

UNIVERSIDAD NACIONAL “HERMILIO VALDIZÁN”

ESCUELA DE POSGRADO



**FACTORES QUE INFLUYEN EN EL ENDEUDAMIENTO POR EL
USO DE TARJETAS DE CRÉDITO COMO MEDIO DE CONSUMO
EN GAMARRA, LIMA 2017**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO DE MAESTRO EN
CONTABILIDAD, MENCIÓN AUDITORIA**

**TESISTA: CARLOS ALFONSO RAMOS SANCHEZ
ASESOR: DR. PEDRO VILLAVICENCIO GUARDIA**

HUANUCO - PERU

2018

DEDICATORIA

A mi Madre que me ha brindado lo mejor de la vida y sus sabias enseñanzas en la construcción de mi futuro.

A todos mis hermanos que me dieron muchas fortalezas en mis actividades emprendidas.

AGRADECIMIENTO

A las autoridades, maestros y profesionales de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan de Huánuco por brindarme todo el apoyo para el desarrollo de esta tesis y reforzar mis conocimientos en el área de investigación científica.

Agradecimiento especial a los representantes de Emporio Comercial de Gamarra por brindarme las informaciones pertinentes requeridas para el desarrollo de esta investigación.

RESUMEN

El objetivo de la investigación es analizar los Factores que influyen en el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017. La población es de 50,000 personas que acuden a diario al emporio comercial de Gamarra, la muestra estuvo compuesta por 381 personas cuyas edades consideradas es a partir de los 18 años, pertenecientes a ambos sexos. Las técnicas a utilizar son la encuesta y revisión documental. La encuesta se ha aplicado en forma directa y objetiva a cada integrante de la muestra en el mes de noviembre del año 2017. De una muestra de 381 personas, el mayor porcentaje de personas (16%) son de sexo femenino y corresponde a las edades entre [35-44] años, seguido también de sexo femenino entre [25-34] años. El 34% es de estado civil casado, 27% conviviente, 25% soltero y 14% divorciado. El 60% tiene como centro de trabajo en forma particular y un 40% corresponden al sector público. El 31% tiene ingresos menores a S/ 850.00, el 28% gana entre [1701-3400], el 25% entre [851-1700], y un 16% gana más de s/. 3400.00. El 30% tiene estudios superior o técnico, seguido de un 26% con estudios secundarios, 24% tiene estudios primarios y un 20% estudios universitarios. La prueba de hipótesis con $X^2 = 22.045$, $gl = 20$, $p = 0.338$, y dado que la significancia es mayor que 0.05 se acepta H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio hace que el endeudamiento no está determinado por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017. La tabla cruzada con frecuencias y porcentajes entre Endeudamiento en un hogar y riesgo financiero; el 28% percibe poseer una deuda normal, pese a que su nivel de endeudamiento es alto, y del 25%

por Asumir bastantes riesgos a la espera de obtener beneficios por encima de lo normal.

Palabras Clave: Tarjetas de crédito, endeudamiento, factores personales de crédito

SUMMARY

The objective of the research is to analyze the factors that influence indebtedness by the use of credit cards as a means of consumption in Gamarra, Lima 2017. The population is 50,000 people who go daily to the commercial emporium of Gamarra, the sample was composed of 381 people whose ages are considered to be from 18 years of age, belonging to both sexes. The techniques to be used are the survey and documentary review. The survey was applied directly and objectively to each member of the sample in the month of November of the year 2017. From a sample of 381 people, the highest percentage of people (16%) are female and correspond to the ages between [35-44] years, followed also by females between [25-34] years. 34% are married, 27% are married, 25% are single and 14% are divorced. 60% work in a particular way and 40% correspond to the public sector. 31% have incomes lower than S / 850.00, 28% earn between [1701-3400], 25% between [851-1700], and 16% earn more than s /. 3400.00. 30% have higher or technical studies, followed by 26% with secondary studies, 24% have primary studies and 20% have university studies. The test of hypothesis with $X^2 = 22.045$, $gl = 20$, $p = 0.338$, and given that the significance is greater than 0.05 is accepted H_0 , so that the sample taken as a unit of study makes the indebtedness is not determined by the use of credit cards as a means of consumption in Gamarra, Lima 2017. The table crossed with frequencies and percentages between Indebtedness in a household and financial risk; 28% perceive that they have a normal debt, despite the fact that their level of debt is high, and 25% assume enough risks while waiting to obtain above-normal profits.

Keywords: Credit cards, indebtedness, personal credit factors.

INTRODUCCION

Esta investigación se inició tomando en consideración los factores que podrían ocasionar el endeudamiento de las personas que por diversos motivos visitan el emporio comercial de Gamarra, y se pudo analizar los estudios en donde se muestra el aumento de las tarjetas de crédito en Casas Comerciales, estos acontecimientos ha hecho que se tenga en consideración la posibilidad de que un ciudadano se adeude, por la tenencia de tarjetas de crédito y que sea una causal para caer en una falta financiera o morosidad por incumplimiento de pagos. Se procedió a analizar la bibliografía pertinente y artículos relacionados con este estudio, luego se procedió a formular el problema ¿Cuáles son los Factores que influyen en el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017?, determinando las variables y/o factores sociales, económicos y personales como prioritarias en el presente estudio,

Denegrí, Cabezas, del Valle, González y Sepúlveda, (Cuba, 2012), manifiestan que la sociedad contemporánea ha sido descrita como una cultura de sobreconsumo y de endeudamiento (Chien & DeVaney, 2001), caracterizada por el acceso al crédito y el ser tolerante y aceptadora del endeudamiento, como una forma de acceso habitual a aquellos bienes y servicios deseados (Denegri, 2007). Coello y Gavilánez, (ECUADOR, 2012), sobre los recientes cambios en el entorno económico del país y la gratuidad en las tarjetas de crédito, American Express debe identificar formas creativas y poco onerosas para mantener y eventualmente aumentar su participación de mercado.

El desarrollo de la investigación tiene como objetivo Analizar los Factores que influyen en el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017, cuyo desarrollo consta de:

En el Capítulo I, el lector encontrará en el planteamiento del problema una descripción de la realidad problemática que se desea abordar, a la pregunta ¿Cuáles son los Factores que influyen en el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017?,

En el Capítulo II, en el Marco Teórico se presenta los antecedentes, las Bases Teóricas que fundamentan los factores sociales, económicos y personales ligados con una tarjeta de crédito cuya forma de pago es aplazada o pagada a tiempo por hacer compras sin tener dinero en nuestra cuenta. Al hacer un pago contraemos una deuda con la entidad financiera, por lo que la entidad financiera querrá asegurarse de que tenemos ingresos o capacidad de devolverla antes de concedernos una tarjeta de crédito.

En el Capítulo III, Marco Metodológico, se precisa el tipo, nivel y diseño de la investigación teniendo en cuenta el control de las variables. Se precisa la población y los instrumentos.

En el Capítulo IV, Resultados, orientados por los objetivos e Hipótesis del estudio, se utilizan tablas y gráficos para mostrar los hallazgos del estudio, y se contrastan las hipótesis y la prueba estadística pertinente.

En el Capítulo V, Discusión, se contrastan los resultados obtenidos con los referentes bibliográficos del estudio, con las hipótesis.

Al final de la tesis se presentan las conclusiones del estudio orientado por los objetivos e hipótesis y las sugerencias del estudio. Una bibliografía utilizada y los anexos complementan la presentación de la tesis.

INDICE DE TABLAS

TABLA Nº 1: ESTADO CIVIL SEGÚN EDAD Y SEXO	59
TABLA Nº 2: CENTRO DE TRABAJO SEGÚN EDAD Y SEXO	60
TABLA Nº 3: INGRESOS SEGÚN EDAD Y SEXO	61
TABLA Nº 4: ESTADO CIVIL SEGÚN EDAD Y SEXO	62
TABLA Nº 5: GRADO DE ESTUDIOS SEGÚN EDAD Y SEXO	63
TABLA Nº 6: QUE TIPOS DE TARJETAS DE CRÉDITO COMO MEDIO DE CONSUMO TIENE:	64
TABLA Nº 7: LAS TARJETAS DE CRÉDITO PARA CONSUMO EN QUE LOS PRIORIZARÍA:	65
TABLA Nº 8: EL COMERCIO SIEMPRE HA RESULTADO SER UN IMPULSOR DEL CONSUMO CON TARJETAS DE CRÉDITO, ELLO IMPLICA:	66
TABLA Nº 9: TIENE UD. ACCESO AL CRÉDITO:	67
TABLA Nº 10: SI TUVIERA MÁS GASTOS QUE INGRESOS. ¿CÓMO CUBRIR ESTA DIFERENCIA?	68
TABLA Nº 11: ¿CUÁNTAS VECES EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES HA CAÍDO EN MOROSIDADES PARA CADA UNO DE SUS CRÉDITOS?	69
TABLA Nº 12: UD. TIENE CUENTA CORRIENTE	70
TABLA Nº 13: QUE FACTOR PODRÍA OCASIONAR ENDEUDAMIENTO EN UN HOGAR:	71
TABLA Nº 14: ¿CON CUÁL DE LAS SIGUIENTES AFIRMACIONES SE IDENTIFICA, EN CUANTO A LA CANTIDAD DE RIESGO FINANCIERO QUE ESTÁ DISPUESTO A CORRER CUANDO AHORRAN O HACEN UNA INVERSIÓN?	72
TABLA Nº 15: ¿CÓMO CALIFICARÍA SU NIVEL DE ENDEUDAMIENTO?	73

TABLA Nº 16: TENDENCIA DEL ENDEUDAMIENTO, EN FUNCIÓN A:	74
TABLA Nº 17: QUE NECESIDADES CUBREN SUS MAYORES EXPECTATIVAS DE GASTO, EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO	75
TABLA Nº 18: TABLA DE CONTINGENCIA ENDEUDAMIENTO EN UN HOGAR; RIESGO FINANCIERO	76
TABLA Nº 19: PRUEBAS DE CHI-CUADRADO, HIPÓTESIS GENERAL	77
TABLA Nº 20: TABLA DE CONTINGENCIA: COMERCIO IMPULSOR DEL CONSUMO CON TARJETAS DE CRÉDITO Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	78
TABLA Nº 21: PRUEBAS DE CHI-CUADRADO, HIPÓTESIS ESPECIFICA 1	79
TABLA Nº 22: TABLA DE CONTINGENCIA ¿CÓMO CUBRIR DIFERENCIA SI GASTOS ES MAYOR QUE INGRESOS? Y TENDENCIA DEL ENDEUDAMIENTO	80
TABLA Nº 23: PRUEBAS DE CHI-CUADRADO, HIPÓTESIS ESPECIFICA	81
TABLA Nº 25: TABLA DE CONTINGENCIA: TIENE CUENTA CORRIENTE Y TENDENCIA DEL ENDEUDAMIENTO	82
TABLA Nº 26: PRUEBAS DE CHI-CUADRADO	83

INDICE DE GRAFICOS

GRÁFICO Nº 1 : ESTADO CIVIL SEGÚN EDAD Y SEXO	59
GRÁFICO Nº 2 : CENTRO DE TRABAJO SEGÚN EDAD Y SEXO	60
GRÁFICO Nº 3 : INGRESOS SEGÚN EDAD Y SEXO	61
GRÁFICO Nº 4 : ESTADO CIVIL SEGÚN EDAD Y SEXO	62
GRÁFICO Nº 5 : GRADO DE ESTUDIOS SEGÚN EDAD Y SEXO	63
GRÁFICO Nº 6 : TIPOS DE TARJETAS DE CRÉDITO COMO MEDIO DE CONSUMO	64
GRÁFICO Nº 7 : LAS TARJETAS DE CRÉDITO PARA CONSUMO EN QUE LOS PRIORIZARÍA	65
GRÁFICO Nº 8 : EL COMERCIO COMO IMPULSOR DEL CONSUMO CON TARJETAS DE CRÉDITO	66
GRÁFICO Nº 9 : ACCESO AL CRÉDITO	67
GRÁFICO Nº 10: CÓMO CUBRIR ESTA DIFERENCIA ENTRE GASTOS E INGRESOS	68
GRÁFICO Nº 11: MOROSIDADES EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES	69
GRÁFICO Nº 12: TIENE CUENTA CORRIENTE	70
GRÁFICO Nº 13: QUE FACTOR PODRÍA OCASIONAR ENDEUDAMIENTO EN UN HOGAR	71
GRÁFICO Nº 14: CANTIDAD DE RIESGO FINANCIERO QUE ESTÁ DISPUESTO A CORRER CUANDO AHORRAN O HACEN UNA INVERSIÓN	72
GRÁFICO Nº 15: CALIFICACIÓN A SU NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	73
GRÁFICO Nº 16: TENDENCIA DEL ENDEUDAMIENTO	74

GRÁFICO N° 17: QUE NECESIDADES CUBREN SUS MAYORES EXPECTATIVAS DE
GASTO, EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO

Contenido

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
RESUMEN	iv
SUMMARY	vi
INTRODUCCION.....	vii
INDICE DE TABLAS.....	x
INDICE DE GRAFICOS.....	xii
CAPITULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	1
1.1 Descripción del problema.	1
1.2 Formulación del problema.....	3
1.2.1 Problema general.....	3
1.2.2 Problemas específicos.....	4
1.3 Objetivos.....	4
1.3.1 Objetivo General.....	4
1.3.2 Objetivos Específicos.....	4
1.4 Hipótesis y/o sistema de hipótesis.....	5
1.4.1 Hipótesis General.....	5
1.4.2 Hipótesis Específicos.....	5
1.5 Variables.....	6
1.5.1 Variables Independientes.....	6
1.5.2 Variables Dependientes	6
1.5.3 Operacionalización de Variables	7
1.7 Justificación e importancia	8
1.8 Viabilidad	8
1.9 Limitaciones.....	9
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO.....	10
2.1 Antecedentes.....	10
2.1.1 A Nivel Internacional	10
2.1.2 A Nivel Nacional	18
2.2 Bases teóricas.....	20
2.2.1 Tarjetas de Crédito.....	20

2.2.2	Elementos que componen una tarjeta de crédito	24
2.2.3	Sistema de tarjeta de crédito	25
2.2.4	Tipos de tarjeta de crédito	29
2.3	Los beneficios, ventajas y desventajas al usar una tarjeta de crédito.....	30
2.4	La tarjeta de crédito como medio de pago	32
2.5	El Endeudamiento.....	38
2.6	Aspectos Psicosociales.....	46
2.7	Aspecto Económico - Financiero	50
2.8	Definiciones Conceptuales.....	52
CAPITULO III: METODOLOGÍA		55
3.1	Tipo de investigación.	55
3.2	Diseño y esquema de la investigación.	55
3.3	Población y muestra.	56
3.3.1	Población.....	56
3.3.2	Muestra.....	56
3.4	Definición operativa del Instrumentos de recolección de datos.....	57
3.5	Técnicas de recojo, procesamiento y presentación de datos.....	57
3.5.1	Técnicas.....	57
3.5.2	Procesamiento de Datos	58
3.5.3	Presentación de Datos	58
CAPITULO IV: RESULTADOS		59
4.1	Estadísticas Descriptivas del factor Endeudamiento.....	59
4.1.1	Factores sociales: Tipos de tarjetas	64
4.1.2	Factores Económicos: Acceso al crédito.....	67
4.1.3	Factores Personales: Cuenta corriente para endeudamiento	70
4.2	Estadísticas Descriptivas: Usos de Tarjetas de Crédito	72
4.3	Contrastación de las Hipótesis	76
4.3.1	Contrastación de Hipótesis General:	76
4.3.2	Contrastación de Hipótesis Específicas	78
CAPITULO V: DISCUSION.....		84
5.1	Contrastación de los Resultados	84
5.1.1	Contrastación de la hipótesis general	84
5.1.2	Contrastación de la hipótesis especificas	85

5.1.2 Contratación de los resultados con los referentes bibliográficos.	87
5.2 Aporte Científico de la Investigación	92
CONCLUSIONES	94
RECOMENDACIONES.....	96
BIBLIOGRAFÍA.....	97
ANEXOS.....	99
ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	100
ANEXO 2: ENCUESTA A EMPRESARIOS Y/O CLIENTES DE GAMARRA 2017	101

CAPITULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Descripción del problema.

En contexto del endeudamiento juvenil según una encuesta del Instituto Nacional de la Juventud (Injuv), del total de los jóvenes que tienen alguna deuda o crédito, el 43% corresponde a un crédito universitario, mientras que el 25% de los que alguna vez han tenido una lo ha hecho para pagar su educación.

Un 37% de los jóvenes entre 18 y 29 años tiene deudas, créditos o préstamos a su nombre. Así lo arrojó un estudio realizado por el Injuv, que buscó determinar el nivel de endeudamiento juvenil.

Del total que dice tener alguna deuda o crédito, la mayoría (43%) corresponde a un crédito universitario, mientras que el 25% de los que han tenido una deuda a su nombre lo ha hecho para pagar su educación.

Al respecto, en el marco del Día Internacional de la Juventud, el director general del Injuv, Nicolás Preuss, y el director del Sernac, Ernesto Muñoz, llamaron a los jóvenes a evitar el sobreendeudamiento.

Según Muñoz: "El crédito puede ser una buena herramienta para quienes no pueden acceder a productos o servicios al contado, pero debe ser usado con responsabilidad. El endeudamiento no es problema hasta que se transforma en sobreendeudamiento".

Según la encuesta realizado por el Instituto Nacional de la Juventud (Injuv), se tiene el siguiente contexto:

▪ **El endeudamiento juvenil en cifras**

El levantamiento de datos del estudio se realizó en septiembre del año pasado, y consistió en 1.001 entrevistas telefónicas, con un margen de error de 3,1%,

▪ **Préstamos o créditos**

Un 37% de los jóvenes de entre 18 y 29 años tiene al menos una deuda, crédito o préstamo a su nombre. La cifra se eleva a 47% entre los jóvenes de 24 y 29 años.

▪ **Tarjetas**

La mayoría de los jóvenes encuestados no tiene tarjeta de crédito de alguna entidad bancaria, o de alguna multitienda o supermercado.

▪ **Tipo de deuda**

De los jóvenes que tienen crédito o deuda, el principal tipo de éstas corresponde a un crédito universitario.

▪ **Quién paga**

La mayoría de los jóvenes que tienen deuda o crédito se hacen cargo ellos mismos de pagarla.

▪ **Deudas pendientes**

Un 29% de los encuestados no está al día en el de las cuotas de su deuda.

▪ Las razones del endeudamiento

Del total de los jóvenes que alguna vez ha tenido una deuda, el 25% se endeudó para pagar su educación.

▪ Experiencias asociadas a créditos

Sólo un 4% de los jóvenes asegura haber tenido consecuencias legales por el no pago de deudas, pero el 20% está o ha estado en Dicom.

▪ El futuro

Una proporción importante de los entrevistados que tienen deudas (45%) declara que no dejará de estar endeudado en los próximos 12 meses. La cifra aumenta a 50% entre jóvenes de la zona sur del país.

Consiente del contexto del endeudamiento por el uso de la tarjeta de crédito, el presente trabajo de investigación tiene por objeto Analizar los Factores que influyen en el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Con la presente investigación se busca responder a la siguiente interrogante de investigación: ¿Cuáles son los Factores que influyen en el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017?

1.2 Formulación del problema.

1.2.1 Problema general.

¿Cuáles son los Factores que influyen en el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017?

1.2.2 Problemas específicos.

PE₁. ¿Cómo los Factores Sociales se asocian al endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017?

PE₂. ¿Cómo los Factores Económicos se asocian al endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017?

PE₃. ¿Cómo los Factores Personales se asocian al endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017?

1.3 Objetivos.

1.3.1 Objetivo General.

Analizar los Factores que influyen en el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

1.3.2 Objetivos Específicos.

OE₁. Determinar la asociación que existe entre los Factores Sociales por tipo de tarjeta, y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

OE₂. Determinar la asociación que existe entre los Factores Económicos por acceso a crédito y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

OE₃. Determinar la asociación que existe entre los Factores Personales por cuenta corriente para endeudamiento, y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

1.4 Hipótesis y/o sistema de hipótesis.

1.4.1 Hipótesis General.

H₀: El endeudamiento está determinado por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

H₁: El endeudamiento no está determinado por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

1.4.2 Hipótesis Específicos.

Hi1: Existe asociación entre los Factores Sociales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Ho1: No existe asociación entre los Factores Sociales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Hi2: Existe asociación entre los Factores Económicos y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Ho2: No existe asociación entre los Factores Económicos y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Hi3: Existe asociación entre los Factores Personales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Ho3: No existe asociación entre los Factores Personales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

1.5 Variables.

1.5.1 Variables Independientes

TARJETAS DE CRÉDITO COMO MEDIO DE CONSUMO, está la constituyen las siguientes variables:

- USO DE TARJETAS DE CRÉDITO

1.5.2 Variables Dependientes

FACTORES QUE INFLUYEN EN EL ENDEUDAMIENTO, población juvenil de Gamarra, Lima 2017, está la constituyen las siguientes variables:

- FACTORES SOCIALES
- FACTORES ECONÓMICOS
- FACTORES PERSONALES

1.5.3 Operacionalización de Variables

VARIABLES		DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	ITEM
V. Independiente (X)	TARJETAS DE CRÉDITO	Pieza de plástico, cuyas dimensiones y características generales han adquirido absoluta uniformidad, por virtualidad del uso y de la necesidad técnica.	Una tarjeta de crédito es una tarjeta cuya forma de pago es aplazada, por lo que podemos hacer compras sin tener dinero en nuestra cuenta. Al hacer un pago contraemos una deuda con la entidad financiera, por lo que la entidad financiera querrá asegurarse de que tenemos ingresos o capacidad de devolverla antes de concedernos una tarjeta de crédito.	USO DE TARJETAS DE CRÉDITO	1. ¿Con cuál de las siguientes afirmaciones se identifica, en cuanto a la cantidad de riesgo financiero que está dispuesto a correr cuando ahorran o hacen una inversión?
					2. ¿Cómo calificaría su nivel de endeudamiento?
V. Dependiente (Y)	ENDEUDAMIENTO	Consumo anticipado", es decir, un tipo particular de consumo diferido, ya que la utilización del bien se realiza previamente al pago de éste. (Descouvières, 1998)	Se define al endeudamiento como un tipo de ahorro en sentido negativo (Katona, 1951); es decir, constituye el gasto más allá de los ingresos que dispone una persona, este endeudamiento se origina por gastos acumulados que no han sido redimidos en su tiempo así como por deudas contraídas sea por préstamos bancarios u otro tipo de financiamiento.	FACTORES SOCIALES	3. Tendencia del endeudamiento, en función a:
				FACTORES ECONÓMICOS	4. Que necesidades cubren sus mayores expectativas de gasto, el uso de tarjetas de crédito
				FACTORES PERSONALES	4. Tiene Ud. Acceso al crédito: 5. Si tuviera más gastos que ingresos. ¿Cómo cubrir esta diferencia? 6. ¿cuántas veces en los últimos 12 meses ha caído en morosidades para cada uno de sus créditos?
					7. Ud. Tiene cuenta corriente 8. Que factor podría ocasionar endeudamiento en un hogar:

1.7 Justificación e importancia

La presente investigación nace del análisis de la realidad de la situación problemática del endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

La presente investigación busca responder y determinar los Factores que influyen en el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo de la Persona que se encuentra en el emporio de Gamarra, y ello permitirá recomendar y plantear soluciones mediáticos para tener una cultura de endeudamiento a fin de no caer en la vulnerabilidad de créditos impagables que trae como consecuencias un endeudamiento permanente no planificadas y no pagadas perdiendo todo espacio en el mercado financiero por estar en la lista de deudores de INFOCORT.

1.8 Viabilidad

El desarrollo del presente tema de investigación resulta viable porque se cuenta con el apoyo de especialistas y expertos en el campo sociológico y psicológico; además de la disposición de recursos financieros para ejecutar la investigación. También por la accesibilidad del área de estudio, ya que se ha delimitado como área de estudio el distrito de La victoria Lima, para tratar el problema seleccionado acorde a una metodología, objetivos e hipótesis planteada con los controles y evaluaciones previstas.

Recursos Humanos, el estudio se realizará con el apoyo de personas que se involucren en el tema de investigación y a una población accesible limitándose a las edades de 18 a 29 años de edad que viven dentro del casco urbano del

distrito de La Victoria, con la ubicación domiciliaria dispersos y con disponibilidad de tiempo cuya aceptación se hará cuando se visite el domicilio considerando un tiempo de 5 minutos por cada uno de ellos.

1.9 Limitaciones

Las limitantes de la presente investigación son las siguientes:

- La principal limitante es el acceso a la información necesaria para la presente investigación
- La misma naturaleza de la presente requiere un tiempo adecuado para su desarrollo, siendo esta una limitante para su desarrollo.
- Antecedentes: no se ha encontrado trabajos de investigación que hayan sido desarrollados en relación directa con el tema de nuestra investigación.
- Información de las entidades crediticias: en la búsqueda de información por razones funcionales existió restricción para acceder a los archivos físicos de la documentación concerniente a obtener la relación de ciudadanos que hayan tenido problemas de pago
- Ubicación geográfica: dificultad para acceder a las viviendas en zonas extremadamente peligrosas, debiendo tener información de la PNP sobre la seguridad y de ser atendidos sin tener problemas de diversa índole.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes.

