4	5	4
E193	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	1	1	3	2	3	4	3	4	3	1	2	3	4	3	4	3	5	3	3	3	1	2	4	1	
E194	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito y credito	3	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	3	5	3	3	3	5	2	5	5	5	3	5	3	2	
E195	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E196	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	4	2	2	3	3	3	3	2	2	3	4	3	2	2	3	4	2	3	3	3	3	3	3
E197	Femenino	20-23 años	Efectivo	2	2	3	5	2	2	3	3	3	3	3	3	3	1	2	1	1	2	2	2	3	2	3	3	2	
E198	Masculino	16-19 años	Efectivo	2	2	3	4	2	2	3	3	4	3	3	2	2	3	3	3	2	2	3	3	3	2	4	5	3	
E199	Femenino	20-23 años	Efectivo	1	1	3	3	1	1	3	3	3	2	2	1	2	4	3	3	3	4	3	2	3	2	3	3	1	
E200	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	4	4	3	4	2	2	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	5	4	5	4	5	4	5
E201	Femenino	16-19 años	Efectivo	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4
E202	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	3	2	3	3	4	3	2	4	3	3	3	2	3	2	2	
E203	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	5	5	5	5	5	5	5
E204	Femenino	20-23 años	Tarjeta de debito	2	2	3	3	2	2	3	3	3	2	2	2	2	3	4	5	3	3	3	3	3	2	3	4	5	4



E205	Femenino	16-19 años	Efectivo	1	1	4	4	1	1	4	4	4	4	5	1	1	4	2	4	2	4	4	2	2	2	2	5	2	
E206	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E207	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	2	3	2	2	4	3	4	3	3	3	2	3	3	2	2	3	2	2	3	2	2	3	2	
E208	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E209	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	4	3	3	5	5	5	3	5	3	4	5	5	5	5	5	3	3	3	2	3	2	2	
E210	Femenino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	3	5	4	3	3	3	3	3	4	3	2	2	2	2	
E211	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	3	3	4	2	3	4	3	5	3	2	3	2	2	1	2	
E212	Masculino	20-23 años	Efectivo	1	1	2	4	3	3	4	4	4	3	2	2	2	1	2	1	2	4	2	2	2	3	3	3	3	
E213	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2	2	3	3	
E214	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3	4	3	2	3	2	3	4	3	4	3	3	2	4	
E215	Masculino	20-23 años	Efectivo	2	2	1	2	2	2	3	1	3	2	1	2	1	3	2	2	2	2	3	3	3	2	3	3	2	
E216	Masculino	20-23 años	Efectivo	2	3	3	3	1	1	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	2	2	2	2	2	2	1	
E217	Masculino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	2	3	3	3	3	2	2	2	
E218	Masculino	20-23 años	Tarjeta de credito	1	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	3	2	



E219	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	5	3	2	1	3	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3		
E220	Masculino	16-19 años	Tarjeta de debito	2	2	2	3	1	1	3	2	3	3	3	2	3	4	3	3	3	4	3	3	3	2	3	5	2	
E221	Masculino	20-23 años	Efectivo	2	2	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	4	2	
E222	Femenino	20-23 años	Efectivo	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	4	3	3	2	3	3	2	3	2	2	2	2	
E223	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	2	2	3	4	3	3	4	5	3	3	4	4	3	5	5	5	5	5	3	3	3	3	3	3	2	
E224	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito y credito	3	2	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3
E225	Masculino	24-27 años	Efectivo	3	3	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	2	4	5	5
E226	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3
E227	Femenino	20-23 años	Tarjeta de credito	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	2	2	
E228	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	4	2	2	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	3	3	4	2	3	3	3	4	3	
E229	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	1	3	4	3	2	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	2	3	2	1	1	1	2	1	1	
E230	Masculino	24-27 años	Efectivo	4	4	4	2	3	3	4	3	4	3	3	3	3	2	3	3	2	4	2	2	2	2	2	3	2	
E231	Masculino	24-27 años	Efectivo	2	2	3	2	2	2	4	4	3	3	3	2	2	2	3	1	2	1	2	2	2	1	2	1	2	
E232	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	5	4	5	3	2	4	3	4	4	2	2	4	



E233	Masculino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	4	3	4	3	4	4	4	4	2	3	2	2	4	5	2	2	3	4	2	4	2	4	5	4	
E234	Masculino	20-23 años	Efectivo	2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
E235	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	2	3	3	3	3	
E236	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	2	5	5	1	1	5	5	5	5	5	5	5	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
E237	Masculino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3
E238	Femenino	20-23 años	Tarjeta de debito	3	3	3	2	2	3	1	2	4	4	4	3	3	3	3	3	2	2	3	3	2	3	1	3	3	
E239	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	1	1	1	3	1	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	2	3	3	2	2	3	
E240	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
E241	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	2	2	2	1	3	3	2	2	2	3	2	3	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	
E242	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
E243	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	4	4	3	3	3	2	4	4	4	3	3	3	4	4	3	2	4	2	4	4	4	4	4	4	5	5
E244	Masculino	16-19 años	Efectivo	2	2	4	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	4	3	3	5	4	4	3	4	4	3	4	
E245	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	3	2	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
E246	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	2
E247	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	3	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	4	5	4	3	4	4	4	4	2	4	3	4