2.1.1 A Nivel Internacional

Díaz, (CHILE, 2009), En “AHORROS Y DEUDAS, ¿ES UN PUZZLE TENER AMBOS?”, concluye en lo siguiente:

En este trabajo se analizó el puzzle de deuda en tarjetas de crédito y se buscó una respuesta teórica y empírica para este problema. La hipótesis de trabajo fue que este comportamiento no es irracional si se consideran fricciones en el mercado financiero y de bienes, tales como acceso limitado al crédito y un bajo desarrollo en el sistema de pagos. En este contexto, los activos líquidos sirven como buffer-stock a aquellos individuos que se ven afectados por esta incompletitud en los mercados.

Aguilar y Curillán, (Punta Arenas, 2011), En “ANÁLISIS DEL ENDEUDAMIENTO JUVENIL EN LA CIUDAD DE PUNTA ARENAS DURANTE EL PERIODO 2008 - 2009”, Concluye en lo siguiente:

El estudio realizado demuestra que la hipótesis que fue planteada al inicio de este trabajo es refutada por el análisis que se realizó a las fuentes primarias participantes. Es así que, por el contrario los jóvenes que se encuentran mayormente endeudados son los jóvenes que sí están inmersos en el mundo laboral, debido a que son ellos los que poseen mayores instrumentos de consumo y endeudamiento, por sobre los jóvenes que no se encuentran trabajando y que no perciben algún tipo de ingreso monetario fijo.

Sí bien los jóvenes que se encuentran trabajando, poseen un tipo de ingreso monetario fijo, de igual manera ellos se endeudan para cumplir y llevar a cabo las necesidades que son planteadas por ellos mismos y que a medida que aumentan en edad estas se vuelven más elevadas y costosas, por sobre los jóvenes menores. Así la categoría de los jóvenes de entre 26 a 29 años se endeudan debido a necesidades básicas, por satisfacción personal y logro de metas, en contraposición a las necesidades secundarias que son las preferidas por los jóvenes de entre 18 a 25 años.

Ceron, (Antiguo Cuscatlán, 2011), En “Estructura y Control Financiero del Usuario de Tarjeta de Crédito”, Concluye en lo siguiente:

La información mensual que proporciona la Superintendencia del Sistema Financiero, que se publica en los periódicos de mayor circulación, establece los diferentes tipos de financiamiento de tarjetas de crédito que están autorizados en el mercado, con diferencias sobre tasas de interés, plazos y comisiones. El usuario podía escoger entre más de 150 diferentes tipos de tarjetas de crédito, por lo que se determina un alto nivel de competitividad entre los emisores de tarjetas de crédito.

Al analizar el uso de la tarjeta de crédito se determina que los tarjetahabientes al menos 1 de cada 2 ha tenido durante el último año un pago vencido en su cuota mensual, así mismo 1 de cada 3 durante el último año ha presentado sobregiro en su tarjeta de crédito, y en gran medida se establece por dos factores: el primero por problemas económicos y el segundo por irresponsabilidades ó desconocimiento del producto. Estos en gran medida los

tratan de solventar con una consolidación de deudas que es un producto financiero que ayuda al tarjetahabiente a reducir su cuota, para poder pagar su gasto de vida y sus obligaciones. La tarjeta de crédito compite directamente con los préstamos, ya que uno de los requisitos que prevalece en los bancos es que cierren su tarjeta de crédito y se queden pagando el préstamo bancario.

Los emisores de tarjeta definen dos perfiles de clientes, con experiencia crediticia y sin experiencia crediticia, al primero le otorgan límites de crédito excesivo al salario base que tienen los tarjetahabientes, y el segundo un límite de crédito conservador al salario base, lo que llegar a originar que los clientes que tienen experiencia crediticia están expuestos a mayor endeudamiento y riesgo en sus operaciones que se traduce en varias ocasiones en una consolidación de deudas.

ACARO, (ECUADOR, 2010), En “ANÁLISIS DEL USO DE LA TARJETA DE CRÉDITO COMO MEDIO DE PAGO EN LA CIUDAD DE ZAMORA DEL AÑO 2009”, concluye en lo siguiente:

La utilización de las tarjetas de crédito, o también llamados dinero plástico, es cada día mayor en la utilización de las personas. En otros países tiene un uso muchísimo más amplio, pero en el nuestro se ve claramente el crecimiento, tanto en el número de tarjetahabientes como en el uso de establecimientos que tienen acceso.

Antes era poco común el uso de dinero plástico: restaurantes y hoteles tenían acceso, pero hoy en día se está comprando con tarjetas de crédito en casi

todas partes sobre todo en las ciudades grandes. El uso de la tarjeta de crédito tiene ventajas; el tarjetahabiente tiene mayor comodidad y mayor capacidad de compra ya que no necesita en ese momento el dinero en efectivo. Para el establecimiento o local que trabaja con tarjetas de crédito, tiene la ventaja de la seguridad del cobro de la venta que realiza, un comercio puede hacer su venta en efectivo que es segura, también puede hacerlo a crédito que tiene un riesgo (el no poder recuperar la venta), pero la venta con tarjeta tiene un cobro asegurado, por un valor (comisión) que cobran los bancos. Y así, para el banco, el beneficio es justamente el cobro de dicha comisión por el servicio de entregar dinero en efectivo al establecimiento, ya que el costo dinero es el negocio del banco.

Espinoza, (ECUADOR, 2014) En “ESTUDIO EXPLORATORIO DEL USO DE TARJETA DE CRÉDITO COMO MEDIO DE PAGO EN LA CIUDAD DE LOJA”, concluye en lo siguiente:

Del estudio exploratorio realizado, se destaca que las personas de estado civil solteras presentan menores niveles de gasto que aquellos que se encuentran casados.

Al caracterizar el tipo de egreso, se presenta que las personas de estado civil solteras destinan sus ingresos para el pago de gastos relacionados especialmente en diversión, educación y vestido, en cambio las personas de estado civil casado, sus gastos se distribuyen principalmente en atender los consumos de alimentación, vestido y educación.

En lo que respecta al consumo con tarjetas de crédito, se aprecia que las mujeres utilizan menos este instrumento de pago en sus procesos de compra que el sexo masculino.

Denegrí, Cabezas, del Valle, González y Sepúlveda, (Cuba, 2012), En “Escala de Actitudes hacia el Endeudamiento: validez factorial y perfiles actitudinales en estudiantes universitarios chilenos”, se destaca lo siguiente:

La sociedad contemporánea ha sido descrita como una cultura de sobreconsumo y de endeudamiento (Chien & DeVaney, 2001), caracterizada por una mayor facilidad para el acceso al crédito y como resultado de ello la gente se ha vuelto más tolerante y aceptadora del endeudamiento, como una forma de acceso habitual a aquellos bienes y servicios deseados (Denegri, 2007). De esta forma, el crédito y el endeudamiento se convierten en elementos constitutivos de los procesos de socialización económica familiar y social, presentándose en segmentos de consumidores cada vez más jóvenes (Amar, Abello, Denegri & Llanos, 2007; Denegri, Palavecinos, Gempp & Caprile, 2005; Descouvières, 1998).

Coello y Gavilánez, (ECUADOR, 2012), En “LA TARJETA DE CRÉDITO AMERICAN EXPRESS Y SU IMPACTO SOCIO ECONÓMICO EN LOS TARJETAHABIENTES DE LA CIUDAD DE QUEVEDO, 2008 - 2011. CASO BANCO DE GUAYAQUIL”, concluye en lo siguiente:

Debido a los recientes cambios en el entorno económico del país y en especial la gratuidad en las tarjetas de crédito, American Express debe identificar

formas creativas y poco onerosas para mantener y eventualmente aumentar su participación de mercado.

La implementación y uso adecuado de un sistema de información de mercadeo es una herramienta de trabajo de gran utilidad. El ejecutivo de marketing que la emplea debe estar capacitado para entender y analizar la información de tal modo que la gerencia la use eficazmente para tomar decisiones estratégicas.

ANDRÉS, (ECUADOR, 2012), En “EL SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS FAMILIAS ECUATORIANAS DE CLASE MEDIA POR EL USO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO”, concluye en lo siguiente:

El propósito de esta tesis fue demostrar que las tarjetas de crédito han repercutido en la economía de las familias ecuatorianas haciéndolas dependientes de ellas tanto en la adquisición de bienes (vestimenta, electrodomésticos, servicios básicos, alimentación, etc.) Esta tesis surgió por la problemática que se planteó en el medio ecuatoriano acerca del sobreendeudamiento provocado por el uso excesivo de las tarjetas de crédito.

La investigación realizada en los períodos 2007 - 2012, permite evidenciar la mayor cobertura y emisiones de tarjetas de crédito realizadas por las entidades financieras, lo que refleja que son la herramienta de consumo más utilizadas por las personas, suplantando el efectivo en algunos casos, siendo VISA la de mayor volumen de emisiones. La población de tarjetas de crédito al 2007 fue de casi 5 millones, al llegar al 2012 se ha incrementado quintuplicando su cantidad a casi 25 millones lo que demuestra la gran acogida que han tenido en el medio ecuatoriano.

CIEDESS, (CHILE, 2012), En “IMPACTO DEL ENDEUDAMIENTO EN LAS PERSONAS NATURALES”, se destaca lo siguiente:

El trabajo desarrollado analiza la situación de las personas naturales que son deudoras en nuestro país, percibiéndose realidades desconocidas para gran parte de la sociedad, y que agravan aún más el problema del sobreendeudamiento. Por un lado, la falta de regulación en nuestro ordenamiento jurídico y la existencia de situaciones de orden psicológico y social que tienen el efecto de hacer aún más difícil la condición de estas personas; asimismo, se estudiaron situaciones reales, que reflejan las alternativas que tiene una persona sobreendeudada en nuestro país, y se plantearon algunas interrogantes, como ¿qué hacer cuando se llega a una situación de insolvencia?, ¿existen lugares que ofrezcan asesoría especializada?, ¿cuáles son las mejores alternativas para salir del problema?

El trabajo se estructura sobre la base del análisis de la legislación comparada (España, Francia, Alemania, Reino Unido y Estados Unidos), poniendo énfasis en las medidas de carácter preventivo y reparador que se han implementado para solucionar este fenómeno. Se destina un capítulo a las estadísticas que vienen a graficar, de un modo esquemático, las cifras involucradas en el tema del sobreendeudamiento.

Viroto, (CHLE, 2014), En “Factores que influyen en el endeudamiento por tarjetas de crédito en Casas Comerciales y default”, concluye en lo siguiente:

Se comenzó este estudio con los factores que podrían ocasionar el endeudamiento de los hogares chilenos y el riesgo de default, se pudo analizar los estudios en donde muestra el aumento de las tarjetas de crédito en los últimos años y también el incremento de las tarjetas de crédito en Casas Comerciales, ha hecho que se tenga en consideración la posibilidad de este endeudamiento, por la tenencia de tarjetas de crédito sea una causa de caer en default por dichos hogares.

TRIGUERO, (ECUADOR, 2015), En “FACTORES QUE GENERAN EL ENDEUDAMIENTO EN LAS FAMILIAS QUEVEDEÑAS Y ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA EN EL NIVEL DE SU DESARROLLO HUMANO, EN LA CIUDAD

DE QUEVEDO DURANTE EL PRIMER PERIODO 2012”, concluye en lo siguiente:

Se establece que el estar endeudado no repercute en el nivel de desarrollo humano, puesto que las familias se endeudan para adquirir bienes e inmuebles para mejorar sus necesidades básicas de esta forma sus condiciones de vidas mejoran, aunque a su vez su nivel de ingreso se reduce, por ser destinado parte de un porcentaje de ingresos percibidos a los pagos de sus deudas.

Mediante la investigación se puede determinar que el endeudamiento si ha contribuido al desarrollo y al nivel de vida las familias, mediante el estudio el 58% señala que se endeuda por necesidad para satisfacer sus necesidades. Mientras que con un 30% manifiesta endeudarse por establecer un negocio, lo cual le permitiría establecer más ingresos y de una forma más estable.

Ramírez, (COLOMBIA, 2015), En “EL IMPACTO DEL MANEJO INAPROPIADO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO EN LA ECONOMÍA DE LOS HOGARES COLOMBIANOS”, concluye en lo siguiente:

Dadas las características que presentan algunos clientes en el momento de solicitar un crédito en cuanto a su historial, comportamiento y hábitos de pagos generalmente aplican para tarjetas de crédito porque este producto financiero al ser un producto de consumo masivo tiene un perfilamiento de clientes diferente, temas de ingresos, antigüedad en la empresa, edad y demás características sociodemográficas juegan un papel importante en esta decisión.

Los montos otorgados en las tarjetas de crédito son mucho más inferiores que los de un préstamo personal dado que son cupos de crédito que no tienen fecha fin de cancelación, es decir una vez se valla liberando cupo se puede seguir haciendo uso de este cupo, a esto se le conoce como cupos rotativos. Adicional el plazo es inferior, desde 1 a 36 cuotas mensuales máximo según la utilización de cada compra, mientras que existe créditos con plazo hasta de

180 meses lo que conlleva a que exista más riesgo de liquidez con las tarjetas de crédito.

OLIVA, (HONDURAS, 2016), En “EFECTO DE LAS TARJETAS DE CREDITO EN LA CONDICIONES DE VIDA DE LOS USUARIOS”, concluye en lo siguiente:

Los objetivos propuestos se logran alcanzar en su totalidad como el efecto del uso de las tarjetas de crédito en el nivel de vida de las personas, se concluye que empobrece en la medida que se hace uso irracional de las tarjetas de crédito afectando sus ingresos. En tal forma, reduce su capacidad de consumo a causa de las tasas de interés que en cierta medida son altas en vista de su tendencia d crecimiento en los últimos siete años.

La tasa de interese de las tarjetas de crédito, sigue incrementando el costo financiero. También, los cálculos del pago mínimo, interés por mora, seguros de deuda, costos por rehabilitación de cuenta y tasa de interés por extra-financiamiento en caso que lo hubiere, impactan en el saldo de la tarjeta de crédito en caso que ocurra impago.

2.1.2 A Nivel Nacional

Agapito, (2010), En “DETERMINANTES DEL CRÉDITO DE CONSUMO POR TIPO DE INSTITUCIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ”, concluye en lo siguiente:

A pesar de la estrecha relación que mantiene la tasa de crecimiento del Producto Bruto Interno y del crédito agregado, el primero sólo ha sido capaz de determinar el comportamiento del crédito de tipo consumo en las cajas rurales dado que, en el planteamiento anual de metas para las colocaciones de este tipo de créditos, el PBI registra un peso significativamente mayor que lo estipulado en la modelización de metas del resto de instituciones. Sin embargo, hemos creído conveniente mencionar que la banca múltiple y cajas municipales consideran como factores esenciales en su modelización anual de metas a variables cuantitativas como el PBI per cápita o el Poder adquisitivo de las personas así como la mayor competencia medida a través del

incremento de entidades bancarias y financieras en el mercado, y principalmente, a variables cualitativas como las expectativas de crecimiento, en términos de penetración, en los estratos de la población más desatendidos (NSE C y D).

CASTRO, (2014), en “INFLUENCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN LOS CLIENTES DEL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ DE LA CIUDAD DE CHICLAYO, EN EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO, EN EL PERIODO ENERO – JULIO DEL 2013”, concluye en lo siguiente:

La educación y por ende la cultura financiera de los clientes encuestados es aún limitada, aunque poseen ciertos conocimientos básicos el problema radica en que estos no se ven reflejados en la práctica; es decir, no hay un hábito, una costumbre. Debido a la falta de la elaboración de un registro de gastos y un presupuesto familiar, esto desencadena en una mala distribución de su dinero afectando así su economía al momento contraer deudas con instituciones financieras y teniendo gastos no planificados, que superan incluso, sus ingresos.

No cabe duda de que la tendencia mundial hacia el consumo ha provocado una gran euforia hacia el crédito. De este modo, la sociedad valora el tener sobre el ser. Tal es así que no existe un adecuado hábito de ahorro por parte de los clientes encuestados, puesto que estos ahorran de manera esporádica destinando un porcentaje pequeño de sus ingresos para el ahorro, poniendo de manifiesto una ausencia de cultura de planificación financiera. Los clientes están accediendo cada vez más a los productos financieros ofertados por las instituciones financieras, sin embargo, estos no tienen muchas veces el conocimiento adecuado de las tasas que se aplican a estos productos, lo cual no les permite comprar opciones entre los distintos productos financieros ofertados o entre instituciones financieras.

2.2 Bases teóricas.

2.2.1 Tarjetas de Crédito

Forma y origen

El siguiente proyecto de investigación tiene por objeto un complejo instrumento de pago que surgió de las necesidades de la sociedad de consumo actual, desarrollado en todas las naciones industrializadas, difundido y utilizado en la práctica totalidad de países.

Las tarjetas –y en especial las de crédito- se han convertido en un sistema de pago de casi obligada aceptación en la compra de bienes y retribución de servicios y, como algunos autores señalan, ha sido el último paso en la evolución histórica de los medios de pago, entendiendo esta expresión genéricamente como elemento movilizador de la riqueza.

El derecho como técnica nacida de la realidad social se enfrenta a ese desafío. Debe asumir e incorporar las posibilidades de las nuevas tecnologías que han revolucionado los métodos de operar jurídicos en algunos aspectos, como es el caso, del documento electrónico y la transmisión informática de datos a distancia.

Materialmente la tarjeta de crédito consiste en una pieza de plástico, cuyas dimensiones y características generales han adquirido absoluta uniformidad, por virtualidad del uso y de la necesidad técnica.

Cada instrumento contiene las identificaciones de la entidad emisora y del afiliado autorizado para emplearla; así como el periodo temporal durante el cual ese instrumento mantendrá su vigencia. Suele contener también la firma del portador legítimo y un sector con asientos electrónicos perceptibles mediante instrumentos adecuados. Estos asientos identifican esa particular tarjeta y habilitan al portador para disponer del crédito que conlleva el presentarla, sin estampar su firma.

En cuanto a la historia de las tarjetas bancarias, esta se remonta al año 1914 cuando la Western Union emitió la primera tarjeta de crédito al consumidor, pero en particular a sus clientes preferenciales. Hasta la primera mitad del siglo, otras empresas como hoteles, tiendas por departamentos y compañías gasolineras emitieron tarjetas de crédito para sus clientes.

Después de la segunda guerra mundial, surgieron con renovado ímpetu nuevas tarjetas. Pero sólo fue hasta 1950 cuando salió la tarjeta Diner's Club, que una misma tarjeta de crédito fue aceptada por una variedad de comercios. En 1951 el Franklin National Bank de Long Island, Nueva York, emitió una tarjeta que fue aceptada por los comercios locales y poco después alrededor de 100 bancos. Sin embargo, como estas sólo funcionaban para un área de la banca local, "muy pocas podían generar suficientes ganancias para los bancos, por lo que muchos desaparecieron con la misma rapidez con que surgieron".

Basados en esas pioneras, los bancos locales de los Estados Unidos de Norteamérica incursionaron en expedir sus propias tarjetas de crédito como sustitutas del cheque.

Para los años 60 se ofrecieron nuevas modalidades de pago diferidos en los saldos a pagar, lo que ofreció ingresos adicionales y mayor rentabilidad a los bancos, los cuales unidos en asociaciones o mediante convenios en todo el territorio norteamericano pudieron expedir tarjetas de crédito común, creando un sistema de carácter nacional, de donde surgieron las que hoy son grandes firmas de tarjetas que operan bajo los nombres de Mastercard Internacional y Visa Internacional, en el caso de Visa, sus antecedentes se remontan al año 1958 cuando el Bank of America comenzó a emitir la tarjeta de crédito BankAmericard en los Estados Unidos.

En otros países del mundo, nuevos programas de tarjetas eran lanzados, manejados siempre por bancos o por asociaciones de instituciones financieras, creando así sistemas mundiales de tarjetas bancarias de crédito.

La creación de la tarjeta bancaria de crédito no es más que el último eslabón en la cadena evolutiva del intercambio de valores. Además de que cumple con las tres funciones principales de una intermediaria financiera, ya que transfiere fondos; es un instrumento de créditos y bajo los aspectos de seguridad contribuye a llenar la función de custodia de valores. También es un hecho que, debido al avance tecnológico y al crecimiento del mercado, las tarjetas de crédito han dejado de ser un instrumento clasista para introducirse en el mercado de las masas, lo que ha creado un aumento en las operaciones a nivel mundial.

La difusión internacional fue producto del empleo en otras naciones de las tarjetas emitidas en aquel país, y del establecimiento local de sucursales de las emisoras durante la quinta y la sexta década.

Diferencia entre tarjeta de débito y tarjeta de crédito

Una tarjeta de débito es una tarjeta cuya forma de pago se realiza cargándose directamente el importe en nuestra cuenta, ya sea una libreta de ahorros, una cuenta corriente o incluso una póliza de crédito. Por consiguiente, tenemos que tener saldo (o crédito en la póliza) para poder realizar el pago con esa tarjeta.

Una tarjeta de crédito es una tarjeta cuya forma de pago es aplazada, por lo que podemos hacer compras sin tener dinero en nuestra cuenta. Al hacer un pago contraemos una deuda con la entidad financiera, por lo que la entidad financiera querrá asegurarse de que tenemos ingresos o capacidad de devolverla antes de concedernos una tarjeta de crédito.

Funciones de la tarjeta de crédito en la práctica

La tarjeta es un instrumento jurídico que permite a su titular realizar determinadas operaciones con el propio emisor o con terceras personas, sustituyendo la necesidad de utilizar dinero en efectivo, cheque u otros documentos mercantiles. Funciona como medio de pago documental o escritural, en operaciones con trascendencia económica.

La tarjeta ante todo responde a una necesidad de la sociedad contemporánea. Así surgió y en esa dirección ha evolucionado. Hubo necesidad de disponer de un instrumento que pudiera intervenir en el tráfico económico y jurídico supliendo el intercambio de dinero efectivo en las transacciones comerciales originadas por el consumo particular, de pequeña y mediana cuantía, y/o en competencia con otros instrumentos como los cheques, cuya finalidad era distinta y su aceptación no era la deseada en ese tipo de transacciones. Las funciones que realizan las tarjetas nos han permitido establecer también una clasificación de las mismas.

Funciones económico-sociológico

La tarjeta es un instrumento de desarrollo comercial y financiero. Qué duda cabe que la tarjeta es fruto del desarrollo comercial y se ha convertido en un impulsor del mismo. Ha influido en el desarrollo del mercado financiero, donde es un importante instrumento de intermediación y genera buena parte de los beneficios de la banca. También en España, a través de las comisiones, y no tanto por los intereses, por la señalada poca utilización de la tarjeta como instrumento de crédito. La tarjeta no sólo es un sustitutivo parcial del numerario efectivo, sino que ha sustituido en buena parte al cheque, y su mayor mérito, al menos en España, es que ha conseguido ser aceptada sin problemas en las compras de consumo.

La tarjeta por otra parte permite al establecimiento comercial una ampliación del espectro del consumidor, al cual puede llegar con mayor facilidad, para la venta de sus bienes o la prestación de sus servicios: la tarjeta insta al consumo.

Funciones jurídicas

La tarjeta es un instrumento de identificación, su función primaria permite el uso del resto de funciones específicas. En realidad, está mejor empleado hablar de la tarjeta como “medio de identificación”, que sirve tanto a sus

funciones jurídicas como a las económico-sociológicas. La identificación por sí no tendría sentido.

Su fin, en el caso de la tarjeta de pago, es usar o acceder al resto de funciones de la misma, que de otra forma difícilmente serían posibles. Empero, creemos adecuado examinar la identificación entre las funciones jurídicas, por el efecto de legitimación que en sentido estricto proporciona al titular.

2.2.2 Elementos que componen una tarjeta de crédito

- Nombre de la institución financiera
- Logo de la red de cajeros u otros servicios
- Holograma
- Número del cliente, el cual consta de 16 números separados de cuatro en cuatro. Los cuatro primeros números significan la identificación del banco, el primero significa el tipo entidad financiera:
- “3” Diners Club “3” American Express “4” Visa “5” Master Card “6” Discover
- Número que indica a que banco pertenece la tarjeta
- Año desde que el tarjetahabiente es usuario de esta tarjeta de crédito.
- Fecha de vencimiento de la tarjeta de crédito
- Nombre del cliente
- Color de la tarjeta de crédito (la cual indica si es clásica, oro o platinum)
- Banda magnética, que se encuentra al dorso y es una franja negra en la que se encuentran grabadas informaciones vitales sobre la tarjeta.
- Banda para la firma
- Código de siete números que la utilizan los comercios para autorizar una compra. Los cuales constan de los 4 últimos números de la tarjeta junto con tres números que son un código que maneja internamente la institución financiera.

2.2.3 Sistema de tarjeta de crédito

Como se dijo antes para comprender el concepto técnico de la tarjeta de crédito es necesario comprender el sistema de tarjeta de crédito. La tarjeta no vale por sí, sino por pertenecer al sistema que le ha dado origen y en el cual opera. El sistema vale por sí y subsiste aún en ausencia de la tarjeta.

En nuestra doctrina no se ha dado hasta ahora una definición específica del sistema. Ello se debe a que se ha intentado definir el fenómeno a partir de la tarjeta, no del sistema.