E248	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	2	2	4	3	2	3	4	3	4	2	3	3	3	3	2	2	4	3	
E249	Femenino	16-19 años	Efectivo	2	4	3	3	2	4	3	4	4	4	4	4	4	3	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3
E250	Masculino	24-27 años	Efectivo	3	4	3	4	2	3	3	3	3	4	2	3	3	4	4	3	4	2	2	2	2	3	3	3	3	
E251	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	2	3	5	5	5	4	3	3	4	2	2	2	2	2	
E252	Femenino	20-23 años	Tarjeta de debito y credito	2	3	3	2	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	2	2	2	4	3	
E253	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	4	1	1	3	2	3	2	2	1	1	2	3	2	1	3	3	1	1	1	1	1	3	
E254	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	4	4	2	2	4	4	3	3	4	3	3	4	4	3	3	2	4	3	2	3	3	2	4	
E255	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	3	2	3	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	
E256	Femenino	16-19 años	Efectivo	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
E257	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	4	4	3	2	3	4	4	3	3	3	3	3	5	5	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	
E258	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	4	4	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	1	3	2	3	2	3	2	3	3	1	3	
E259	Masculino	20-23 años	Efectivo	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
E260	Masculino	20-23 años	Efectivo	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	
E261	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	4	3	2	2	3	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	2	
E262	Masculino	24-27 años	Efectivo	2	3	3	4	2	2	3	3	4	4	4	2	3	4	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	4	



E263	Femenino	16-19 años	Efectivo	2	2	3	5	3	3	5	5	5	5	2	4	4	5	5	5	3	3	3	3	4	4	4	4	5		
E264	Femenino	20-23 años	Efectivo	2	2	1	3	2	3	2	2	2	2	3	3	3	3	2	1	1	3	3	2	2	2	2	3	2		
E265	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	2	2	2	3	4	3	3	3	2	3	2	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	
E266	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	
E267	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4	2	3	4	3	2	5	4	3	3	5	5	4	4		
E268	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	5	4	3	3	4	3	4	4	4	2	3	5	2
E269	Femenino	20-23 años	Efectivo	4	4	3	3	3	3	2	4	4	3	2	3	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	1	3	
E270	Masculino	20-23 años	Efectivo	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4	4	3	2	2	3	3	4	4	3	4	3	3	4		
E271	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	
E272	Masculino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	
E273	Masculino	20-23 años	Efectivo	1	1	2	3	1	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	1	1	2	1	1	2	1		
E274	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	
E275	Femenino	16-19 años	Tarjeta de credito	2	2	3	4	4	3	5	4	4	2	4	2	2	3	4	4	2	3	3	2	3	2	2	2	2		
E276	Masculino	20-23 años	Efectivo	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	
E277	Femenino	24-27 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	



E278	Femenino	20-23 años	Efectivo	2	3	3	4	4	2	3	3	4	2	4	3	3	2	4	3	2	2	2	2	3	2	2	3	4	
E279	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	4	3	1	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	1	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2
E280	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	4	3	3	2	4	4	4	3	4	3	4	2	4	4	4	3	3	3	3	4	5	3	
E281	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	4	4	3	3	4	3
E282	Masculino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	5	4	4	3
E283	Masculino	24-27 años	Tarjeta de debito	3	2	1	3	4	3	4	3	4	4	5	3	5	5	3	3	3	2	3	3	4	3	5	5	3	
E284	Masculino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E285	Femenino	20-23 años	Efectivo	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	2	3	3	3	3	2	2	2	1	2
E286	Masculino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E287	Femenino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	4	2	2	3	2	3	3	4	2	3	2	4	3	3	3	5	3	2	4	3	3	3	3	2
E288	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	2	2	3	3	2	3	2	3	2	
E289	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	
E290	Femenino	16-19 años	Efectivo	2	5	3	2	1	1	3	3	4	2	3	4	2	5	4	4	3	4	4	2	2	2	4	2	1	
E291	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	2	3	3	2	3	2	3	2	3	





E292	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	2	2	5	3	2	4	3	2	3	3	3	2	3	
E293	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	2	2	4	2
E294	Masculino	24-27 años	Efectivo	3	3	2	4	3	3	3	3	4	3	2	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	4
E295	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	3	3	2	2	2	2	3	2	2	1	3	3	3	4	3	3	2	3	5	5	5	3	3	3	3	3
E296	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	4	4	2	4	4	3	3	4	3	5	4	2	2	2	4	5	2	4	2	4	2	2	
E297	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito y credito	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E298	Femenino	20-23 años	Efectivo	4	2	4	4	2	2	2	2	3	3	3	2	2	4	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	2	2
E299	Femenino	16-19 años	Efectivo	3	3	3	2	3	1	4	4	4	2	4	3	3	5	5	5	5	3	3	1	3	2	2	4	4	
E300	Masculino	20-23 años	Tarjeta de credito	2	3	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E301	Femenino	20-23 años	Efectivo	2	3	3	3	2	2	3	2	3	2	2	1	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	1	2
E302	Femenino	20-23 años	Efectivo	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
E303	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	2	3	4	3	3	4	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3
E304	Femenino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E305	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3



E306	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	2	2	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	4		
E307	Femenino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	3	3	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	1	3	3	2	3	2	3	3	3	
E308	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	2	3	2	2	3	3	3	3	2	2	4	3	
E309	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	2	4	4	4	4	3	3	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	
E310	Masculino	20-23 años	Efectivo	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	2	1	4	4	3	3	3	2	4	4	3	
E311	Femenino	20-23 años	Tarjeta de credito	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	2	1	2	3	
E312	Masculino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	
E313	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito	1	2	3	4	2	2	3	3	4	3	2	2	2	3	3	2	3	3	2	2	3	2	3	4	3	
E314	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	4	4	2	2	4	3	4	4	4	3	4	2	2	2	3	4	4	3	3	3	3	3	4	
E315	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4	2	3	
E316	Femenino	20-23 años	Tarjeta de debito	3	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	
E317	Femenino	20-23 años	Efectivo	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	
E318	Masculino	20-23 años	Tarjeta de debito y credito	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
E319	Masculino	24-27 años	Efectivo	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	