Una definición interesante es aquella que dice que el sistema de tarjeta de crédito es un conjunto sistematizado de contratos cuya función básica, entre otras, consiste en un servicio de administración de cuentas corrientes mercantiles.

Conjunto sistematizado de contratos individuales que constituyen la estructura legal del sistema, la cual tiene a su vez, varios componentes funcionales, que son subconjuntos sistematizados de los cuales tres son esenciales: la organización central, que conduce y opera el sistema, el grupo de usuarios de tarjeta y los establecimientos adheridos.

La organización: Tiene por objeto predominante comercializar el sistema y administrar las cuentas de usuarios y establecimientos. Como bien dijimos conduce y opera el sistema.

Los usuarios: Cada uno de ellos está ligado a la organización central por un contrato bilateral individual, el cual tiene como objeto predominante la incorporación del usuario al sistema mediante la emisión de la tarjeta y la apertura y administración de su cuenta

Los establecimientos: Llamados establecimientos adheridos o aceptantes de tarjeta. Se encuentran ligados a la organización central también mediante un contrato bilateral individual, cuyo objeto predominante es la incorporación del

establecimiento al sistema mediante la asignación del código de identificación y la apertura e identificación de su cuenta.

El sistema en marcha: Consiste en la operación y el efecto de la actuación organizada convencionalmente por los sujetos mencionados precedentemente. A continuación, se detalla dicho proceso:

A. **Adquisiciones:** El portador de la tarjeta exhibe esta y ello lo habilita para sustituir el pago de la firma de un instrumento corrientemente denominado cupón, el cual consiste en un formulario pre impreso suministrado por la organización emisora, y que hoy en día la mayoría de los casos ha sido reemplazado por un sistema electrónico e informático en red que genera su impresión una vez verificados los datos y autorizada la operación a través de ese sistema, que mantiene interconectado al comercio con la sede central de la organización.

El cupón expresa el monto de la contraprestación debida al vendedor, y menciona la fecha del negocio. Contiene obviamente el nombre del sistema de tarjetas de crédito operado y el del establecimiento aceptante. Incluye números identificatorios del comercio y del portador. Se extiende tres ejemplares; uno de los cuales es recibido en el momento de la firma por el portador de la tarjeta.

B. **Cobranzas:** El comerciante adherido entregará el cupón con el que se quedó a la organización del sistema. Aunque con la nueva modalidad de interconexión electrónica esto no debería ser necesario.

C. **Pagos por la emisora al aceptante:** La emisora habrá establecido con los aceptantes de las tarjetas periodos para que estos presenten los cupones. Queda generalmente convenido que la satisfacción monetaria de los cupones presentados en cada ocasión sufre una pequeña quita.

D. **La cancelación de las operaciones por el usuario:** La organizadora del sistema y emisora de las tarjetas debitará los montos requeridos en la cuenta de cada portador de las tarjetas emitidas. Estos serán

informados periódicamente del saldo deudor, que habrán de cubrir en fechas preestablecidas, mediante la emisión de un estado de cuenta.

E. La utilidad de los operadores: La disponibilidad financiera producida durante el diferimiento del pago al aceptante por algunos días, o la reducción de su monto en algún porcentaje pre concretado, constituirá el ingreso de la emisora, sumado el pago proveniente de cada portador del instrumento en análisis.

El cobrador aceptará ese diferimiento, o esa reducción o ambos simultáneamente, porque su disposición a dar o a servir sin pago pecuniario inmediato determinará una mayor concurrencia de adquirentes, con el previsible incremento de su utilidad.

El usuario pagará la cuota anual o mensual, porque el mecanismo le evita trasladar el dinero y le provee un crédito construido por el diferimiento de sus pagos.

Débitos principales de las partes:

La emisora de la tarjeta promete el mantenimiento futuro del crédito implicado en la disponibilidad de la tarjeta; generalmente poniendo un máximo al monto de este. Esta prestación suele entenderse como una duración indefinida. Tal débito deriva en una emisión reiterada en el tiempo, de las nuevas tarjetas.

Los débitos del tomador de la tarjeta residen en el pago del canon periódico y principalmente en la cobertura de los montos distribuidos por la entidad organizadora para atender sus adquisiciones efectuadas mediante el crédito empleado merced al uso de la tarjeta de crédito.

Otras prestaciones de las partes son las siguientes:

- a) Débitos de información: El portador ha de recibir una cuenta periódica de la empresa emisora. En este tema vale aclarar que el retraso en el envío de la misma o la ausencia por cualquier otro motivo de esta, no excusa el pago tempestivo.

- b) Débito de remesar el pago: La entidad emisora ha de recibir el pago en su cede, o en los bancos que se haya informado al tenedor de la tarjeta.
- c) Emisión de tarjetas adicionales: Son aquellas que son utilizadas por sujetos distintos del ordenante de la emisión. Los consumos efectuados con ejemplo de estas tarjetas adicionales constituyen ante la emisora un débito del tomador de la tarjeta principal.

Comisiones:

Las tarjetas de crédito son una importante vía de generación de comisiones para los bancos, existen dos tipos:

- a) Comisión anual de emisión o renovación, cuyo valor asciende a un importa anual de 15 dólares en el caso de las tarjetas clásicas y de 25 dólares en el caso de las tarjetas oro y platino.
- b) Comisión por retirada en efectivo. En general es un uno por ciento sobre el valor del retiro en cajeros y sucursales propias y de un 4 por ciento sobre el valor retirado en el resto de cajeros y sucursales. Dichos porcentajes varían de acuerdo a las políticas de cada emisor.

Liquidación y pago aplazado

El período de liquidación suele ser mensual con cargo a primeros del mes siguiente al de realización de la compra o retirada de efectivo. Con una tarjeta de crédito podemos optar por distintas modalidades de pago:

- a) **Pago a final de mes:** Las compras y los pagos son cargada a la cuanta asociada a la tarjeta en una fecha determinada, normalmente a primeros días del mes siguiente a la realización de la operación. Con esta modalidad no se pagan intereses. (Crédito corriente)
- b) **Pago aplazado:** Permite definir los pagos escogiendo una forma flexible de cuanto quiere pagar cada mes. Este pago puede ser diferido ya sea con o sin intereses dependiendo de los planes de pago que acepta el establecimiento comercial. (Crédito diferido)

2.2.4 Tipos de tarjeta de crédito

En la actualidad existen diversos criterios para la clasificación de las tarjetas de crédito:

Por la entidad emisora:

Las tarjetas de crédito bancarias: Son como su nombre lo señala, las tarjetas emitidas por una entidad bancaria. Esta entidad bancaria interviene tanto como emisora de la tarjeta, así como ente financiero y crediticio, generándose diversas relaciones obligacionales como por ejemplo la obligación del banco de emitir la tarjeta y proporcionar un crédito al usuario de la tarjeta, así como de cancelar las obligaciones del usuario asumidas con el comerciante o el proveedor afiliado, obligaciones contraídas mediante el uso de la tarjeta de crédito.

Las tarjetas de crédito no bancarias: Se diferencian de las anteriores en que quien las emite si bien es una entidad financiera o crediticia que no se ubican en el área de banca comercial y por lo tanto el crédito que le ofrecen a los usuarios de la tarjeta de crédito se encuentra limitado a un determinado número de establecimientos.

Tarjetas de crédito propias de un determinado establecimiento comercial: Que son emitidas por el establecimiento comercial para el uso exclusivo en el mismo, es decir, el crédito que se les proporciona está supeditado a que se utilice en el consumo de productos o servicios que el mencionado establecimiento ofrezca.

Tiene como particularidad que las relaciones obligacionales que se desprenden son únicamente entre el establecimiento y el usuario de la tarjeta, siendo esta relación un mutuo entre las partes, es decir este tipo de tarjeta de crédito es bipartita pues solo son dos partes que intervienen en las relaciones obligatorias generadas.

Por el crédito concedido y la modalidad de pago

Las tarjetas de crédito de pago inmediato: Que son aquellas que tienen una determinada de fecha de pago previamente establecida.

Por su duración.

Limitadas: Aquellas que tienen un plazo determinado de vigencia.

Ilimitadas: Que son aquellas que no tiene un plazo de duración especial, es decir este no se encuentra determinado.

Existen fundamentalmente tres tipos de tarjetas de crédito diferentes:

- a) **Tarjetas clásicas:** Son las tarjetas de crédito más comunes (visa classic, mastercard, american express, etc.). El límite máximo de crédito oscila entre 1000 y 5000 dólares, dependiendo en la entidad financiera que se trate y de acuerdo al cliente y entidad.
- b) **Tarjetas oro y platino:** (visa oro, american express oro, etc.). Se distinguen físicamente de las anteriores por su característico color dorado o platino. Pertenecen al segmento alto de la gama y, solo se conceden a los mejores clientes de la entidad. El límite máximo de utilización en establecimientos oscila entre los 5.000 y 100.000 dólares al mes.
- c) **Tarjetas especiales:** Son tarjetas que ofrecen servicios especiales además de los que ya ofrecen las tarjetas clásicas. Existen cientos de ellas: Gas Club (ofrece el servicio en gasolineras, autoservicios, lavautos, etc.)

2.3 Los beneficios, ventajas y desventajas al usar una tarjeta de crédito.

Los beneficios.

Una tarjeta de crédito le facilita al tarjetahabiente comprar algo ahora y pagar luego. Es mucho más seguro usar una tarjeta de crédito que andar con dinero o efectivo. Si la persona titular pierde su tarjeta de crédito, puede pedirle a la compañía que la emitió para que se la cancele y de esta manera nadie más la pueda usar, pero si pierde dinero o efectivo, no lo podrá recuperar.

Ventajas.

- La tarjeta de crédito permite al titular acceder a un saldo superior de lo que dispone en su cuenta corriente, lo que le aporta una gran flexibilidad.
- Si se amortiza una deuda en el tiempo pactado con el banco o caja de ahorros estará exenta de intereses.
- Permite retener el pago de un producto o servicio si no satisface las necesidades o expectativas del cliente.
- La tarjeta de crédito se está convirtiendo en el método de pago más usual en Internet, gracias a que suele incluir seguros que la protege de usos fraudulentos.
- El alto coste de la tarjeta de crédito se justifica con la cobertura de seguros que tiene la tarjeta. Casi siempre incluye diferentes tipos de seguridad que dependerán de la entidad emisora y del contrato que ésta haya firmado con el cliente. Por lo general, los seguros más comunes cubren lo siguiente:
 - Asistencia médica
 - Pérdida de equipaje
 - Antirrobo
 - Accidentes

Desventajas

- El cliente debe tener cierta estabilidad económica para poder solicitar una tarjeta de crédito.
- Para poder obtener una tarjeta de crédito, el banco debe comprobar los ingresos del solicitante y su historial bancario.
- El dinero adicional que puede disponer el titular puede catalogarse como un préstamo por parte de la entidad emisora de la tarjeta de crédito, y como tal, deberá amortizarlo con intereses.
- El riesgo que se corre es no controlar los gastos que se realicen con la tarjeta y no poder asumirlos en el plazo pactado, lo que puede provocar un endeudamiento y el pago de altos intereses.
- La tarjeta de crédito suele comportar comisiones más elevadas que la tarjeta de débito, al igual que un coste anual superior.

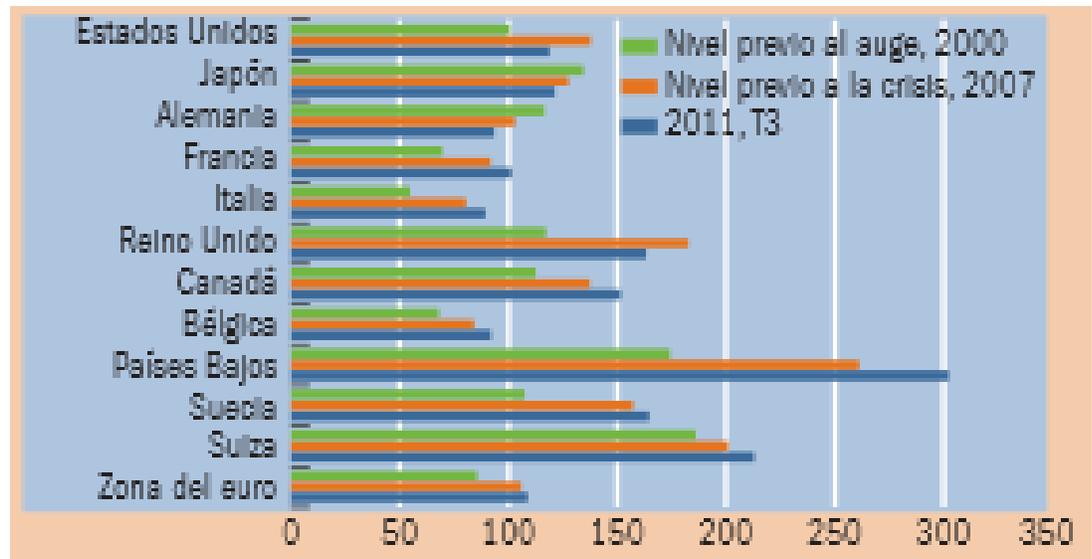
2.4 La tarjeta de crédito como medio de pago

En esta sección se incluyen datos del origen y evolución de la tarjeta de crédito tanto a nivel mundial, como su desarrollo en América Latina, y finalmente su inclusión y evolución en el Ecuador.

En el mundo

El origen de la tarjeta de crédito presenta dos etapas bien marcadas, la primera se dio inicio en 1920 cuando Western Union empezó a entregar a sus clientes selectos una tarjeta de metal que les permitía identificarse como clientes VIP obteniendo así un servicio más ágil, amable así como la opción de diferir sus pagos, esto de acuerdo a lo que menciona Gutiérrez (1992) en su texto denominado Mercadeo para Banqueros. Por su parte en esta misma época General Petroleum Corporation fue la primera en emitir una tarjeta de crédito para consumo de gasolina tanto para sus empleados, clientes y posteriormente para el público en general.

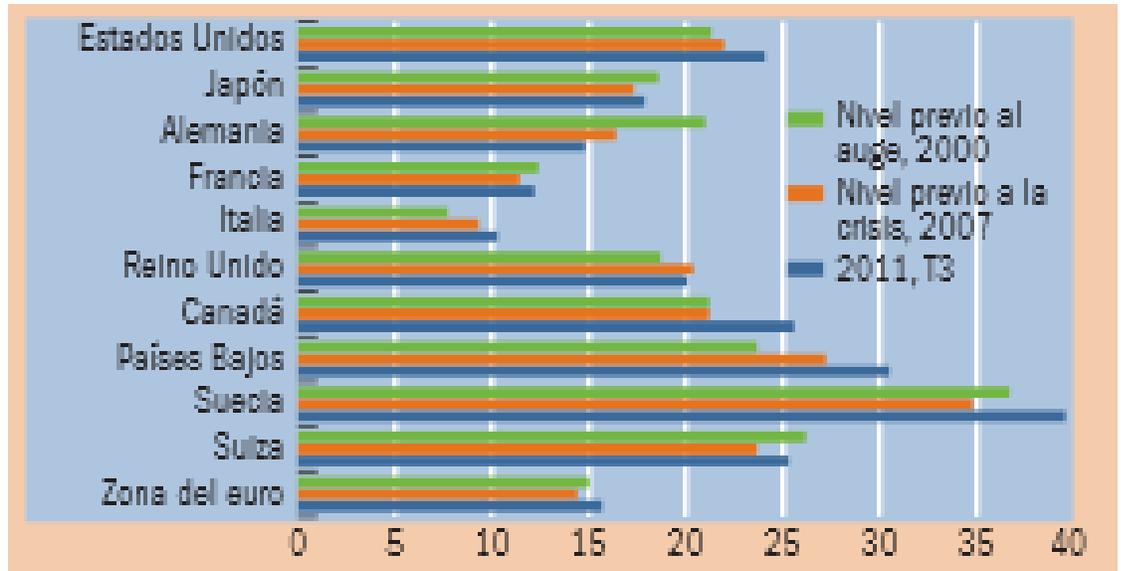
A continuación se incluyen algunos datos relacionados con el nivel de deuda de los hogares en relación con el ingreso que poseen, se incluyen los principales países desarrollados así como la Zona Euro y los países bajos.



Fuente: Claessens Stijn. *Revista Finanzas y Desarrollo, Fondo Monetario Internacional FMI (2012)*

Como se aprecia en el Figura anterior, los hogares aumentaron significativamente sus niveles de deuda en relación con el ingreso esto en virtud de las altas expectativas derivadas de los créditos inmobiliarios y de consumo, que de manera especial se generaron en los países de la Unión Europea así como en Estados Unidos.

Se observa que períodos antes de la crisis hipotecaria del 2008, existe un aumento importante en los niveles de endeudamiento, y a partir de la crisis financiera hasta la recuperación al 2011, los hogares recurrieron a mayor endeudamiento esto de manera especial en países como Suiza, los países bajos y la Zona Euro. En el caso de Estados Unidos se refleja un comportamiento más austero lo que generó que los porcentajes de deuda disminuyan.



Fuente: Claessens Stijn. *Revista Finanzas y Desarrollo, Fondo Monetario Internacional FMI (2012)*

Al relacionar la deuda como porcentaje del patrimonio, se observa que, a partir de la crisis financiera, la deuda aumentó considerablemente en la mayoría de países que se describen en el Figura anterior, a excepción del Reino Unido, Alemania y Japón, quienes presentaron leves disminuciones.

En la actualidad el negocio de tarjetas de crédito se encuentra liderado por cuatro grandes marcas como son: Visa, Mastercard, American Express y Diners Club; a continuación, una breve descripción del nacimiento de estas:

- a. Visa: Bank of America en 1966 estableció una organización mundial con la finalidad de otorgar franquicias de operación de tarjetas, a la cual se denominó BankAmerica Service Corporation. Posteriormente otros bancos empezaron a emitir esta tarjeta, presentando un crecimiento importante en la industria. De acuerdo a Gutiérrez (1992), “debido a problemas que tenían respecto de emitir tarjetas con el nombre de diferentes bancos de la competencia, surge la necesidad de crear un sistema más amplio y de alcance mundial, dando origen así en 1977 a una de las marcas más reconocidas y de extenso uso a nivel internacional”.

- b. Mastercard: dado el éxito y crecimiento vertiginoso que tuvo Visa, en 1966 cuatro bancos de Chicago se unen con el fin de crear el Midwest Bank Card Association. (Gutiérrez, 1992). Este tipo de tarjeta se caracterizaba porque cada banco emitía su tarjeta con el nombre de su entidad financiera y un símbolo común que permitía la aceptación en el resto de las entidades bancarias.

- c. American Express: nace inicialmente en 1850 como un Cheque Viajero con el nombre de American Express. Tal como lo refiere Gutiérrez (1992), en 1933 cuando quedaron congelados casi la totalidad de activos de los Estados Unidos, American Express continuó sin ningún problema cambiando sus cheques de viajero y los de sus competidores; y es así que a partir de 1958 se lanza la primera tarjeta de crédito con el nombre que hoy se conoce y que constituye una de las marcas más reconocidas en el mundo.

- d. Diners Club: si bien fueron los pioneros en la generación de las tarjetas de crédito, la industria logro superar el producto inicial (Gutiérrez, 1992). Es así que, el crecimiento que ha tenido Diners Club ha sido muy inferior al alcanzado por sus competidores. Del total de transacciones realizadas con tarjetas de crédito, el uso de Diners Club representa tal solo el 1%, siendo Visa la pionera en la actualidad.

Desde 1914 año en que nace la tarjeta de crédito hasta la actualidad, se ha convertido en el instrumento de pago de mayor uso por parte de clientes e instituciones afiliadas. El acceso al dinero plástico es cada vez más fácil a diferencia de lo que ocurre con el acceso al financiamiento formal por parte de una entidad financiera.

Es por ello que el uso masivo del crédito ha cambiado el perfil de nuestras sociedades y las ha transformado en sociedades de consumo para las cuales

no siempre las personas han sido adecuadamente preparadas (Amar, Abello, Denegri y Llanos, 2001).

En América Latina

El desarrollo de la tarjeta de crédito en América Latina tiene sus inicios en Brasil, tal como lo señala Gutiérrez (1992), Diners Club en 1956 lanza por primera vez este instrumento financiero; posteriormente Citybank crea por el año de 1970 la tarjeta denominada City Card, es a partir de este producto que se genera la alianza entre Citybank, Itaú y Unibanco para poner en el mercado la Credicard, la cual a tres años de su lanzamiento contó con 180,000 tarjetahabientes y más de 15000 establecimientos afiliados en todo el territorio brasilero.

Argentina por otro lado, se constituye en uno de los mercados más atomizados por la presencia de tarjetas de crédito no solo de las cuatro marcas más reconocidas a nivel mundial, sino de un gran abanico de marcas nacionales que no han permitido que Visa posea más allá del 27% de la cuota de mercado. “Es a partir del año de 1961, que Diners Club incursiona en este mercado lanzando su tradicional tarjeta de crédito; sin embargo, es en la década del 90 que este instrumento de pago presenta su verdadero crecimiento” (Gutiérrez, 1992, p. 20). Actualmente existen 12 marcas de tarjetas de crédito vigentes en el país, incluidas aquí las cuatro marcas más reconocidas a nivel mundial.

Otro de los países que ha tenido un importante crecimiento en el mercado de tarjetas de crédito lo constituye México, país en el cual el origen de uso de tarjetas bancaria se remonta a fines de los 60s, la primera tarjeta fue emitida por el Banco Nacional de México en 1968, un año después se unió a este desarrollo el Banco de Comercio con su tarjeta BankAmericard (Visa). Actualmente en este país existen más de 10 millones de tarjetas en circulación. (Gutiérrez, 1992).

Por otro lado, dentro del mismo texto de Gutiérrez (1992), se destaca la evolución de las tarjetas de crédito en Chile, el cual señala que “la empresa

Bancard es la que administra las marcas más reconocidas como Visa y Mastercard así como la marca nacional Magna; con estas tres marcas la empresa lidera el mercado con una cuota de participación del 90%” (p.21).

Esta evolución marcada se ha dado en estos países de América Latina incluido México, para el resto de los países como Colombia, Venezuela, Perú e inclusive el Ecuador el desarrollo de la tarjeta de crédito más dispar, sin embargo; se destaca la penetración de Visa como medio de pago de mayor uso y cobertura en la región. (Gutiérrez, 1992).

A continuación, se muestra una tabla donde se presenta información relacionada con el número de personas que poseen un tipo de producto financiero en varios países de América Latina, donde se incluye también las tarjetas de crédito bancarias.

Número de personas que poseen productos financieros como % de la población adulta

Países	Cuentas corrientes	Cuentas de ahorro	Tarjeta de crédito bancaria	Préstamos hipotecarios	Créditos de consumo	Microcréditos
Brasil		43.00	20.00	1.21	6.87	
Colombia	4.41	42.71	10.43	1.72	8.6	1.7
Costa Rica	3.6	40.38		1.25	4.30	0.13
Ecuador	6.99	35.84	23.06	0.51	6.48	2.84
El Salvador			10.59	3.45	16.61	0.68
Honduras			5.71			
Perú	3.13	24.64		0.28	12.88	1.95

Fuente: Federación Latinoamericana de Bancos

Como bien se aprecia en la tabla anterior, la tarjeta de crédito bancaria constituye el segundo producto financiero de mayor demanda y uso en la población de los países presentados, inclusive en Honduras se constituye en el único producto financiero que posee la gente.

Las cuentas de ahorro por su lado, representa el producto con mayor número de clientes, esto dado los pocos requisitos y bajas restricciones que existen para acceder al mismo; lo que no ocurre con el resto de los productos como: cuentas corrientes, inversiones, créditos donde las barreras de acceso son más restrictivas, tanto por montos de apertura, requisitos de documentos, entre otros.

2.5 El Endeudamiento

El Endeudamiento y sobreendeudamiento con tarjetas de crédito

Según Amar et al. (2001), la comprensión del funcionamiento bancario y de los mecanismos de crédito y ahorro constituye prerequisites indispensables para el desarrollo de conductas económicas racionales y para evitar niveles excesivos de endeudamiento. Sin embargo, el poco conocimiento que la población ecuatoriana tiene al respecto del sistema financiero, la falta de cultura financiera, entre otros factores, han provocado un mayor gasto y endeudamiento vía préstamos de consumo y más aún por tarjetas de crédito.

Es en este momento de escasez del recurso económico donde surge la necesidad de contar con entidades que suplan esta carencia de recursos. Por un lado, se presentan un grupo de demandantes con necesidades de financiación netas y por otro un conjunto de oferentes que disponen de la renta suficiente para poder financiar al primer grupo. (Martínez y Merchán, 2010). Para poder llegar a un acuerdo entre estas partes surgen los intermediarios financieros, sean estos formales (bancos, cooperativas, sociedades financieras, etc.) e informales como las cajas de ahorro y crédito, bancas comunales y las estructuras financieras locales en general, quienes actúan canalizando los recursos financieros entre demandantes y oferentes de dinero.

Las instituciones financieras captan recursos del público para proceder a colocar en aquellos agentes deficitarios de dinero. Uno de los productos que más ha desarrollado el sistema financiero lo constituye el crédito. (Cullaso y Tabares, 2007). A pesar de que es el producto más demandado en una

institución de intermediación financiera, el acceso a los mismos se ha convertido en un verdadero martirio para los clientes y de manera especial para aquellas personas que no son calificadas como sujetos de crédito.

Tomando en consideración lo que indican Cullaso y Tabares (2007) resulta imperioso que se genere una cultura y educación financiera de tal manera que los usuarios y demandantes presentes y futuros de los productos y servicios financieros dispongan de información veraz y efectiva que les permita tomar decisiones acordes a sus necesidades de financiamiento y con ello no presentar a futuro problemas de endeudamiento derivado de la falta de conocimiento del sistema.

Como es bien conocido, el sistema financiero se constituye en el motor de toda economía, es así que como lo manifiestan Cullaso y Tabares (2007) “los procesos de intermediación financiera permiten unir a demandantes y oferentes de recursos monetarios, haciendo de esta manera que la economía se dinamice lo que a su vez crea beneficios en términos de: generación de empleo, acceso a una alta variedad de productos y/o servicios, y en general a mejorar de la calidad de vida de los ciudadanos”.

En este sentido Culasso y Tabares (2007) afirman que, el acceso al crédito es un elemento fundamental en cualquier sistema económico y social moderno, y por lo tanto el endeudamiento constituye un elemento inherente a cualquier sociedad de consumo.

Diariamente se observa como la sociedad se ha vuelto más propensa al consumo que al ahorro. Para poder consumir, el ser humano se ve tentado a endeudarse vía crédito directo con el sistema financiero o en su defecto por medio del uso de tarjetas de crédito. (Cullaso y Tabares, 2007).

En un estudio realizado por (Mujika, 2009) se analiza el perfil de hogares endeudados y sobre-endeudados en los países Vascos, determina que un crecimiento desproporcionado del nivel de deuda de los hogares puede acarrear consecuencias importantes, tales como afrontar mayores cargas

financieras, disfrutan de menor capacidad para hacer frente a cambios no esperados y, en consecuencia, sufren una mayor probabilidad de caer en situación de impago. Esto sin duda alguna tal como lo describe Mujika (2009), genera repercusiones no solo en el ámbito familiar sino también y de forma muy negativa en todo el sistema financiero, económico y social.

A continuación, se analizan las particularidades del endeudamiento y del sobreendeudamiento

Endeudamiento

Se define al endeudamiento como un tipo de ahorro en sentido negativo (Katona, 1951); es decir, constituye el gasto más allá de los ingresos que dispone una persona, este endeudamiento se origina por gastos acumulados que no han sido redimidos en su tiempo, así como por deudas contraídas sea por préstamos bancarios u otro tipo de financiamiento.

Por lo tanto, se considera un tipo particular de pago diferido, ya que la utilización y consumo del bien se realiza previamente al pago de este. Katona (1951), en su texto considera tres tipos de endeudamiento, en los que incluye a su vez los motivos que originan cada tipo, tal como se describe a continuación:

- a) Tipo 1: es aquel endeudamiento que surge por la incapacidad de pagar los gastos necesarios con el uso de los ingresos recurrentes.
- b) Tipo 2: surge por la repugnancia de mantener los gastos al nivel de los ingresos, ocurre cuando se produce una baja temporal de ingresos (ej. Por desempleo, cambios de empleo, carencia de beneficios, etc.)
- c) Tipo 3: este surge debido al deseo de efectuar gastos extraordinarios, por lo general se componen de gastos suntuarios.

En relación a este tema, Katona (1951) plantea que las principales variables económicas que intervienen en el endeudamiento son: Ambiente de confianza para llevar a cabo operaciones Eficacia del sistema financiero Nivel de los tipos de interés

Por su parte (Bloxham y Kent, 2009) manifiestan que la necesidad por acumular riqueza, la desregulación del sistema financiero, la competencia, innovación, reducción de los costos, entre otros se constituyen en los principales factores que motivan a las familias para que adquieran deudas.

Sobreendeudamiento

Una definición de sobreendeudamiento nos lo da Vandone (2009), quien sostiene que el endeudamiento excesivo se genera “cuando el nivel de deuda de un individuo no es sostenible en relación con sus ingresos actuales y los recursos adicionales recaudados por la venta de activos reales o financieros”.

Por otro lado Kempson (2002), demuestra que la utilización del crédito afecta la propensión de un hogar para caer en mora con uno o más de sus compromisos adquiridos, y por tanto concluye que mientras más créditos adquieran una familia, su riesgo de impago se incrementa. Esto además tiene un efecto importante en el presupuesto familiar, puesto que se debe destinar una mayor proporción del ingreso para cumplir con las obligaciones contraídas, desmejorando, por tanto la renta familiar.

En este mismo estudio, el autor destaca algunas características propias de los prestatarios irresponsables:

- a) Pedir dinero cuando se encuentran afrontando dificultades financieras para cancelar otros compromisos adquiridos.
- b) Solicitar créditos, a pesar de conocer que tendrá que hacer esfuerzos para pagarlos.
- c) Realizar compras por impulso y utilizar el crédito para ello. Sobre todo en bienes que no son necesarios, sin considerar la capacidad de pago que se tiene para afrontar en un futuro dichos pagos.

Por otro lado, se define como sobreendeudamiento a:

“La deuda excesiva que tiene una persona o empresa con relación a su flujo de caja (ingresos mensuales), que le impide atender oportunamente”.

Capacidad de pago y nivel de endeudamiento

La capacidad de pago de la familia es el ingreso que no se destina a ningún otro concepto del gasto familiar ni deuda. Para estimarla es necesario determinar el ingreso mensual familiar y restarle todos los gastos, de manera que el resultado son los ingresos libres de cualquier obligación:

Capacidad de pago = ingreso mensual - gasto mensual

Por otra parte, los bancos y otros otorgantes de crédito (por ejemplo, las tiendas departamentales) utilizan el concepto nivel de endeudamiento para definir la relación de los pagos a las deudas respecto del ingreso familiar. Se obtiene al dividir el total de pagos a las deudas del mes entre el ingreso y se expresa como un porcentaje:

Nivel de endeudamiento = pagos a deudas del mes / ingreso del mes

De acuerdo con Marco Carrera se ha determinado como una práctica crediticia sana la aplicación del criterio de que el nivel de endeudamiento debe ser menor o hasta 30% del ingreso familiar. Cuando está por abajo la probabilidad de incurrir en situaciones de no pago es menor y generalmente se aprueban nuevos créditos.

No obstante, para otorgar un crédito generalmente los bancos toman en cuenta otros factores en su análisis crediticio, que en resumen son:

1. La capacidad de pago o ingreso mensual disponible.
2. El nivel de endeudamiento o relación de deuda-ingreso.
3. El historial crediticio en el Buró de Crédito.
4. Las referencias crediticias de otros establecimientos financieros y comerciales.
5. La estructura del gasto familiar.
6. Los hábitos de consumo.

Cuando una empresa evalúa la autorización de un crédito para comprar un automóvil nuevo, por ejemplo, lo que está evaluando es el nivel de

endeudamiento y, si está debajo del criterio de 30% puede ser aprobado y viceversa. Adicionalmente estudiará el historial crediticio y los otros factores ya señalados.

Ejemplo del uso del nivel de endeudamiento

Para ejemplificar pensemos que en el mes de febrero una familia necesita cambiar su viejo refrigerador por uno nuevo con un precio de 9 mil pesos a crédito en 9 pagos mensuales de mil pesos. Ellos desean determinar si pueden comprarlo a crédito y si es posible que califiquen positivamente para dicho crédito. Para ello organizan y registran sus ingresos, sus gastos y sus deudas mensuales, usando el planificador de gastos y endeudamiento.

En primer lugar, la familia determina su capacidad de pago. Ha calculado que los ingresos familiares ascienden a un total de 10 mil pesos mensuales, los cuales provienen de la suma del salario de Don Juan el padre y del salario de Cristina la hija mayor que ya trabaja.

Todos sus gastos ascienden a 8 mil pesos en febrero, organizándolos en los rubros de alimentación, vestido y calzado, renta y servicios del hogar, limpieza de la casa, médicos y salud, transporte, comunicaciones, educación, esparcimiento, cuidado personal, otros gastos y deudas. De esta manera, su capacidad de pago es 2 mil pesos = 10 mil pesos - 8 mil pesos.

Ahora estima su nivel de endeudamiento como la relación de las deudas respecto de su ingreso total. Para ello Don Juan ha estimado que los pagos a sus deudas ascienden a mil pesos, resultado de la suma de un pago mensual de 800 pesos de su tarjeta de crédito más un pago de 200 pesos al mes sobre un préstamo de su hermano. De esta manera su nivel de endeudamiento en febrero es 10% = 1 mil pesos/10 mil pesos.

Al inicio la familia tenía capacidad de pago por 2 mil pesos y nivel de endeudamiento de 10%, por lo que puede endeudarse hasta 2 mil pesos mensuales (equivalente a 20% de su ingreso), y mantenerse en una práctica

crediticia sana porque su capacidad de endeudamiento es menor a 30% de su ingreso.

Conociendo sus ingresos, gastos y deudas para febrero, han decidido comprar el refrigerador, con lo que la situación financiera de la familia cambia en marzo.

En primer lugar la familia disminuirá su capacidad de pago de 2 mil a sólo mil pesos, resultado de sumar a sus gastos anteriores (8 mil pesos incluyendo gastos y deudas vigentes) la nueva deuda (que implica pagos de mil pesos mensuales del refrigerador). Entonces el ingreso (10 mil pesos) menos el gasto (ahora 9 mil pesos) genera recursos libres por sólo mil pesos en marzo.

En segundo lugar, su nivel de endeudamiento también cambió, pues ahora las deudas ascienden a 2 mil pesos (resultado de sumar los mil pesos de las deudas anteriores más los mil pesos de la nueva deuda del refrigerador). Entonces el nivel de endeudamiento es la relación de 2 mil pesos (deudas) respecto de 10 mil pesos de ingresos, equivalente a 20%.

Con esta decisión de compra, además de ejercer su crédito de manera sana, ahorrará consumo de energía eléctrica y con ello reducirá su gasto en el renglón de servicios del hogar, lo que a su vez aumentará en el futuro su capacidad de pago. Es decir, la familia ha encontrado un círculo virtuoso cuando ha identificado y organizado sus ingresos, gastos y deudas mensuales.

Cabe preguntarse: ¿Podría haber usado sanamente su crédito para comprar un auto nuevo a 36 meses con pagos mensuales de 3 mil pesos? La respuesta es no. La capacidad de pago mensual en febrero (2 mil pesos) no le alcanza para cubrir la mensualidad del auto, y el nivel de endeudamiento habría sido mayor a 30% de su ingreso mensual haciendo este crédito no sano o con mayor probabilidad de no pago.

No obstante, la familia podría comprarlo, si cambia su estructura actual de gasto (al disminuir gastos de esparcimiento o transporte por ejemplo), si liquida deudas vigentes, o bien si genera ingresos adicionales (por ejemplo que trabaje otro miembro familiar).

Para obtener tú la respuesta a esta u otras situaciones hipotéticas de uso del crédito, te invitamos a usar el planificador de gastos y endeudamiento en Excel, para que estimes la capacidad de pago y el nivel de endeudamiento de tu familia con tus ingresos, tus gastos y tus deudas, durante un año.

Recuerda que el crédito por sí mismo no es malo, sino que su uso puede ser sano o no conforme lo que te indicamos. Si lo usas mal puede traerte como consecuencia mayores deudas que lo sanamente aconsejable, y con los mismos ingresos necesariamente deberás disminuir otros gastos.

Clasificación de los rangos de edades en el Perú

RANGO	EDAD
Niños	0 -14 años
Joven	15 -29 años
Adulto Joven	30 -44 años
Adulto	45 -59 años
Adulto Mayor	Mayor 60 años y más

Fuente: *Elaboración propia*

Participación de los jóvenes en el Mercado

Existen diversos indicadores que pueden dar cuenta del grado de participación de la juventud en el mercado. Entre ellos, se pueden rescatar dos: el nivel de endeudamiento; y, la posesión de instrumentos financieros. En este sentido, se debe tener en consideración que estos elementos son sólo una aproximación a la participación de la población juvenil en el mercado, así como también, el hecho de que en sí mismos pueden resultar insuficientes para dar cuenta adecuadamente de este ámbito de la vida económica de los jóvenes. Hecha la anterior advertencia, tal como se señaló, un aspecto necesario para

analizar la participación de la juventud es detenerse en el nivel de endeudamiento. Más allá de su carácter cuantificable, cabe reparar en las implicancias que esto tiene a nivel del aspecto subjetivo. En efecto, quienes pueden acceder a bienes a través del endeudamiento caen en la ilusión de la autonomía y la independencia, pese a que en estricto rigor su dependencia económica respecto del sistema financiero crece.

2.6 Aspectos Psicosociales

A. Percepción Social

La percepción social es una rama de la psicología que estudia las maneras en que se forman y modifican las impresiones que se tienen de las demás personas. Como lo dice la palabra, está ligado al proceso de percepción; encargado de interpretar la información proveniente del medio a través de los sentidos.

De esta manera, el sujeto en el proceso de la percepción, en una primera etapa, selecciona, luego formula hipótesis, más tarde decide y finalmente procesa la estimulación, resultando influida por el aprendizaje de éste proceso, la motivación. En este sentido Allport (1968) señala una serie de hipótesis:

- Las necesidades corporales determinan lo que se percibe,
- La percepción resulta afectada por las recompensas y castigos,
- Los valores individuales determinan la velocidad del conocimiento de los estímulos,
- El valor que tienen para los individuos los objetos percibidos determina la magnitud con la cual se perciben,
- Los estímulos verbales que amenazan o alteran al individuo tienden a requerir un mayor tiempo para su reconocimiento que los estímulos neutrales”.
- Las características de la personalidad de los sujetos generan predisposiciones que determinan formas típicas de percepción,

Del mismo modo, la percepción resulta afectada por el aprendizaje, por las experiencias pasadas, por la práctica, frecuencia, intensidad y duración del contacto con una determinada fuente de estimulación.

Por lo tanto, la percepción no sólo depende de la naturaleza y propiedades de la estimulación, sino que está intervenida e influida por el estado del sujeto, el contexto en el que está inmerso, las expectativas respecto de las consecuencias reforzantes o positivas para el individuo. Es decir, se realiza una discriminación selectiva de los estímulos según su valor funcional y gratificaciones implícitas (Salazar, 1980).

B. Motivación

Las distintas teorías acerca de Motivación buscan explicar el comportamiento de las personas y qué es lo que los impulsa a realizar una determinada acción. Así tenemos distintos tipos de definiciones para explicar lo que se entiende por Motivación:

Según Ricardo F. Solana "La Motivación es, en síntesis, lo que hace que un individuo actúe y se comporte de una determinada manera. Es una combinación de procesos intelectuales, fisiológicos y psicológicos que decide, en una situación dada, con qué vigor se actúa y en qué dirección se encauza la energía."

Según Stoner, James; Freeman, R. Edward y Gilbert Jr, Daniel R. "Son los factores que ocasionan, canalizan y sustentan la conducta humana en un sentido particular y comprometido."

Jerarquía de las Necesidades, según Maslow

Abraham H. Maslow, psicólogo y consultor estadounidense, expuso una teoría de la Motivación según la cual las necesidades humanas están jerarquizadas y dispuestas en niveles de acuerdo con su importancia e influencia. Esa jerarquía de necesidades puede ser visualizada como una pirámide. En la

base de la pirámide están las necesidades inferiores o Necesidades Fisiológicas, y en la cima, las más elevadas o Necesidades de Autorrealización.



Fuente: Elaboración propia

Necesidades Básicas

Son necesidades fisiológicas básicas y constituyen el nivel más bajo de todas las Necesidades Humanas, pero son de vital importancia. Dentro de estas, las más evidentes son:

- Necesidad de respirar, beber agua, y alimentarse.
- Necesidad de mantener el equilibrio del pH y la temperatura corporal.
- Necesidad de dormir, descansar y eliminar los desechos.
- Necesidad de evitar el dolor.
- Necesidad de amar y ser amado.

Necesidades de Seguridad y Protección

Estas surgen cuando las necesidades fisiológicas se mantienen compensadas. Son las necesidades de sentirse seguro y protegido; incluso desarrollar ciertos límites en cuanto al orden. Dentro de ellas se encuentran:

- Seguridad física y de salud.
- Seguridad de empleo, de ingresos y recursos.
- Seguridad moral, familiar y de propiedad privada.

Necesidades de Afiliación y Afecto

Están relacionadas con el desarrollo afectivo del individuo, son las necesidades de asociación, participación y aceptación. Se satisfacen mediante las funciones de servicios y prestaciones que incluyen actividades deportivas, culturales y recreativas. El ser humano por naturaleza siente la necesidad de relacionarse, ser parte de una comunidad, de agruparse en familias, con amistades o en organizaciones sociales. Entre estas se encuentran: la amistad, el compañerismo, el afecto y el amor. Estas se forman a partir del esquema social.

Necesidades de Estima

Maslow describió dos tipos de necesidades de Estima, una Alta y otra Baja.

- La Estima Alta concierne a la necesidad del respeto a uno mismo, e incluye sentimientos tales como confianza, competencia, maestría, logros, independencia y libertad.
- La Estima Baja concierne al respeto de las demás personas: la necesidad de atención, aprecio, reconocimiento, reputación, estatus, dignidad, fama, gloria, e incluso dominio.

La merma de estas necesidades se refleja en una baja autoestima y el complejo de inferioridad.

Autorrealización o Autoactualización

Son las necesidades más elevadas, se hallan en la cima de la jerarquía, y a través de su satisfacción, se encuentra un sentido a la vida mediante el desarrollo potencial de una actividad. Se llega a ésta cuando todos los niveles anteriores han sido alcanzados y completados, al menos, hasta cierto punto.

2.7 Aspecto Económico - Financiero

A. Educación Financiera

Para Bansefi, 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.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) define a la Educación Financiera “como el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”.

Hoy en día y tras la acelerada transformación de los mercados financieros actuales, los temas de educación financiera se han vuelto esenciales para la familia promedio, que en su diario vivir trata de decidir cómo balancear su presupuesto mensual, y debe optar por las distintas oportunidades de compra que se le presentan, esta decisión no siempre es fácil ya que, tanto el desconocimiento como la falta de información llevan en muchos casos a tomar decisiones erróneas en el sentido de no ajustarse a sus reales necesidades.

Las familias desde siempre han sido responsables por manejar sus propias finanzas, en decisiones cotidianas tales como el gasto, inversión y ahorro. Por lo anterior la educación y conciencia financiera se ubica en un lugar fundamental para lograr el bienestar económico. Esto porque hoy los mercados permiten que los consumidores puedan disponer de créditos con mayor facilidad que antes, mientras que los avances tecnológicos y una nueva gama de productos y servicios ha convertido las operaciones bancarias modernas en un complejo sistema. (GAMBRELL, 2003).

La constante sofisticación de los mercados financieros implica que los consumidores no solo deben escoger la tasa de interés entre dos o tres opciones de créditos bancarios, sino que se les ofrece una variedad de instrumentos financieros de préstamo y ahorro, cada uno con una gran lista de opciones. A su vez han surgido una serie de nuevas entidades que entre sus servicios ofrecen productos de crédito, tales como casas comerciales, supermercados, Cajas de Compensación, Cooperativas de Ahorro y Crédito, entre otros, ampliando aún más la oferta y la complejidad de la elección.

Este incremento en la oferta de créditos ha llevado a las instituciones a expandir su cartera de clientes, por lo que hoy en día muchos jóvenes adquieren compromisos crediticios y cada vez a más corta edad.

Por otro lado, se puede mencionar además que la falta de educación financiera incide en el nivel de deudas que adquieren los jóvenes y las personas en general, debido a que no dimensionan si pueden o no cumplir con todas las obligaciones que han ido adquiriendo. El no cumplimiento de dichas obligaciones financieras trae como consecuencia el caer en registros de morosidad comercial, entre muchas, afectando a la persona involucrada al momento de optar a algún tipo de crédito, querer emitir un documento a fecha o hasta para postular a un trabajo. El estar "moroso" es el principal impedimento para optar al mundo laboral debido a que las mayorías de las empresas chequean los antecedentes financieros de los postulantes.

2.8 Definiciones Conceptuales.

Activación de la Tarjeta de Crédito:

Tarjetahabiente que presenta movimientos en la tarjeta de crédito.

Adquiriente:

Un Miembro que establece contrato con un comercio que desembolsa dinero a un tarjetahabiente en efectivo.

Adquisición de la tarjeta de crédito:

Medidas o políticas que aplica un emisor para atraer al cliente con el fin de otorgar una tarjeta de crédito.

Autorización:

Un proceso donde un Emisor, un Procesador de Autorizaciones, o el sistema de respaldo de la marca aprueban una transacción.

Capacidad de pago:

Solvencia para pagar sus obligaciones oportunamente.

Cajero Automático (ATM):

Una terminal de aceptación con capacidad electrónica, que acepta el número de identificación personal (PIN) para desembolsar efectivo.

Comisiones:

Cargo pagado por el uso de los servicios administrativos de la tarjeta de crédito.

Comercio Afiliado:

Establecimiento que posee un contrato con un miembro adquiriente.

Emisor:

Miembro que emite tarjetas personales o empresariales que contienen los elementos de una tarjeta de crédito y que entra en una relación contractual con el tarjetahabiente.

Fecha de corte:

Fecha en la que se realiza el cierre de las transacciones de un período determinado.

Fecha de pago:

Fecha en la que se debe realizar el pago de las obligaciones del período anterior.

Límite de Crédito:

Cupo autorizado o aprobado por un emisor.

Número de Cuenta:

Un número asignado por un Emisor, que identifica una cuenta para registrar una transacción.

Plazo:

Período determinado por un emisor con el fin de establecer la cuota mínima de las obligaciones.

POS:

Una terminal de aceptación con capacidad electrónica, que acepta una tarjeta de crédito con el propósito de autorizar una compra o avance de efectivo.

La juventud (del latín iuventus):

La Organización Mundial de la Salud postula que la juventud comprende el rango de edad entre los 19 y los 25 años, y reconoce que puede haber «discrepancias entre la edad cronológica, la biológica y las etapas psicosociales del desarrollo, o también grandes variaciones debidas a factores personales y ambientales. El 12 de agosto es el Día Internacional de la Juventud. La fecha fue proclamada el 17 de diciembre de 1999 por la Asamblea General de las Naciones Unidas.³

Juventud: 12 a 32 años (datos según la OMS)

- 12 a 14 años - Pubertad, adolescencia inicial o temprana, juventud inicial (3 años)
- 15 a 17 años - Adolescencia media o tardía, juventud media (3 años)
- 18 a 32 años - Jóvenes adultos (14 años)

CAPITULO III: METODOLOGÍA

El presente trabajo de investigación tiene las siguientes características:

3.1 Tipo de investigación.

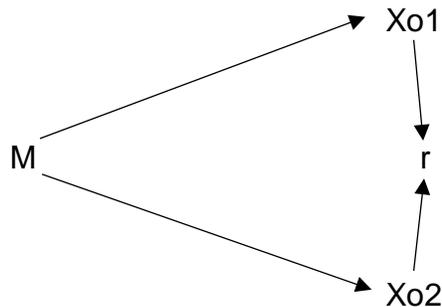
La presente constituye una investigación aplicada, donde, se toma como unidad de análisis a la Persona que se encuentra en el emporio de Gamarra, Lima 2017, en ese sentido sus resultados serán de aplicación primaria a dicha unidad de análisis, sin perjuicio de las posibles generalizaciones a inducirse para el resto de la población.

3.2 Diseño y esquema de la investigación.

La presente corresponde a una investigación no experimental explicativo, ya que se identificarán y analizarán los Factores que influyen en el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Asimismo, la presente investigación es de nivel No experimental, transeccional y correlacional, en tanto con la presente se pretende explicar el efecto de los Factores que influyen en el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Cuyo Diagrama es:



Donde:

M : Muestra

Xo1 : tarjetas de crédito como medio de consumo

Xo2 : Endeudamiento

r : Correlación

Finalmente, la presente tiene un diseño de corte transversal, en tanto que, la medición de las variables involucradas ha sido efectuada en un solo escenario, a partir del cual se ha medido el efecto de las variables independiente (uso de tarjetas de crédito como medio de consumo) sobre la variable dependiente (endeudamiento en la Persona que se encuentra en el emporio de Gamarra, Lima 2017).

3.3 Población y muestra.

3.3.1 Población

Para efectos del presente trabajo de investigación, se ha considerado una población de 50,000 personas que acuden a diario al emporio comercial de Gamarra a comprar prendas con un gasto promedio de hasta S/120, dato que fue proporcionado por la Coordinadora de Empresarios de Gamarra 06.07.2017 / 04:58 pm

3.3.2 Muestra

La muestra se determinó para el Tamaño muestral para una media en una población finita o conocida, esto por las condiciones del presente trabajo de investigación, mediante la cual se determinó que la muestra de la investigación está constituida por 381 personas, tomados al mes de noviembre del 2017 en el emporio comercial de Gamarra.

Tamaño muestral para una media en una población finita o conocida		
$n = \frac{N * Z_{1-\alpha}^2 * S^2}{d^2 * (N - 1) + Z_{1-\alpha}^2 * S^2}$		
Tamaño de la población	N	50000
Error Alfa	α	0.05
Nivel de Confianza	1- α	0.95
Z de (1- α)	Z (1- α)	1.96
Desviación estándar	s	1.2
Varianza	S^2	1.44
Precisión	d	0.12
Tamaño de la muestra	n	381.24

3.4 Definición operativa del Instrumentos de recolección de datos.

Se elaboraron los instrumentos y herramientas de investigación, las encuestas en base a los objetivos propuestos y a las variables en estudio. El mismo que se ha aplicado a la muestra seleccionada de manera que nos permitió obtener información confiable y objetiva a fin de apoyar nuestro estudio y demostrar nuestras hipótesis.

3.5 Técnicas de recojo, procesamiento y presentación de datos.

3.5.1 Técnicas

Las técnicas a utilizar para el recojo de los datos de la muestra de la población, serán los siguientes:

- **La encuesta**

Esta técnica se ha aplicado en forma directa y objetiva a cada integrante de la muestra en el mes de noviembre del año 2017 con la única restricción que sea mayor de 18 años. Esta técnica ha sido

estructurada en función a los objetivos propuestos, indicadores y dimensiones.

- **Revisión documental**

Se utilizaron material disponible (libros, recursos de internet, bibliotecas, tesis, revistas especializadas, etc.) para obtener información relacionada con el título de la investigación (FACTORES QUE INFLUYEN EN EL ENDEUDAMIENTO POR EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO COMO MEDIO DE CONSUMO, GAMARRA, LIMA 2017).

3.5.2 Procesamiento de Datos

Se realizaron las coordinaciones para poder aplicar el instrumento sin interrumpir las actividades de los empresarios de Gamarra. Las técnicas que se utilizaron para el procesamiento de datos recolectados durante el trabajo de campo ha sido con el apoyo del programa de análisis estadístico IBM SPSS 22.

3.5.3 Presentación de Datos

Con el procesamiento de datos en SPSS, se han obtenido gráficos y tablas, los mismos que han sido interpretados y presentados como resultados de la investigación, siendo las siguientes:

- Presentación escrita
- Presentación tabular
- Presentación grafica

CAPITULO IV: RESULTADOS

4.1 Estadísticas Descriptivas del factor Endeudamiento

Tabla N° 1: Estado civil según edad y sexo

Edad	Sexo	Estado civil				Total por Edad y sexo	%
		Soltero	Casado	Conviviente	Divorciado		
18 a 24	Masculino	16	13	10	6	45	12
	Femenino	14	14	10	8	46	12
25 a 34	Masculino	9	13	13	3	38	10
	Femenino	17	22	12	7	58	15
35 a 44	Masculino	5	14	13	5	37	10
	Femenino	14	19	17	10	60	16
45 a 54	Masculino	5	11	11	3	30	8
	Femenino	5	13	9	4	31	8
55 a más	Masculino	8	4	2	2	16	4
	Femenino	2	8	4	6	20	5
Total Estado Civil		95	131	101	54	381	100
%		25	34	27	14	100	

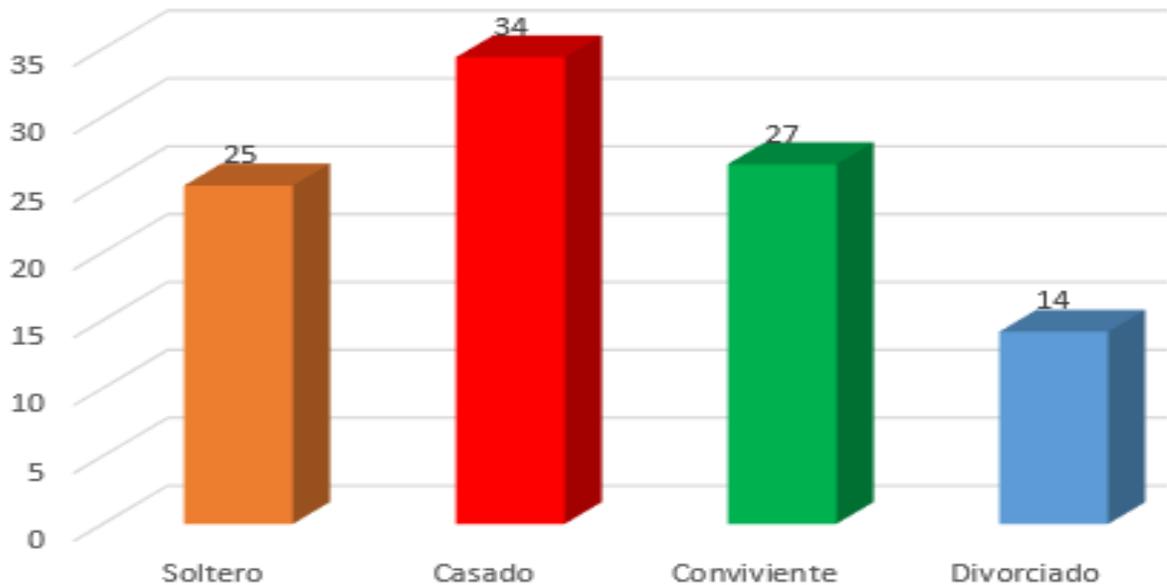


Gráfico N° 1: Estado civil según edad y sexo

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, el mayor porcentaje de personas que se han adeudado (16%) son de sexo femenino y corresponde a las edades entre [35-44] años, seguido también de sexo femenino entre [25-34] años. El 34% es de estado civil casado, 27% conviviente, 25% soltero y 14% divorciado

Tabla N° 2: Centro de Trabajo según edad y sexo

Edad	Sexo	Centro de trabajo		Total por Edad	%
		Sector publico /Estado	Particular		
18 a 24	Masculino	13	32	45	12
	Femenino	16	30	46	12
25 a 34	Masculino	15	23	38	10
	Femenino	21	37	58	15
35 a 44	Masculino	16	21	37	10
	Femenino	26	34	60	16
45 a 54	Masculino	13	17	30	8
	Femenino	14	17	31	8
55 a más	Masculino	9	7	16	4
	Femenino	10	10	20	5
Total Estado Civil		153	228	381	100
%		40	60	100	

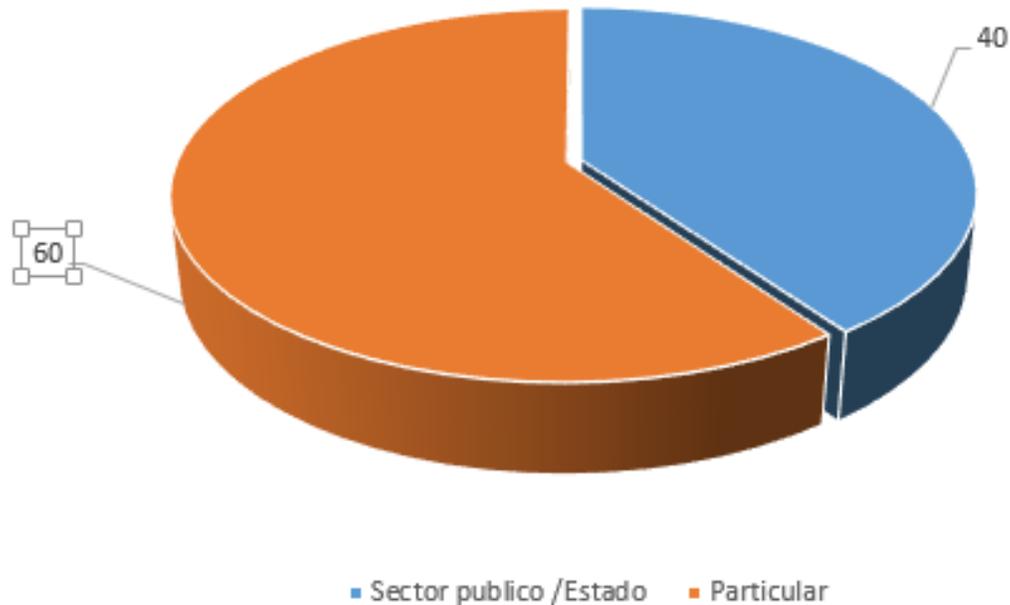


Gráfico N° 2: Centro de Trabajo según edad y sexo

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, el mayor porcentaje de personas adeudadas (16%) son de sexo femenino y corresponde a las edades entre [35-44] años, seguido de un 15% también de sexo femenino entre [25-34] años. El 60% tiene labores en forma particular y un 40% corresponden al sector público.

Tabla N° 3: Ingresos según edad y sexo

Edad	Sexo	Ingresos				Total por Edad	%
		menos 850	851-1700	1701-3400	más 3400		
18 a 24	Masculino	10	18	11	6	45	12
	Femenino	15	12	15	4	46	12
25 a 34	Masculino	18	10	7	3	38	10
	Femenino	18	12	16	12	58	15
35 a 44	Masculino	12	9	13	3	37	10
	Femenino	20	11	21	8	60	16
45 a 54	Masculino	6	5	11	8	30	8
	Femenino	7	11	7	6	31	8
55 a más	Masculino	6	2	3	5	16	4
	Femenino	7	5	2	6	20	5
Total Estado Civil		119	95	106	61	381	100
%		31	25	28	16	100	

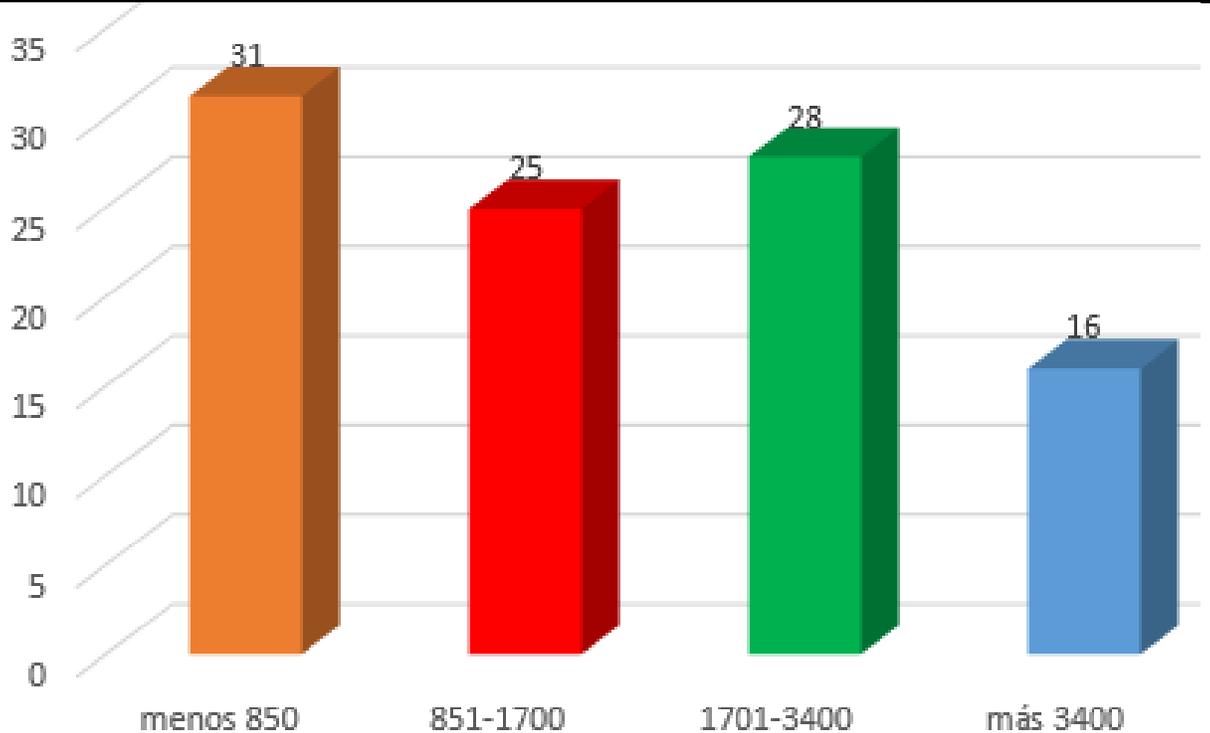


Gráfico N° 3: Ingresos según edad y sexo

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, el 31% tiene ingresos menores a S/ 850.00, el 28% gana entre [1701-3400], el 25% entre [851-1700], y un 16% gana más de s/. 3400.00.

Tabla N° 4: Estado Civil según edad y sexo

Edad	Sexo	Estado civil				Total por Edad	%
		Soltero	Casado	Conviviente	Divorciado		
18 a 24	Masculino	16	13	10	6	45	12
	Femenino	14	14	10	8	46	12
25 a 34	Masculino	9	13	13	3	38	10
	Femenino	17	22	12	7	58	15
35 a 44	Masculino	5	14	13	5	37	10
	Femenino	14	19	17	10	60	16
45 a 54	Masculino	5	11	11	3	30	8
	Femenino	5	13	9	4	31	8
55 a más	Masculino	8	4	2	2	16	4
	Femenino	2	8	4	6	20	5
Total Estado Civil		95	131	101	54	381	100
%		25	34	27	14	100	

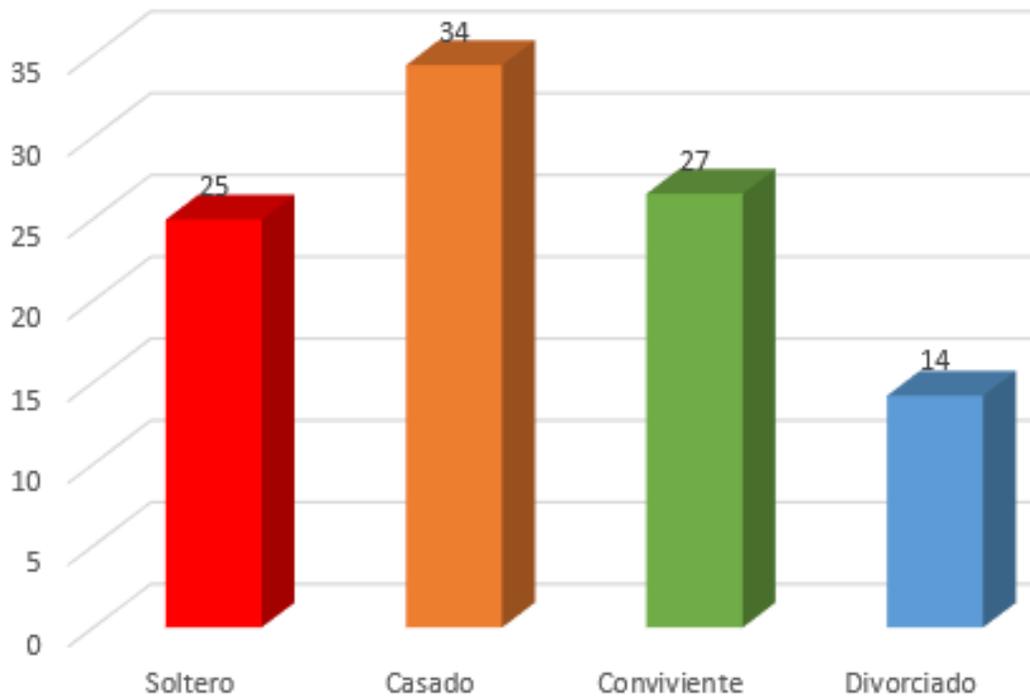


Gráfico N° 4: Estado Civil según edad y sexo

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, el 31% tiene ingresos menores a S/ 850.00, el 28% gana entre [1701-3400], el 25% entre [851-1700], y un 16% gana más de s/. 3400.00.

Tabla N° 5: Grado de Estudios según edad y sexo

Edad	Sexo	Grado de Estudios				Total por Edad	%
		Primaria	Secundaria	Superior O Técnico	Universitaria		
18 a 24	Masculino	9	18	12	6	45	12
	Femenino	15	12	13	6	46	12
25 a 34	Masculino	10	8	13	7	38	10
	Femenino	14	11	15	18	58	15
35 a 44	Masculino	8	10	8	11	37	10
	Femenino	17	11	20	12	60	16
45 a 54	Masculino	6	6	12	6	30	8
	Femenino	5	11	10	5	31	8
55 a más	Masculino	5	6	2	3	16	4
	Femenino	3	7	8	2	20	5
Total Estado Civil		92	100	113	76	381	100
%		24	26	30	20	100	

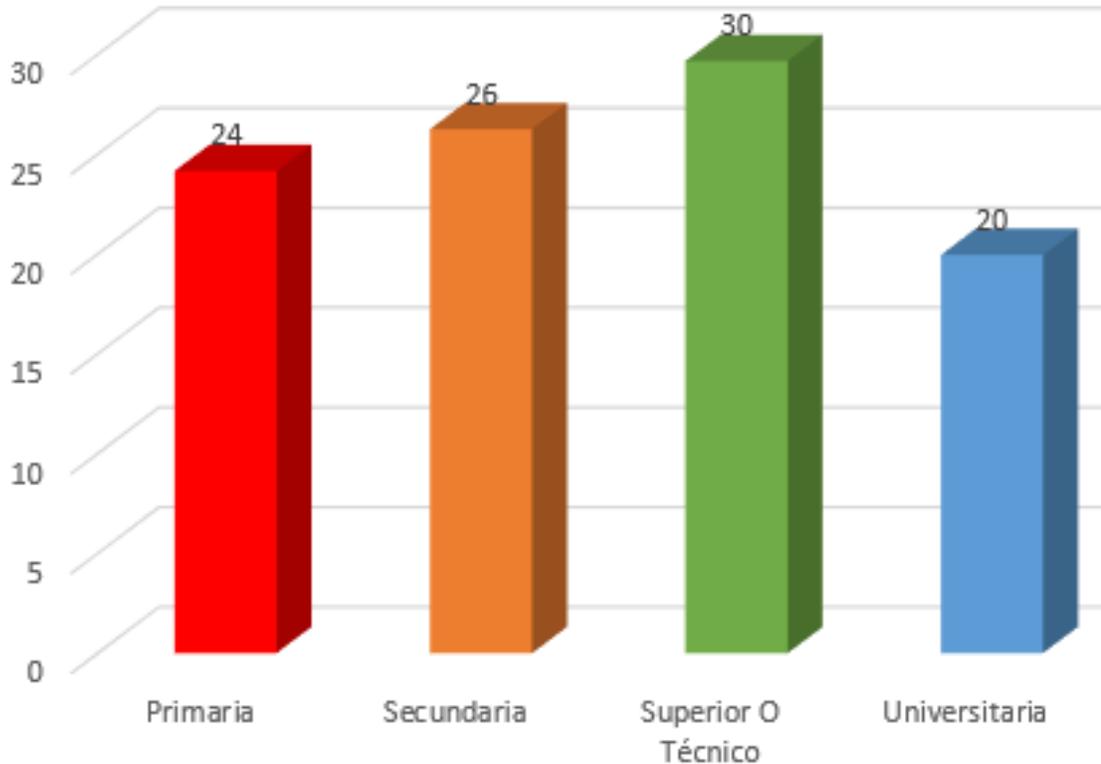


Gráfico N° 5: Grado de Estudios según edad y sexo

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, el 30% tiene estudios superior o técnico, seguido de un 26% con estudios secundarios, 24% tiene estudios primarios y un 20% estudios universitarios.

4.1.1 Factores sociales: Tipos de tarjetas

Tabla N° 6: Que tipos de tarjetas de crédito como medio de consumo tiene:

Edad	Sexo	1. Que tipos de tarjetas de crédito como medio de consumo tiene:			Total por Edad	%
		Tiendas comerciales	Supermercados	Otras tarjetas de crédito no bancarias		
18 a 24	Masculino	18	11	16	45	12
	Femenino	14	17	15	46	12
25 a 34	Masculino	13	15	10	38	10
	Femenino	22	17	19	58	15
35 a 44	Masculino	15	13	9	37	10
	Femenino	17	23	20	60	16
45 a 54	Masculino	11	7	12	30	8
	Femenino	9	5	17	31	8
55 a más	Masculino	10	3	3	16	4
	Femenino	4	7	9	20	5
Total Estado Civil		133	118	130	381	100
%		35	31	34	100	

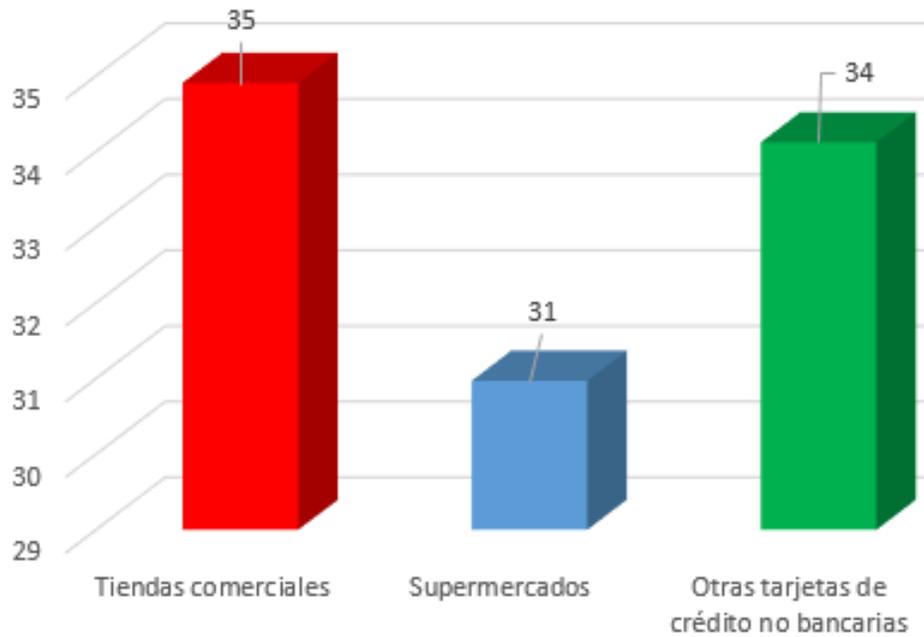


Gráfico N° 6: tipos de tarjetas de crédito como medio de consumo

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, el 35% manifiesta que tiene como tipo de tarjeta de crédito para consumo a las tiendas comerciales, seguido de otras tarjetas de crédito no bancario 34%, y un 31% de supermercados.

Tabla N° 7: Las tarjetas de crédito para consumo en que los priorizaría:

Edad	Sexo	2. Las tarjetas de crédito para consumo en que los priorizaría:			Total por Edad	%
		Ir al Mundial de Rusia 2018	Compra de paquetes turísticos	Compra de grandes televisores modernos para ver el mundial		
18 a 24	Masculino	20	16	9	45	12
	Femenino	21	11	14	46	12
25 a 34	Masculino	14	13	11	38	10
	Femenino	20	19	19	58	15
35 a 44	Masculino	13	7	17	37	10
	Femenino	21	17	22	60	16
45 a 54	Masculino	11	11	8	30	8
	Femenino	11	8	12	31	8
55 a más	Masculino	5	4	7	16	4
	Femenino	6	5	9	20	5
Total Estado Civil		142	111	128	381	100
%		37	29	34	100	

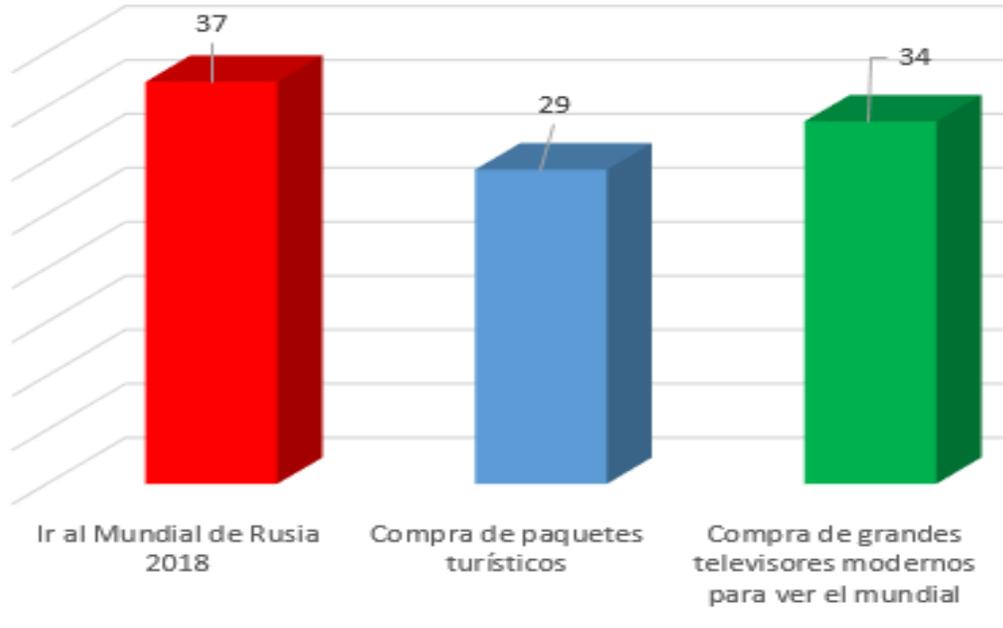


Gráfico N° 7: Las tarjetas de crédito para consumo en que los priorizaría

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, a la pregunta sobre “Las tarjetas de crédito para consumo en que los priorizaría”, el 37% manifiesta que priorizaría ir al mundial Rusia 2018, seguido de un 34% en compras de grandes televisores y modernos para ver el mundial, y un 29% en paquetes turísticos.

Tabla N° 8: El comercio siempre ha resultado ser un impulsor del consumo con tarjetas de crédito, ello implica:

Edad	Sexo	3. El comercio siempre ha resultado ser un impulsor del consumo con tarjetas de crédito, ello implica:			Total por Edad	%
		Crecimiento de la economía	Hay que eliminar las trabas para que aumente la formalidad y el consumo	Tenencia de tarjetas de crédito de casas comerciales		
18 a 24	Masculino	13	12	20	45	12
	Femenino	16	17	13	46	12
25 a 34	Masculino	12	9	17	38	10
	Femenino	21	18	19	58	15
35 a 44	Masculino	13	16	8	37	10
	Femenino	16	28	16	60	16
45 a 54	Masculino	13	12	5	30	8
	Femenino	8	16	7	31	8
55 a más	Masculino	8	6	2	16	4
	Femenino	9	4	7	20	5
Total Estado Civil		129	138	114	381	100
%		34	36	30	100	

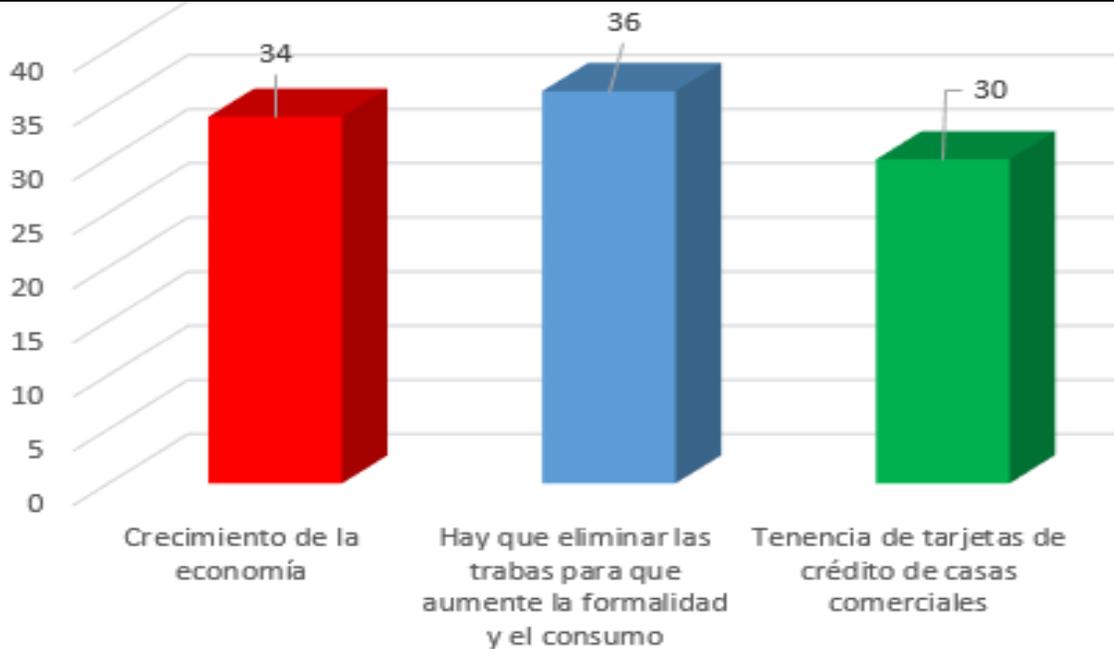


Gráfico N° 8: El comercio como impulsor del consumo con tarjetas de crédito

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, a la pregunta sobre “El comercio siempre ha resultado ser un impulsor del consumo con tarjetas de crédito, ello implica:”, el 36% manifiesta que Hay que eliminar las trabas para que aumente la formalidad y el consumo, seguido de un 34% en el Crecimiento de la economía, y un 30% en la Tenencia de tarjetas de crédito de casas comerciales.

4.1.2 Factores Económicos: Acceso al crédito

Tabla N° 9: Tiene Ud. Acceso al crédito:

Edad	Sexo	4. Tiene Ud. Acceso al crédito:				Total por Edad	%
		Si	Solicitó crédito y no me han otorgado	No solicitó un préstamo, porque pensé que no me van a otorgar	No		
18 a 24	Masculino	11	10	10	14	45	12
	Femenino	10	8	14	14	46	12
25 a 34	Masculino	4	11	13	10	38	10
	Femenino	14	8	18	18	58	15
35 a 44	Masculino	7	4	11	15	37	10
	Femenino	12	11	19	18	60	16
45 a 54	Masculino	6	8	8	8	30	8
	Femenino	10	4	7	10	31	8
55 a más	Masculino	4	3	1	8	16	4
	Femenino	5	4	9	2	20	5
Total Estado Civil		83	71	110	117	381	100
%		22	19	29	31	100	

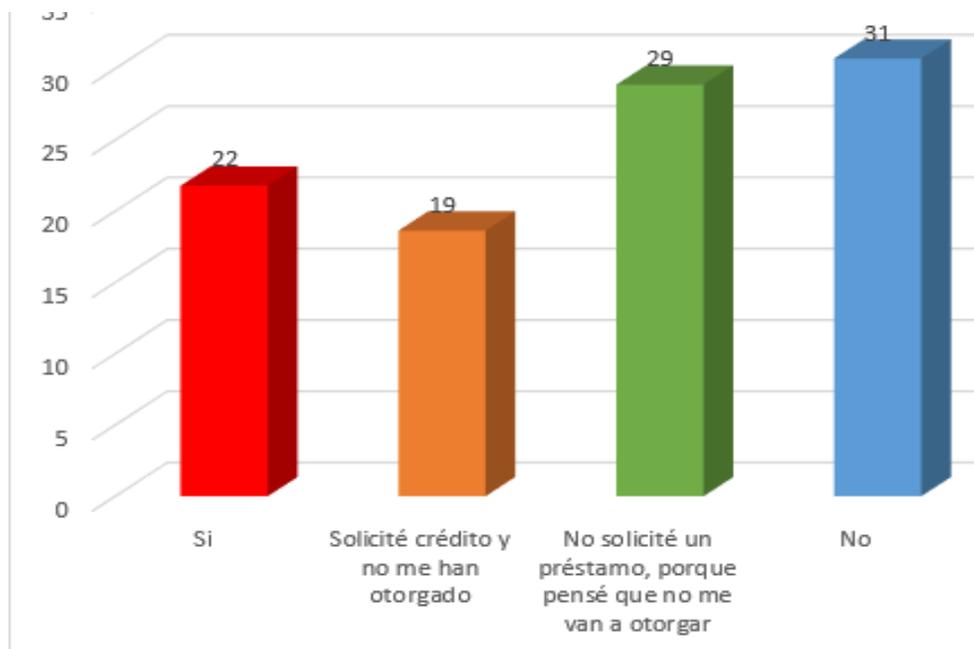


Gráfico N° 9: Acceso al crédito

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, a la pregunta sobre "Tiene Ud. Acceso al crédito:", el 31% manifestó que NO, seguido de un 29% porque No solicitó un préstamo, porque pensó que no le van a otorgar el crédito, y un 22% que SI, y 19% que Solicitó el crédito y no le han otorgado.

Tabla N° 10: Si tuviera más gastos que ingresos. ¿Cómo cubrir esta diferencia?

Edad	Sexo	5. Si tuviera más gastos que ingresos. ¿Cómo cubrir esta diferencia?				Total por Edad	%
		Endeudamiento	Vendiendo un activo	Ahorros	Ayuda familiar		
18 a 24	Masculino	10	16	10	9	45	12
	Femenino	18	13	10	5	46	12
25 a 34	Masculino	8	11	12	7	38	10
	Femenino	13	15	15	15	58	15
35 a 44	Masculino	7	10	8	12	37	10
	Femenino	14	15	15	16	60	16
45 a 54	Masculino	10	8	6	6	30	8
	Femenino	5	12	7	7	31	8
55 a más	Masculino	4	3	3	6	16	4
	Femenino	5	5	6	4	20	5
Total Estado Civil		94	108	92	87	381	100
%		25	28	24	23	100	

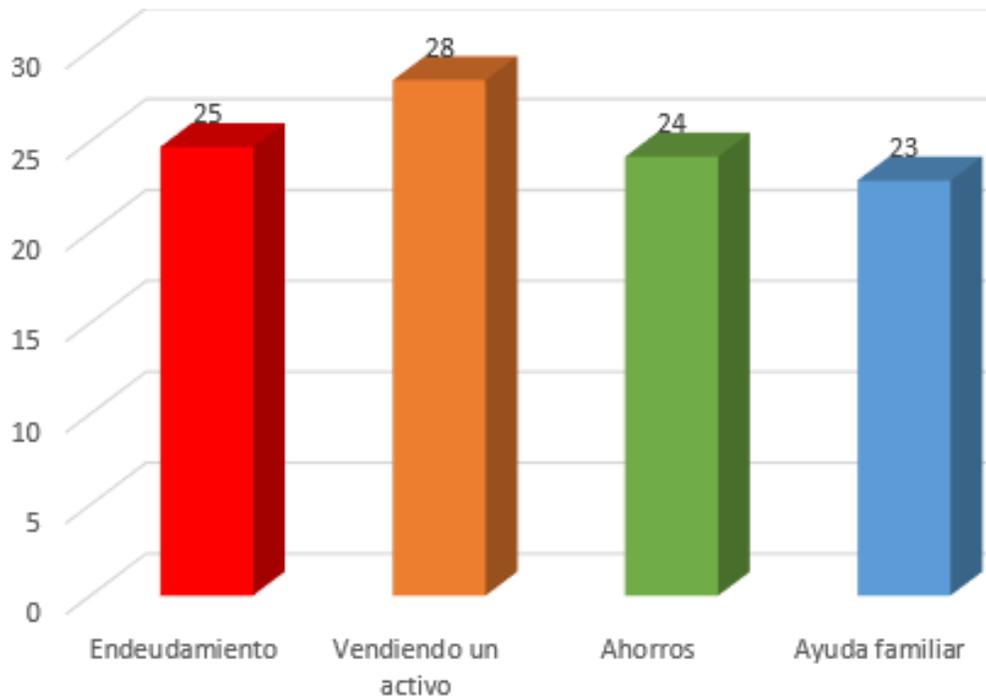


Gráfico N° 10: Cómo cubrir esta diferencia entre gastos e ingresos

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, a la pregunta sobre “Si tuviera más gastos que ingresos. ¿Cómo cubrir esta diferencia?”, el 28% Vendiendo un activo, el 25% Endeudamiento, el 24% con sus ahorros, y un 23% con una ayuda familiar.

Tabla N° 11: ¿cuántas veces en los últimos 12 meses ha caído en morosidades para cada uno de sus créditos?

Edad	Sexo	6. ¿cuántas veces en los últimos 12 meses ha caído en morosidades para cada uno de sus créditos?			Total por Edad	%
		Ninguno	uno	dos o más		
18 a 24	Masculino	15	19	11	45	12
	Femenino	19	17	10	46	12
25 a 34	Masculino	18	11	9	38	10
	Femenino	19	24	15	58	15
35 a 44	Masculino	14	12	11	37	10
	Femenino	27	17	16	60	16
45 a 54	Masculino	15	5	10	30	8
	Femenino	17	6	8	31	8
55 a más	Masculino	7	6	3	16	4
	Femenino	5	7	8	20	5
Total Estado Civil		156	124	101	381	100
%		41	33	27	100	

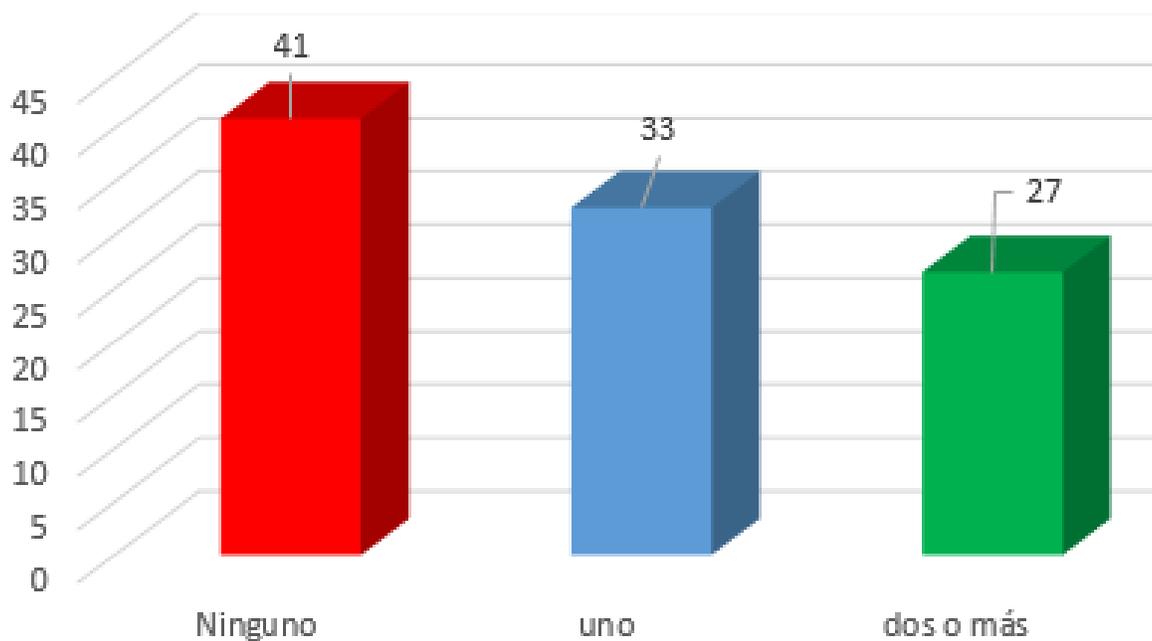


Gráfico N° 11: Morosidades en los últimos 12 meses

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, a la pregunta sobre “¿cuántas veces en los últimos 12 meses ha caído en morosidades para cada uno de sus créditos?”, el 41% no ha caído en morosidades, 33% en una morosidad, y 27% en más de dos morosidades.

4.1.3 Factores Personales: Cuenta corriente para endeudamiento

Tabla N° 12: Ud. Tiene cuenta corriente

Edad	Sexo	7. Ud. Tiene cuenta corriente		Total por Edad	%
		Si	No		
18 a 24	Masculino	25	20	45	12
	Femenino	21	25	46	12
25 a 34	Masculino	13	25	38	10
	Femenino	24	34	58	15
35 a 44	Masculino	13	24	37	10
	Femenino	26	34	60	16
45 a 54	Masculino	11	19	30	8
	Femenino	11	20	31	8
55 a más	Masculino	10	6	16	4
	Femenino	9	11	20	5
Total Estado Civil		163	218	381	100
%		43	57	100	

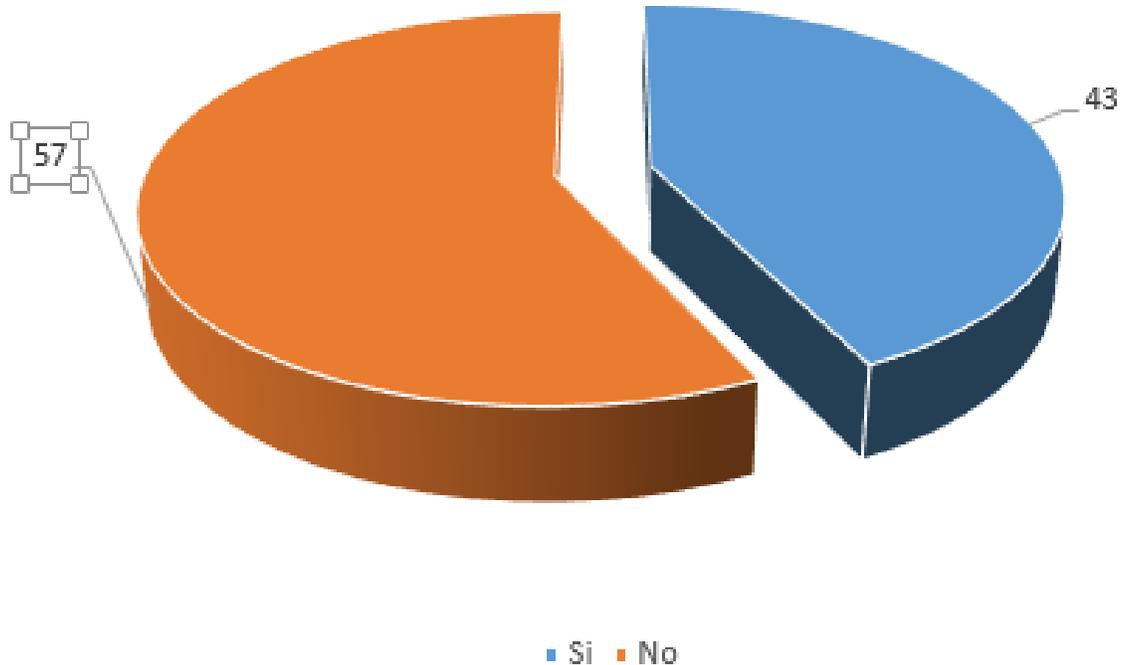


Gráfico N° 12: Tiene cuenta corriente

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, a la pregunta sobre si “Ud. Tiene cuenta corriente”, el 43% manifestó que NO, y un 57% que SI.

Tabla N° 13: Que factor podría ocasionar endeudamiento en un hogar:

Edad	Sexo	8. Que factor podría ocasionar endeudamiento en un hogar:					Total por Edad	%
		auto catalogarse como amante al riesgo financiero	alta probabilidad de caer en morosidad	la percepción de que la deuda que posee es excesiva	Percibir poseer una deuda normal, pese a que su nivel de endeudamiento es alto.	Problemas en el hogar por endeudamiento por tarjetas de crédito.		
18 a 24	Masculino	11	7	11	8	8	45	12
	Femenino	11	8	10	14	3	46	12
25 a 34	Masculino	5	5	11	14	3	38	10
	Femenino	15	9	18	7	9	58	15
35 a 44	Masculino	6	5	9	13	4	37	10
	Femenino	10	9	9	21	11	60	16
45 a 54	Masculino	1	5	11	10	3	30	8
	Femenino	3	8	11	7	2	31	8
55 a más	Masculino	3	2	0	7	4	16	4
	Femenino	5	2	6	5	2	20	5
Total Estado Civil		70	60	96	106	49	381	100
%		18	16	25	28	13	100	

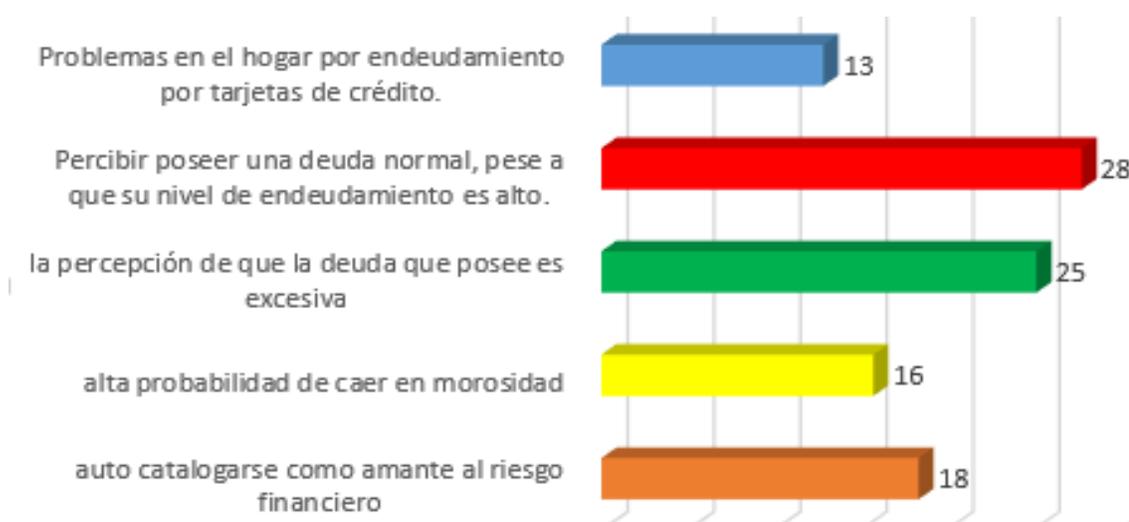


Gráfico N° 13: Que factor podría ocasionar endeudamiento en un hogar

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, a la pregunta sobre “Que factor podría ocasionar endeudamiento en un hogar:”, el 28% MANIFESTÓ Percibir poseer una deuda normal, pese a que su nivel de endeudamiento es alto, un 25% percibe que la deuda que posee es excesiva, el 18% auto catalogarse como amante al riesgo financiero, un 16% que tiene alta probabilidad de caer en morosidad.

4.2 Estadísticas Descriptivas: Usos de Tarjetas de Crédito

Tabla N° 14: ¿Con cuál de las siguientes afirmaciones se identifica, en cuanto a la cantidad de riesgo financiero que está dispuesto a correr cuando ahorran o hacen una inversión?

Edad	Sexo	1. ¿Con cuál de las siguientes afirmaciones se identifica, en cuanto a la cantidad de riesgo financiero que está dispuesto a correr cuando ahorran o hacen una inversión?						Total por Edad	%
		Asumir muchos riesgos a la espera de obtener muchos beneficios	Asumir bastantes riesgos a la espera de obtener beneficios por encima de lo normal	Asumir riesgos normales a la espera de obtener beneficios normales	No están dispuestos a asumir riesgos financieros	No responde	No sabe		
18 a 24	Masculino	10	11	8	5	4	7	45	12
	Femenino	12	7	11	10	3	3	46	12
25 a 34	Masculino	7	10	11	5	4	1	38	10
	Femenino	11	15	10	6	8	8	58	15
35 a 44	Masculino	5	11	12	4	2	3	37	10
	Femenino	11	14	10	8	12	5	60	16
45 a 54	Masculino	2	9	6	7	3	3	30	8
	Femenino	6	8	4	2	3	8	31	8
55 a más	Masculino	4	4	5	2	1	0	16	4
	Femenino	0	6	6	2	4	2	20	5
Total Riesgo Financiero		68	95	83	51	44	40	381	100
%		18	25	22	13	12	10	100	

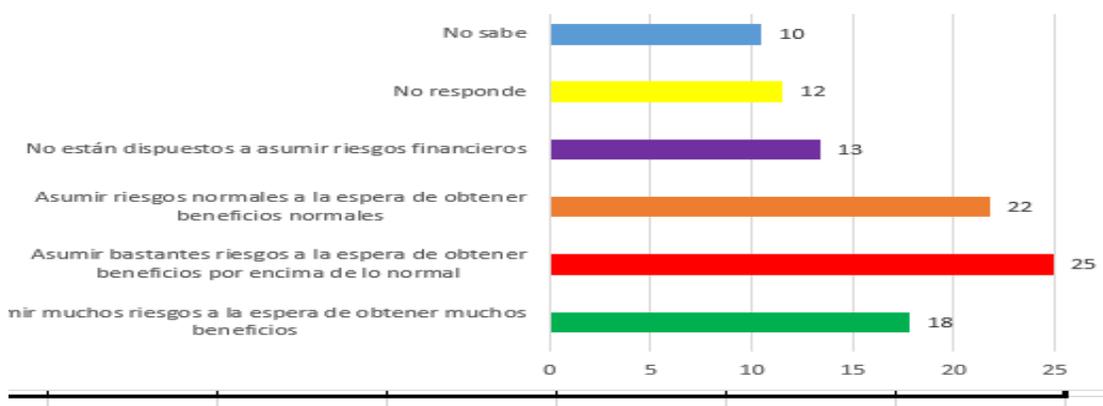


Gráfico N° 14: cantidad de riesgo financiero que está dispuesto a correr cuando ahorran o hacen una inversión

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, a la pregunta sobre “¿Con cuál de las siguientes afirmaciones se identifica, en cuanto a la cantidad de riesgo financiero que está dispuesto a correr cuando ahorran o hacen una inversión?”, el 25% MANIFESTÓ Asumir bastantes riesgos a la espera de obtener beneficios por encima de lo normal, seguido de un 22% en Asumir riesgos normales a la espera de obtener beneficios normales

Tabla N° 15: ¿Cómo calificaría su nivel de endeudamiento?

Edad	Sexo	2. ¿Cómo calificaría su nivel de endeudamiento?						Total por Edad	%
		Excesivo	Alto	Adecuado	Bajo/muy bajo	No responde	No sabe		
18 a 24	Masculino	9	3	8	6	11	8	45	12
	Femenino	6	5	17	5	7	6	46	12
25 a 34	Masculino	8	7	7	6	5	5	38	10
	Femenino	9	10	10	9	8	12	58	15
35 a 44	Masculino	5	3	9	5	7	8	37	10
	Femenino	11	8	15	14	6	6	60	16
45 a 54	Masculino	7	3	8	4	5	3	30	8
	Femenino	7	4	10	2	4	4	31	8
55 a más	Masculino	0	1	3	7	0	5	16	4
	Femenino	5	2	6	1	2	4	20	5
Total Riesgo Financiero		67	46	93	59	55	61	381	100
%		18	12	24	15	14	16	100	

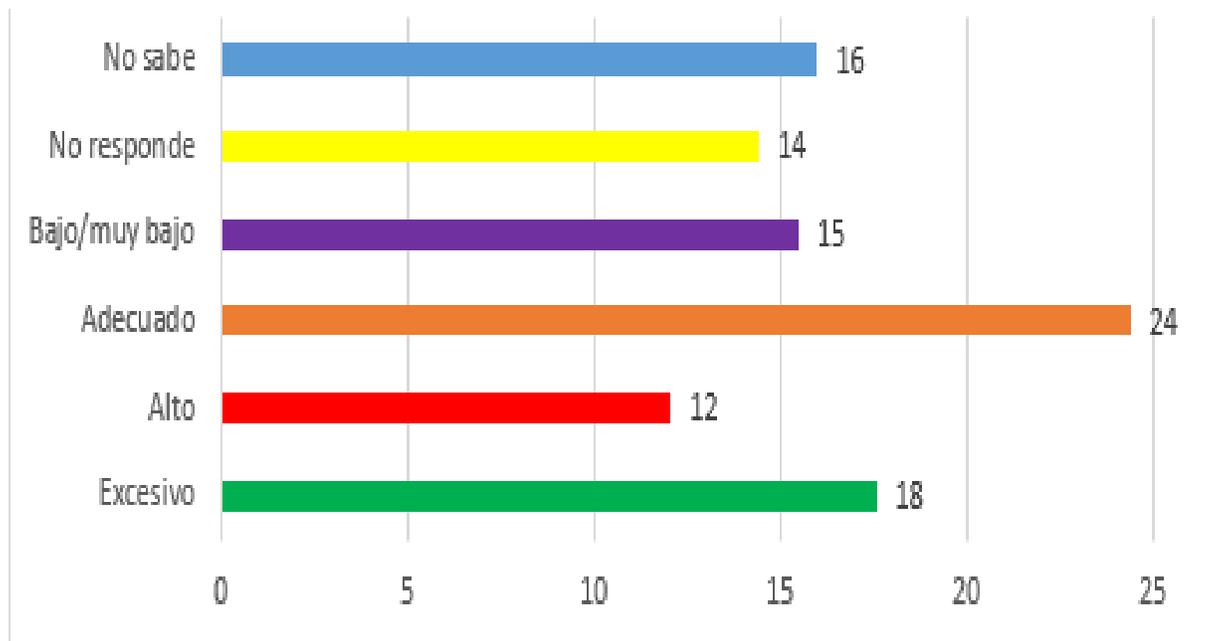


Gráfico N° 15: Calificación a su nivel de endeudamiento

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, a la pregunta sobre. ¿Cómo calificaría su nivel de endeudamiento?, el 24% MANIFESTÓ como adecuado, el 18% como excesivo.

Tabla N° 16: Tendencia del endeudamiento, en función a:

Edad	Sexo	3. Tendencia del endeudamiento, en función a:		Total por Edad	%
		La teoría del ciclo de vida (a más edad mayor el riesgo)	Tendencia de tarjetas de créditos en Casas Comerciales		
18 a 24	Masculino	22	23	45	12
	Femenino	20	26	46	12
25 a 34	Masculino	20	18	38	10
	Femenino	27	31	58	15
35 a 44	Masculino	15	22	37	10
	Femenino	23	37	60	16
45 a 54	Masculino	13	17	30	8
	Femenino	17	14	31	8
55 a más	Masculino	6	10	16	4
	Femenino	10	10	20	5
Total Estado Civil		173	208	381	100
%		45	55	100	

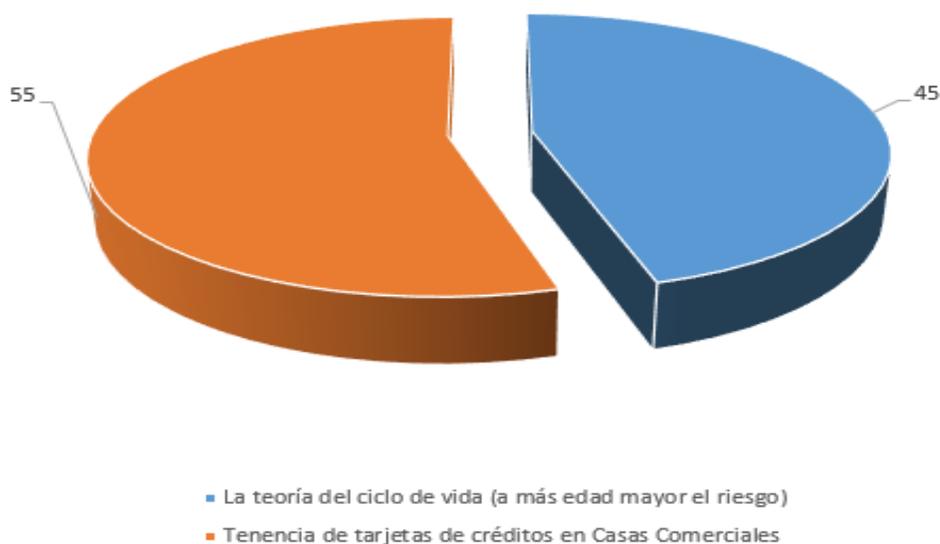


Gráfico N° 16: Tendencia del endeudamiento

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, a la pregunta sobre la Tendencia del endeudamiento, está en función a:”, el 55% MANIFESTÓ su Tendencia de tarjetas de créditos en Casas Comerciales, y un 45% en relación a La teoría del ciclo de vida (a más edad mayor el riesgo)

Tabla N° 17: Que necesidades cubren sus mayores expectativas de gasto, el uso de tarjetas de crédito

Edad	Sexo	4. Que necesidades cubren sus mayores expectativas de gasto, el uso de tarjetas de crédito		Total por Edad	%
		Satisfacción personal y logro de metas	Diversión, viajes		
18 a 24	Masculino	27	18	45	12
	Femenino	15	31	46	12
25 a 34	Masculino	23	15	38	10
	Femenino	17	41	58	15
35 a 44	Masculino	13	24	37	10
	Femenino	29	31	60	16
45 a 54	Masculino	11	19	30	8
	Femenino	17	14	31	8
55 a más	Masculino	7	9	16	4
	Femenino	10	10	20	5
Total Estado Civil		169	212	381	100
%		44	56	100	

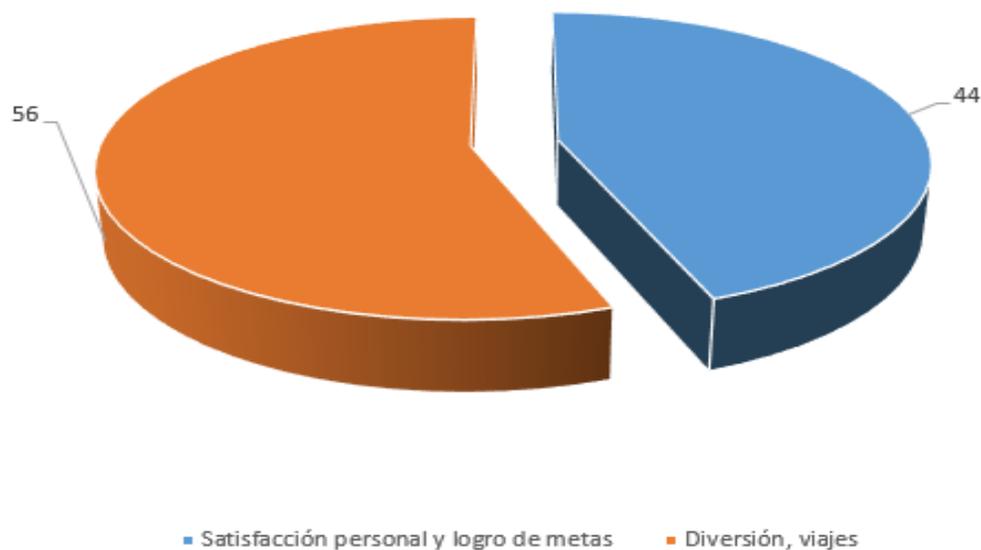


Gráfico N° 17: Que necesidades cubren sus mayores expectativas de gasto, el uso de tarjetas de crédito

Análisis e Interpretación: de una muestra de 381 personas, a la pregunta sobre “Que necesidades cubren sus mayores expectativas de gasto, el uso de tarjetas de crédito”, el 56% MANIFESTÓ en Diversión, viajes, y un 44% en Satisfacción personal y logro de metas.

4.3 Contrastación de las Hipótesis

4.3.1 Contrastación de Hipótesis General:

Variables:

V. I. : TARJETAS DE CRÉDITO COMO MEDIO DE CONSUMO

V. D.: ENDEUDAMIENTO

Hipótesis General.

Hi: El endeudamiento está determinado por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Ho: El endeudamiento no está determinado por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017

Tabla Nº 18: Tabla de contingencia Endeudamiento en un hogar; riesgo financiero

		1. ¿Con cuál de las siguientes afirmaciones se identifica, en cuanto a la cantidad de riesgo financiero que está dispuesto a correr cuando ahorran o hacen una inversión?						Total	%
		Asumir muchos riesgos a la espera de obtener muchos beneficios	Asumir bastantes riesgos a la espera de obtener beneficios por encima de lo normal	Asumir riesgos normales a la espera de obtener beneficios normales	No están dispuestos a asumir riesgos financieros	No responde	No sabe		
Endeudamiento en un hogar:	auto catalogarse como amante al riesgo financiero	14	21	19	5	7	4	70	18
	alta probabilidad de caer en morosidad	10	16	15	6	7	6	60	16
	la percepción de que la deuda que posee es excesiva	15	30	15	11	14	11	96	25
	Percibir poseer una deuda normal, pese a que su nivel de endeudamiento es alto.	22	18	26	17	11	12	106	28
	Problemas en el hogar por endeudamiento por tarjetas de crédito.	7	10	8	12	5	7	49	13
Total		68	95	83	51	44	40	381	100
%		18	25	22	13	12	10	100	

Interpretación de resultados para una tabla de 5 X 6 (Tabla N° 18): Primero aparece la tabla cruzada con frecuencias y porcentajes entre Endeudamiento en un hogar y riesgo financiero del 28% Percibir poseer una deuda normal, pese a que su nivel de endeudamiento es alto, y del 25% por Asumir bastantes riesgos a la espera de obtener beneficios por encima de lo normal.

Tabla N° 19: Pruebas de chi-cuadrado, Hipótesis general

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	22,045 ^a	20	.338
Razón de verosimilitudes	22.156	20	.332
Asociación lineal por lineal	4.462	1	.035
N de casos válidos	381		

a. 0 casillas (0,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 5,14.

En este caso la prueba de hipótesis Con $X^2 = 22.045$, $gl = 20$, $p = 0.338$, como la significancia es mayor que 0.05 se acepta H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio hace que el endeudamiento no está determinado por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017

4.3.2 Contrastación de Hipótesis Específicas

Hipótesis Específicos 1

Hi1: Existe asociación entre los Factores Sociales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Ho1: No existe asociación entre los Factores Sociales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Tabla N° 20: Tabla de contingencia: Comercio impulsor del consumo con tarjetas de crédito y nivel de endeudamiento

		2. ¿Cómo calificaría su nivel de endeudamiento?						Total	%
		Excesivo	Alto	Adecuado	Bajo/muy bajo	No responde	No sabe		
3. El comercio siempre ha resultado ser un impulsor del consumo con tarjetas de crédito, ello implica:	Crecimiento de la economía	19	16	30	24	19	21	129	34
	Hay que eliminar las trabas para que aumente la formalidad y el consumo	30	18	31	20	22	17	138	36
	Tenencia de tarjetas de crédito de casas comerciales	18	12	32	15	14	23	114	30
Total		67	46	93	59	55	61	381	100
%		18	12	24	15	14	16	100	

Interpretación de resultados para una tabla de 3 X 6 (Tabla N° 20): Primero aparece la tabla cruzada con frecuencias y porcentajes entre Comercio impulsor del consumo con tarjetas de crédito y nivel de endeudamiento, el 36% opina Hay que eliminar las trabas para que aumente la formalidad y el consumo, y el 24% califica como adecuado el nivel de endeudamiento

Tabla N° 21: Pruebas de chi-cuadrado, Hipótesis Específica 1

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	7,721 ^a	10	.656
Razón de verosimilitudes	7.648	10	.663
Asociación lineal por lineal	.000	1	.993
N de casos válidos	381		

a. 0 casillas (0,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 13,76.

En este caso la prueba de hipótesis Con $X^2 = 7,721$, $gl = 10$, $p = 0.656$, como la significancia es mayor que 0.05 se acepta H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio indica que No existe asociación entre los Factores Sociales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Hipótesis Específicos 2

Hi2: Existe asociación entre los Factores Económicos y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Ho2: No existe asociación entre los Factores Económicos y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Tabla N° 22: Tabla de contingencia ¿Cómo cubrir diferencia Si gastos es mayor que ingresos? Y Tendencia del endeudamiento

		3. Tendencia del endeudamiento, en función a:		Total	%
		La teoría del ciclo de vida (a más edad mayor el riesgo)	Tenencia de tarjetas de créditos en Casas Comerciales		
5. Si tuviera más gastos que ingresos. ¿Cómo cubrir esta diferencia?	Endeudamiento	42	52	94	25
	Vendiendo un activo	48	60	108	28
	Ahorros	42	50	92	24
	Ayuda familiar	41	46	87	23
Total		173	208	381	100
%		45	55	100	

Interpretación de resultados para una tabla de 4 X 2 (Tabla N° 22): Primero aparece la tabla cruzada con frecuencias y porcentajes entre ¿Cómo cubrir diferencia Si gastos es mayor que ingresos? Y Tendencia del endeudamiento, el 28% opina Vendiendo un activo, y el 55% por la Tenencia de tarjetas de créditos en Casas Comerciales

Tabla N° 23: Pruebas de chi-cuadrado, Hipótesis Específica

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	,166 ^a	3	.983
Razón de verosimilitudes	.166	3	.983
Asociación lineal por lineal	.134	1	.714
N de casos válidos	381		

a. 0 casillas (0,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 39,50.

En este caso la prueba de hipótesis Con $X^2 = 0,166$, $gl = 3$, $p = 0.983$, como la significancia es mayor que 0.05 se acepta H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio indica que No existe asociación entre los Factores Económicos y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Hipótesis Específicos 3

Hi3: Existe asociación entre los Factores Personales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Ho3: No existe asociación entre los Factores Personales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Tabla N° 24: Tabla de contingencia: Tiene cuenta corriente y Tendencia del endeudamiento

		Tendencia del endeudamiento, en función a:		Total
		La teoría del ciclo de vida (a más edad mayor el riesgo)	Tendencia de tarjetas de créditos en Casas Comerciales	
Tiene cuenta corriente	Si	82	81	163
		47.4%	38.9%	42.8%
	No	91	127	218
		52.6%	61.1%	57.2%
Total		173	208	381
		100.0%	100.0%	100.0%

Interpretación de resultados para una tabla de 2 X 2 (Tabla N° 25): Primero aparece la tabla cruzada con frecuencias y porcentajes entre si Tiene cuenta corriente y Tendencia del endeudamiento; el 57.2% opina que no tiene cuenta corriente, y un 61.1% con Tendencia de tarjetas de créditos en Casas Comerciales.

Tabla N° 25: Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	3,859 ^a	1	.047		
Corrección por continuidad ^b	2.425	1	.119		
Razón de verosimilitudes	2.759	1	.047		
Estadístico exacto de Fisher				.099	.050
Asociación lineal por lineal	2.752	1	.097		
N de casos válidos	381				

a. 0 casillas (0,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 74,01.

b. Calculado sólo para una tabla de 2x2.

En este caso la prueba de hipótesis Con $X^2 = 3.859$, $gl = 1$, $p = 0.047$, como la significancia es menor que 0.05 se acepta H_1 y se rechaza la H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio indica que Existe asociación entre los Factores Personales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

CAPITULO V: DISCUSION

5.1 Contrastación de los Resultados

El Emporio Comercial de Gamarra cuenta con 31 mil 737 establecimientos (año 2016), que ofrecen servicios, insumos y productos relacionados a la industria textil, de confecciones y de moda a nivel regional, nacional e internacional.

En la presente investigación se ha considerado una población de 50,000 personas que acuden a diario al emporio comercial de Gamarra a comprar prendas para protegerse del crudo invierno con un gasto promedio de hasta S/120, dato que fue proporcionado por la Coordinadora de Empresarios de Gamarra 06.07.2017 / 04:58 pm

De una muestra de 381 personas, el mayor porcentaje de personas (16%) son de sexo femenino y corresponde a las edades entre [35-44] años, seguido también de sexo femenino entre [25-34] años. El 34% es de estado civil casado, 27% conviviente, 25% soltero y 14% divorciado. El 60% tiene como centro de trabajo en forma particular y un 40% corresponden al sector público. El 31% tiene ingresos menores a S/ 850.00, el 28% gana entre [1701-3400], el 25% entre [851-1700], y un 16% gana más de s/. 3400.00. El 30% tiene estudios superior o técnico, seguido de un 26% con estudios secundarios, 24% tiene estudios primarios y un 20% estudios universitarios.

5.1.1 Contrastación de la hipótesis general

La tabla cruzada con frecuencias y porcentajes entre Endeudamiento en un hogar y riesgo financiero; el 28% percibe poseer una deuda normal, pese a que su nivel de endeudamiento es alto, y del 25% por Asumir bastantes riesgos a la espera de obtener beneficios por encima de lo normal.

La prueba de hipótesis con $X^2 = 22.045$, $gl = 20$, $p = 0.338$, con una significancia que es mayor a 0.05 se acepta H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio hace que el endeudamiento no está

determinado por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017

De una muestra de 381 personas, a la pregunta sobre “¿Con cuál de las siguientes afirmaciones se identifica, en cuanto a la cantidad de riesgo financiero que está dispuesto a correr cuando ahorran o hacen una inversión?”, el 25% MANIFESTÓ Asumir bastantes riesgos a la espera de obtener beneficios por encima de lo normal, seguido de un 22% en Asumir riesgos normales a la espera de obtener beneficios normales. Sobre. ¿Cómo calificaría su nivel de endeudamiento?”, el 24% MANIFESTÓ como adecuado, el 18% como excesivo. Sobre la Tendencia del endeudamiento, está en función a:”, el 55% MANIFESTÓ su Tenencia de tarjetas de créditos en Casas Comerciales, y un 45% en relación a La teoría del ciclo de vida (a más edad mayor el riesgo). Sobre “Que necesidades cubren sus mayores expectativas de gasto, el uso de tarjetas de crédito”, el 56% MANIFESTÓ en Diversión, viajes, y un 44% en Satisfacción personal y logro de metas.

5.1.2 Contrastación de la hipótesis específicas

Hipótesis Específicos 1

La tabla cruzada con frecuencias y porcentajes entre el comercio impulsor del consumo con tarjetas de crédito y el nivel de endeudamiento, el 36% opina que hay que eliminar las trabas para que aumente la formalidad y el consumo, y el 24% califica como adecuado el nivel de endeudamiento

La prueba de hipótesis Con $X^2 = 7,721$, $gl = 10$, $p = 0.656$, genera un valor de la significancia que es mayor que 0.05 aceptando H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio indica que No existe asociación entre los Factores Sociales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

De una muestra de 381 personas, el 35% manifiesta que tiene como tipo de tarjeta de crédito para consumo a las tiendas comerciales, seguido de otras tarjetas de crédito no bancario y un 31% de supermercados. Sobre “Las tarjetas de crédito para consumo en que los priorizaría”, el 37% manifiesta que priorizaría ir al mundial Rusia 2018, seguido de un 34% en compras de grandes televisores y modernos para ver el mundial, y un 29% en paquetes turísticos. Sobre “El comercio siempre ha resultado ser un impulsor del consumo con tarjetas de crédito, ello implica:”, el 36% manifiesta que Hay que eliminar las trabas para que aumente la formalidad y el consumo, seguido de un 34% en el Crecimiento de la economía, y un 30% en la Tenencia de tarjetas de crédito de casas comerciales.

Hipótesis Específicos 2

La tabla cruzada con frecuencias y porcentajes entre ¿Cómo cubrir diferencia Si gastos es mayor que ingresos? Y Tendencia del endeudamiento, el 28% opina Vendiendo un activo, y el 55% por la Tenencia de tarjetas de créditos en Casas Comerciales

En este caso la prueba de hipótesis Con $X^2 = 0,166$, $gl = 3$, $p = 0.983$, genera un valor de la significancia que es mayor que 0.05 aceptando H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio indica que No existe asociación entre los Factores Económicos y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

De una muestra de 381 personas, a la pregunta sobre “Tiene Ud. Acceso al crédito:”, el 31% manifiesto que NO, seguido de un 29% porque No solicitó un préstamo, porque pensó que no le van a otorgar el crédito, y un 22% que SI, y 19% que Solicitó el crédito y no le han otorgado. Sobre “Si tuviera más gastos que ingresos. ¿Cómo cubrir esta diferencia?”, el 28% Vendiendo un activo, el 25% Endeudamiento, el 24% con sus ahorros, y un 23% con una ayuda familiar. Sobre

“¿cuántas veces en los últimos 12 meses ha caído en morosidades para cada uno de sus créditos?”, el 41% no ha caído en morosidades, 33% en una morosidad, y 27% en más de dos morosidades.

Hipótesis Específicos 3

La tabla cruzada con frecuencias y porcentajes entre si Tiene cuenta corriente y Tendencia del endeudamiento; el 57.2% opina que no tiene cuenta corriente, y un 61.1% con Tenencia de tarjetas de créditos en Casas Comerciales.

En este caso la prueba de hipótesis Con $X^2 = 2.759$, $gl = 1$, $p = 0.047$, genera un valor de la significancia que es menor que 0.05 se acepta H_1 y se rechaza la H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio indica que Existe asociación entre los Factores Personales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

De una muestra de 381 personas, a la pregunta sobre si “Ud. Tiene cuenta corriente”, el 43% manifestó que NO, y un 57% que SI. Sobre “Que factor podría ocasionar endeudamiento en un hogar:”, el 28% MANIFESTÓ Percibir poseer una deuda normal, pese a que su nivel de endeudamiento es alto, un 25% percibe que la deuda que posee es excesiva, el 18% auto catalogarse como amante al riesgo financiero, un 16% que tiene alta probabilidad de caer en morosidad.

5.1.2 Contrastación de los resultados con los referentes bibliográficos.

USO DE TARJETAS DE CRÉDITO

La prueba de hipótesis con $X^2 = 22.045$, $gl = 20$, $p = 0.338$, con una significancia que es mayor a 0.05 se acepta H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio hace que el endeudamiento no está determinado por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017

Ramírez, (COLOMBIA, 2015), este producto financiero al ser un producto de consumo masivo tiene prioridad en temas de ingresos, antigüedad en la empresa, edad y demás características sociodemográficas. Los montos otorgados en las tarjetas de crédito son mucho más inferiores que los de un préstamo personal dado que son cupos de crédito que no tienen fecha fin de cancelación

OLIVA, (HONDURAS, 2016), este producto empobrece y se hace uso irracional de las tarjetas de crédito afectando sus ingresos por lo que reduce su capacidad de consumo a causa de las tasas de interés que incrementan el costo financiero.

Agapito, (2010), la banca múltiple y cajas municipales consideran como factores esenciales en su modelización anual de metas a variables cuantitativas como el PBI per cápita o el Poder adquisitivo de las personas

CASTRO, (2014), el problema radica en que no hay un hábito, una costumbre debido a la falta de la elaboración de un registro de gastos y un presupuesto familiar

FACTORES SOCIALES

La prueba de hipótesis Con $X^2 = 7,721$, $gl = 10$, $p = 0.656$, genera un valor de la significancia que es mayor que 0.05 aceptando H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio indica que No existe asociación entre los Factores Sociales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

Denegrí, Cabezas, del Valle, González y Sepúlveda, (Cuba, 2012), La sociedad contemporánea ha sido descrita como una cultura de sobreconsumo y de endeudamiento (Chien & DeVaney, 2001), caracterizada por el acceso al crédito y el ser tolerante y aceptadora del endeudamiento, como una forma de acceso habitual a aquellos

bienes y servicios deseados (Denegri, 2007). Coello y Gavilánez, (ECUADOR, 2012), sobre los recientes cambios en el entorno económico del país y la gratuidad en las tarjetas de crédito, American Express debe identificar formas creativas y poco onerosas para mantener y eventualmente aumentar su participación de mercado.

Ceron, (Antiguo Cuscatlán, 2011) el usuario escoge entre 150 diferentes tipos de tarjetas de crédito observándose un alto nivel de competitividad entre los emisores de tarjetas de crédito. Las personas que han hecho uso de la tarjeta de crédito ha tenido al menos 1 un pago vencido en su cuota mensual, por haberse sobregirado en su tarjeta de crédito siendo por problemas económicos y por irresponsabilidades ó desconocimiento del producto. Hay clientes con experiencia y sin experiencia crediticia lo que origina que los clientes que tienen experiencia crediticia están expuestos a mayor endeudamiento y riesgo en sus operaciones que se traduce en varias ocasiones en una consolidación de deudas.

Espinoza, (ECUADOR, 2014) las personas de estado civil solteras presentan menores niveles de gasto que aquellos que se encuentran casados. Las personas de estado civil solteras destinan sus ingresos para el pago de gastos relacionados especialmente en diversión, educación y vestido, en cambio las personas de estado civil casado, sus gastos se distribuyen principalmente en atender los consumos de alimentación, vestido y educación. Las mujeres utilizan menos este instrumento de pago en sus procesos de compra que el sexo masculino

FACTORES ECONÓMICOS

En este caso la prueba de hipótesis Con $X^2 = 0,166$, $gl = 3$, $p = 0.983$, genera un valor de la significancia que es mayor que 0.05 aceptando H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio indica que No existe asociación entre los Factores Económicos y el

endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.

ACARO, (ECUADOR, 2010) las tarjetas de crédito o dinero plástico, es cada día más utilizados por las personas, a la fecha los usan los restaurantes y hoteles y en todas partes sobre todo en las ciudades grandes. El uso de la tarjeta de crédito tiene ventajas en su comodidad y mayor capacidad de compra sin tener el efectivo, brindando también una mayor seguridad, y para el banco el beneficio es el cobro de dicha comisión por el servicio de entregar dinero en efectivo al establecimiento.

CIEDESS, (CHILE, 2012), la falta de regulación en nuestro ordenamiento jurídico y la existencia de situaciones de orden psicológico y social tienen el efecto de hacer aún más difícil la condición de estas personas; según la legislación comparada (España, Francia, Alemania, Reino Unido y Estados Unidos), se pone énfasis en las medidas de carácter preventivo y reparador que se han implementado para solucionar este fenómeno.

FACTORES PERSONALES

En este caso la prueba de hipótesis Con $X^2 = 2.759$, $gl = 1$, $p = 0.047$, genera un valor de la significancia que es menor que 0.05 se acepta H_1 y se rechaza la H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio indica que Existe asociación entre los Factores Personales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017

Díaz, (CHILE, 2009), El comportamiento no es irracional si se consideran fricciones en el mercado financiero y de bienes, tales como acceso limitado al crédito y un bajo desarrollo en el sistema de pagos, Aguilar y Curillán, (Punta Arenas, 2011) los jóvenes que se encuentran mayormente endeudados son los jóvenes que sí están inmersos en el

mundo laboral, son jóvenes de 26 a 29 años que se endeudan debido a necesidades básicas, por satisfacción personal y logro de metas, en contraposición a las necesidades secundarias por los jóvenes de entre 18 a 25 años.

ANDRÉS, (ECUADOR, 2012) demuestra que las tarjetas de crédito han repercutido en la economía de las familias acerca del sobreendeudamiento provocado por el uso excesivo de las tarjetas de crédito. La población de tarjetas de crédito al 2007 fue de casi 5 millones, al llegar al 2012 se ha incrementado quintuplicando su cantidad a casi 25 millones lo que demuestra la gran acogida que han tenido.

TRIGUERO, (ECUADOR, 2015), establece que el estar endeudado no repercute en el nivel de desarrollo humano, puesto que las familias se endeudan para adquirir bienes e inmuebles para mejorar sus necesidades básicas. El endeudamiento si ha contribuido al desarrollo y al nivel de vida las familias donde el 58% señala que se endeuda por necesidad para satisfacer sus necesidades. Mientras que con un 30% manifiesta endeudarse por establecer un negocio, lo cual le permitiría establecer más ingresos y de una forma más estable.

5.2 Aporte Científico de la Investigación

Las tarjetas de crédito se han convertido en uno de los productos más caros del sistema financiero, ya que según el portal web de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), la tasa de costo efectivo anual (TCEA) del financiamiento en cuotas con una tarjeta de crédito clásica va desde los 105.11% hasta 149.48%. La TCEA incluye el crédito recibido, la tasa de interés anual, las comisiones, los seguros y otros gastos.

Como resultado de la investigación se ha demostrado que existe asociación entre los Factores Personales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo, no ocurriendo lo mismo con los factores sociales y económicos, porque dependerá del procedimiento concursal familiar, que permita acogerse a sus beneficios en el caso de haberse sobregirado. Al tener problemas económicos teniendo actividades empresariales, debería paralizarse el devengo de intereses de las deudas, así como cualquier embargo de bienes (incluidos inmuebles), durante un periodo mínimo de 12 meses. Los servicios profesionales que se requieran por parte del deudor deberían ser subvencionados, total o parcialmente según el nivel de ingresos familiares por el Estado.

Lamentablemente, muchos ciudadanos se encuentran ya en una situación de atraso en los pagos que ha deteriorado, si no destruido totalmente, su “calidad como sujeto de crédito”. El deseo de las entidades financieras es recuperar el dinero prestado, siempre que se les ofrezcan garantías de recobro y un plan de pagos rigurosamente estudiado y que tenga la suficiente credibilidad de estar dispuestas a negociar, antes que proceder al embargo de bienes. Además, es conveniente que el consumidor sepa que, transcurrido un tiempo determinado desde que se iniciaron los impagos, los bancos acostumbran a “vender” a terceras personas, con importantes descuentos, los créditos dudosos. Antes de que llegue ese momento, debe intentarse negociar con ellos, personalmente o asesorado por profesionales independientes, para “compartir” con el banco el ahorro que obtendría si llega a evitarse la venta del crédito.

"Muchas veces estos créditos son concedidos a personas sin historial crediticio, que luego de mostrar un buen comportamiento de pago pueden acceder posteriormente a mejores condiciones crediticias", En cuanto a hipotecas, para un préstamo por S/. 240,000 a 15 años la TCEA máxima está entre 10.93% y 81.95%. La comisión de membresía para una tarjeta de crédito clásica llega hasta S/. 75 anual. Y si quiere recibir en físico el estado de cuenta de su plástico le puede costar de S/. 3.5 a S/. 10. Retirar S/. 1,000 de un cajero automático, ya sea de su propio banco o de otra entidad financiera, le puede costar hasta S/. 35. Para obtener una constancia de su situación crediticia en un préstamo de consumo (en soles) o de una hipoteca tendrá que pagar entre S/. 10 y S/. 45.

Si desea transferir S/. 500 desde una cuenta en su banco a otro, el costo fluctúa entre S/. 1.80 y S/. 14.80 cuando la operación se da en una misma ciudad. Pero si la transferencia interbancaria es entre ciudades distintas la comisión a pagar va de S/. 16 a S/. 17.5.

Las tasas de interés de las tarjetas de crédito tienen el rendimiento promedio de una cartera de tarjeta de crédito que está alrededor de 2.5% y 3%, y los bancos más rentables pueden obtener hasta 3.5% o 4%. Los bancos toman riesgos para que las personas impulsen su capacidad de consumo, anticipen la compra de cosas que mejoran su calidad de vida. Las tarjetas de créditos son un buen producto

El aporte de la investigación básicamente está centrado en que muchos ciudadanos requieren informarse, que es el factor personal el que INFLUYE EN EL ENDEUDAMIENTO POR EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO COMO MEDIO DE CONSUMO EN GAMARRA, y los factores sociales y económicos son variables que requieren que el estado monitoree en el ámbito macroeconómico y con informaciones permanentes a la sociedad a fin de prevenir problemas socioeconómicos en el contexto de nuestra sociedad.

CONCLUSIONES

- De una muestra de 381 personas, el mayor porcentaje de personas (16%) son de sexo femenino y corresponde a las edades entre [35-44] años, seguido también de sexo femenino entre [25-34] años. El 34% es de estado civil casado, 27% conviviente, 25% soltero y 14% divorciado. El 60% tiene como centro de trabajo en forma particular y un 40% corresponden al sector público. El 31% tiene ingresos menores a S/ 850.00, el 28% gana entre [1701-3400], el 25% entre [851-1700], y un 16% gana más de s/. 3400.00. El 30% tiene estudios superior o técnico, seguido de un 26% con estudios secundarios, 24% tiene estudios primarios y un 20% estudios universitarios.
- En este caso la prueba de hipótesis Con $X^2 = 22.045$, $gl = 20$, $p = 0.338$, como la significancia es mayor que 0.05 se acepta H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio hace que el endeudamiento no está determinado por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017. La tabla cruzada con frecuencias y porcentajes entre Endeudamiento en un hogar y riesgo financiero; el 28% percibe poseer una deuda normal, pese a que su nivel de endeudamiento es alto, y del 25% por Asumir bastantes riesgos a la espera de obtener beneficios por encima de lo normal.
- La prueba de hipótesis Con $X^2 = 7,721$, $gl = 10$, $p = 0.656$, genera un valor de la significancia que es mayor que 0.05 aceptando H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio indica que No existe asociación entre los Factores Sociales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017. La tabla cruzada con frecuencias y porcentajes entre el comercio impulsor del consumo con tarjetas de crédito y el nivel de endeudamiento, el 36% opina que hay que eliminar las trabas para que aumente la formalidad y el consumo, y el 24% califica como adecuado el nivel de endeudamiento
- En este caso la prueba de hipótesis Con $X^2 = 0,166$, $gl = 3$, $p = 0.983$, genera un valor de la significancia que es mayor que 0.05 aceptando H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio indica que No existe asociación entre los Factores Económicos y el endeudamiento por el uso de tarjetas de

crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017. La tabla cruzada con frecuencias y porcentajes entre ¿Cómo cubrir diferencia Si gastos es mayor que ingresos? Y Tendencia del endeudamiento, el 28% opina Vendiendo un activo, y el 55% por la Tenencia de tarjetas de créditos en Casas Comerciales

- En este caso la prueba de hipótesis Con $X^2 = 2.759$, $gl = 1$, $p = 0.047$, genera un valor de la significancia que es menor que 0.05 se acepta H_1 y se rechaza la H_0 , por lo que la Muestra tomada como unidad de estudio indica que Existe asociación entre los Factores Personales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017. La tabla cruzada con frecuencias y porcentajes entre si Tiene cuenta corriente y Tendencia del endeudamiento; el 57.2% opina que no tiene cuenta corriente, y un 61.1% con Tenencia de tarjetas de créditos en Casas Comerciales.

RECOMENDACIONES

- Obligar a las entidades crediticias informar al cliente sobre los riesgos que conlleva una utilización inadecuada de la tarjeta de crédito, por medio de folletos explicativos, previamente a la contratación de las tarjetas de crédito y post-contratación de la mismas; notificando no tan sólo la comisión por la disposición de efectivo, sino también de la tasa de interés que van a pagar por ella.
- Advertir mediante anuncios visibles en sus oficinas y en sus páginas web, de que existen préstamos personales con costos mucho más bajos que los de las tarjetas de crédito.
- Aplicar un coeficiente máximo de un 25% anual como interés compensatorio, para fijar el límite de la tasa moratoria.
- Crear oficinas municipales de información al consumidor, dirigido a usuarios de servicios financieros, de telefonía, servicios sanitarios y productos de consumo diario.
- Editar publicaciones de ofertas comparativas de costos reales de productos y servicios financieros, seguros, etc. y patrocinar talleres de finanzas personales gratuitos.
- Impartir materias en el sector educación de manera transversal sobre administración del presupuesto familiar entre las materias obligatorias de educación secundaria.

BIBLIOGRAFÍA

- [1] HERNANDEZ SAMPIERI, R. (2006). Metodología de la Investigación, Pg.71 México.
- [2] Díaz, (CHILE, 2009), En “AHORROS Y DEUDAS, ¿ES UN PUZZLE TENER AMBOS?”.
- [3] Aguilar y Curillán, (Punta Arenas, 2011), En “ANÁLISIS DEL ENDEUDAMIENTO JUVENIL EN LA CIUDAD DE PUNTA ARENAS DURANTE EL PERIODO 2008 - 2009”.
- [4] Ceron, (Antiguo Cuscatlán, 2011), En “Estructura y Control Financiero del Usuario de Tarjeta de Crédito”.
- [5] ACARO, (ECUADOR, 2010), En “ANÁLISIS DEL USO DE LA TARJETA DE CRÉDITO COMO MEDIO DE PAGO EN LA CIUDAD DE ZAMORA DEL AÑO 2009”.
- [6] Espinoza, (ECUADOR, 2014) En “ESTUDIO EXPLORATORIO DEL USO DE TARJETA DE CRÉDITO COMO MEDIO DE PAGO EN LA CIUDAD DE LOJA”.
- [7] Denegrí, Cabezas, del Valle, González y Sepúlveda, (Cuba, 2012), En “Escala de Actitudes hacia el Endeudamiento: validez factorial y perfiles actitudinales en estudiantes universitarios chilenos”.
- [8] Coello y Gavilánez, (ECUADOR, 2012), En “LA TARJETA DE CRÉDITO AMERICAN EXPRESS Y SU IMPACTO SOCIO ECONÓMICO EN LOS TARJETAHABIENTES DE LA CIUDAD DE QUEVEDO, 2008 - 2011. CASO BANCO DE GUAYAQUIL”.

- [9] ANDRÉS, (ECUADOR, 2012), En “EL SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS FAMILIAS ECUATORIANAS DE CLASE MEDIA POR EL USO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO”.
- [10] CIEDESS, (CHILE, 2012), En “IMPACTO DEL ENDEUDAMIENTO EN LAS PERSONAS NATURALES”.
- [11] Viroto, (CHILE, 2014), En “Factores que influyen en el endeudamiento por tarjetas de crédito en Casas Comerciales y default”.
- [12] TRIGUERO, (ECUADOR, 2015), En “FACTORES QUE GENERAN EL ENDEUDAMIENTO EN LAS FAMILIAS QUEVEDEÑAS Y ANÁLISIS DE LA INCIDENCIA EN EL NIVEL DE SU DESARROLLO HUMANO, EN LA CIUDAD DE QUEVEDO DURANTE EL PRIMER PERIODO 2012”.
- [13] Ramírez, (COLOMBIA, 2015), En “EL IMPACTO DEL MANEJO INAPROPIADO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO EN LA ECONOMÍA DE LOS HOGARES COLOMBIANOS”.
- [14] OLIVA, (HONDURAS, 2016), En “EFECTO DE LAS TARJETAS DE CREDITO EN LA CONDICIONES DE VIDA DE LOS USUARIOS”
Agapito, (2010), En “DETERMINANTES DEL CRÉDITO DE CONSUMO POR TIPO DE INSTITUCIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ”.
- [15] CASTRO, (2014), en “INFLUENCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN LOS CLIENTES DEL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ DE LA CIUDAD DE CHICLAYO, EN EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO, EN EL PERIODO ENERO – JULIO DEL 2013”.

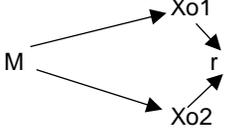
ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

ANEXO 2: ENCUESTA A EMPRESARIOS Y/O CLIENTES DE GAMARRA 2017

ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: FACTORES QUE INFLUYEN EN EL ENDEUDAMIENTO POR EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO COMO MEDIO DE CONSUMO EN GAMARRA, LIMA 2017

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	INSTUMENTOS	METODOLOGÍA
¿Cuáles son los Factores que influyen en el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017?	Analizar los Factores que influyen en el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.	Hi: El endeudamiento está determinado por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017. Ho: El endeudamiento no está determinado por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.	VI TARJETAS DE CRÉDITO COMO MEDIO DE CONSUMO	USO DE TARJETAS DE CRÉDITO	1. Cantidad de riesgo financiero cuando ahorran o hacen una inversión 2. Nivel de endeudamiento 3. Tendencia del endeudamiento 4. Expectativas de gasto en uso de tarjetas de crédito		<p>* Población: 50,000 personas que acuden a diario al emporio comercial de Gamarra</p> <p>* Muestra: para una media en una población finita (381 personas)</p> <p>* Tipo de investigación: observacional, retrospectivo, transversal, descriptivo</p> <p>* Diseño No experimental, transeccional y correlacional</p> <p>Cuyo Diagrama es:</p>  <pre> graph LR M --> Xo1 M --> Xo2 Xo1 --> r Xo2 --> r </pre> <p>M: Muestra Xo1 : tarjetas de crédito como medio de consumo Xo2 : Endeudamiento r : Correlación</p> <p>TÉCNICAS A UTILIZAR</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. acopio de datos: Observación 2. Instrumento recol datos: Encuesta 3. Proc datos: Codif tabulación de datos 4.- Técnicas análisis e interp de datos: Estadística descriptiva e inferencial 5. Presentación datos: Cuadros, tablas estad. y gráficos. 6. Para el informe final: Esquema propuesto por la EPG
<p>PE1. ¿Cómo los Factores Sociales se asocian al endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017?</p> <p>PE2. ¿Cómo los Factores Económicos se asocian al endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017?</p> <p>PE3. ¿Cómo los Factores Personales se asocian al endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017?</p>	<p>OE1. Determinar la asociación que existe entre los Factores Sociales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.</p> <p>OE2. Determinar la asociación que existe entre los Factores Económicos y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.</p> <p>OE3. Determinar la asociación que existe entre los Factores Personales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.</p>	<p>Hi1: Existe asociación entre los Factores Sociales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.</p> <p>Hi2: Existe asociación entre los Factores Económicos y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.</p> <p>Hi3: Existe asociación entre los Factores Personales y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito como medio de consumo en Gamarra, Lima 2017.</p>	VD ENDEUDAMIENTO	<p>FACTORES SOCIALES</p> <p>FACTORES ECONÓMICOS</p> <p>FACTORES PERSONALES</p>	<p>1. Tipos de tarjetas de crédito como medio de consumo</p> <p>2. Las tarjetas de crédito que priorizaría</p> <p>3. El comercio como impulsor del consumo con tarjetas</p> <p>4. Acceso al crédito</p> <p>5. Gastos e ingresos</p> <p>6. Morosidades en créditos?</p> <p>7. Cuenta corriente</p> <p>8. Endeudamiento en un hogar:</p>	Encuesta	

ANEXO 2: ENCUESTA A EMPRESARIOS Y/O CLIENTES DE GAMARRA 2017

FACTORES QUE INFLUYEN EN EL ENDEUDAMIENTO POR EL USO DE TARJETAS DE
CRÉDITO COMO MEDIO DE CONSUMO EN GAMARRA, LIMA 2017

Señor(a)(ta):

La encuesta que se presenta se hace con fines de estudio, por ello es anónima. La hoja contiene una serie de afirmaciones las mismas que deberá leer atentamente y contestar de acuerdo a las instrucciones.

INSTRUCCIONES: Lea atentamente cada proposición y marca con una X la respuesta que Ud. crea por conveniente sea la correcta. Todas las respuestas son válidas.

ASPECTOS GENERALES

1. EDAD: 18 a 24 [] 25 a 34 [] 35 a 44 [] 45 a 54 [] 55 a más []
2. SEXO:
3. CENTRO DE TRABAJO : Sector publico /Estado () Particular ()
4. INGRESOS menos 850 [] 851-1700 [] 1701-3400 []
más 3400 []
5. ESTADO CIVIL: Soltero () Casado () Conviviente () Divorciado ()
6. GRADO DE ESTUDIOS

Primaria	()
Secundaria	()
Superior O Técnico	()
Universitaria	()

FACTORES SOCIALES

1. Que tipos de tarjetas de crédito como medio de consumo tiene:
 - a) Tiendas comerciales
 - b) Supermercados
 - c) Otras tarjetas de crédito no bancarias.
2. Las tarjetas de crédito para consumo en que los priorizaría:
 - a) Ir al Mundial de Rusia 2018
 - b) Compra de paquetes turísticos
 - c) Compra de grandes televisores modernos para ver el mundial
3. El comercio siempre ha resultado ser un impulsor del consumo con tarjetas de crédito, ello implica:
 - a) Crecimiento de la economía.
 - b) Hay que eliminar las trabas para que aumente la formalidad y el consumo
 - c) Tenencia de tarjetas de crédito de casas comerciales

FACTORES ECONÓMICOS

4. Tiene Ud. Acceso al crédito:

a) Si	[]
b) Solicité crédito y no me han otorgado	[]
c) No solicité un préstamo, porque pensé que no me van a otorgar	[]
d) No	[]
5. Si tuviera más gastos que ingresos. ¿Cómo cubrir esta diferencia?
 - a) Endeudamiento
 - b) Vendiendo un activo
 - c) Ahorros
 - d) Ayuda familiar

6. ¿cuántas veces en los últimos 12 meses ha caído en morosidades para cada uno de sus créditos?
 Ninguno [] Uno [] dos o más []

FACTORES PERSONALES

7. Ud. Tiene cuenta corriente
 Si () No ()
8. Que factor podría ocasionar endeudamiento en un hogar:
- auto catalogarse como amante al riesgo financiero
 - alta probabilidad de caer en morosidad.
 - la percepción de que la deuda que posee es excesiva.
 - Percibir poseer una deuda normal, pese a que su nivel de endeudamiento es alto.
 - Problemas en el hogar por endeudamiento por tarjetas de crédito.

USOS DE TARJETAS DE CREDITO

1. ¿Con cuál de las siguientes afirmaciones se identifica, en cuanto a la cantidad de riesgo financiero que está dispuesto a correr cuando ahorran o hacen una inversión?
- Asumir muchos riesgos a la espera de obtener muchos beneficios
 - Asumir bastantes riesgos a la espera de obtener beneficios por encima de lo normal
 - Asumir riesgos normales a la espera de obtener beneficios normales
 - No están dispuestos a asumir riesgos financieros
 - No responde
 - No sabe
2. ¿Cómo calificaría su nivel de endeudamiento?
- Excesivo
 - Alto
 - Adecuado
 - Bajo/muy bajo
 - No responde
 - No sabe
3. Tendencia del endeudamiento, en función a:
- la teoría del ciclo de vida (a más edad mayor el riesgo)
 - Tenencia de tarjetas de créditos en Casas Comerciales.
4. Que necesidades cubren sus mayores expectativas de gasto, el uso de tarjetas de crédito
- Satisfacción personal y logro de metas
 - Diversión, viajes



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILO VALDIZÁN

Huánuco - Perú

ESCUELA DE POSGRADO

Campus Universitario, Pabellón V "A" 2do. Piso - Cayhuayna
Teléfono 514760 - Pág. Web. www.posgrado.unheval.edu.pe



ACTA DE DEFENSA DE TESIS DE MAESTRO

En la Av. Arenales N° 956 - Lima, siendo las **14:00h.**, del día viernes **09.MARZO.2018**, ante los Jurados de Tesis constituido por los siguientes docentes:

Dr. Reynaldo OSTOS MIRAVAL	Presidente
Dr. Abner FONSECA LIVIAS	Secretario
Mg. Zemmer Fausto QUIROZ LAGUNA	Vocal

Asesor de Tesis, Dr. Pedro VILLAVICENCIO GUARDIA (Resolución N° 02571-2017-UNHEVAL/EPG-D)

El aspirante al Grado de Maestro en Contabilidad con mención en Auditoría, Don, Carlos Alfonso RAMOS SÁNCHEZ.

Procedió al acto de Defensa:

Con la exposición de la Tesis titulado: "FACTORES QUE INFLUYEN EN EL ENDEUDAMIENTO POR EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO COMO MEDIO DE CONSUMO EN GAMARRA, LIMA 2017".

Respondiendo las preguntas formuladas por los miembros del Jurado y público asistente.

Concluido el acto de defensa, cada miembro del Jurado procedió a la evaluación de la aspirante a Maestro, teniendo presente los criterios siguientes:

- Presentación personal.
- Exposición: el problema a resolver, hipótesis, objetivos, resultados, conclusiones, los aportes, contribución a la ciencia y/o solución a un problema social y Recomendaciones.
- Grado de convicción y sustento bibliográfico utilizados para las respuestas a las interrogantes del Jurado y público asistente.
- Dicción y dominio de escenario.

Así mismo, el Jurado plantea a la tesis las observaciones siguientes:

Obteniendo en consecuencia la Maestría la Nota de Dieciséis (16)
Equivalente a Aprobado, por lo que se recomienda
(Aprobado ó desaprobado)

Los miembros del Jurado, firman el presente ACTA en señal de conformidad, en Huánuco, siendo las 14:55 horas del 09 de marzo de 2018.

.....
PRESIDENTE
DNI N° 2247014

.....
SECRETARIO
DNI N° 22417906

.....
VOCAL
DNI N° 06120239

AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TESIS ELECTRÓNICAS DE POSGRADO**1. IDENTIFICACIÓN PERSONAL (especificar los datos del autor de la tesis)**Apellidos y Nombres: **RAMOS SÁNCHEZ, Carlos Alfonso**DNI: **06041930**Correo electrónico: **ramos_sanchez22@hotmail.com**Teléfonos Casa _____ Celular: **956222541** Oficina _____**2. IDENTIFICACION DE LA TESIS**

Posgrado	
Maestría:	CONTABILIDAD
Mención:	AUDITORIA

Grado Académico obtenido: **MAESTRO**

Título de la tesis:

**FACTORES QUE INFLUYEN EN EL ENDEUDAMIENTO POR EL
USO DE TARJETAS DE CRÉDITO COMO MEDIO DE CONSUMO
EN GAMARRA, LIMA 2017**

Tipo de acceso que autoriza el autor:

Marcar "X"	Categoría de Acceso	Descripción de Acceso
X	PÚBLICO	Es público y accesible el documento a texto completo por cualquier tipo de usuario que consulta el repositorio.
	RESTRINGIDO	Solo permite el acceso al registro del metadato con información básica, mas no al texto completo.

Al elegir la opción "Público" a través de la presente autorizo de manera gratuita al Repositorio Institucional – UNHEVAL, a publicar la versión electrónica de esta tesis en el Portal Web repositorio.unheval.edu.pe, por un plazo indefinido, consintiendo que dicha autorización cualquiera tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita, pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla, siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente.

En caso haya marcado la opción "Restringido", por favor detallar las razones por las que se eligió este tipo de acceso:

Asimismo, pedimos indicar el periodo de tiempo en que la tesis tendría el tipo de acceso restringido:

() 1 año () 2 años () 3 años () 4 años

Luego del periodo señalado por usted(es), automáticamente la tesis pasara a ser de acceso público.

Fecha de firma: 19-01-2018



Firma del autor