

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN

FACULTAD DE ECONOMIA

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMIA



**“LAS TARJETAS DE CREDITO Y SU EFECTO EN
EL INGRESO NOMINAL DE LOS POBLADORES
DEL DISTRITO DE HUANUCO. 2018”**

TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE ECONOMISTA

TESISTAS : JUNES CARLOS, Jimena Talía

VEGA RAMOS, Ana Velva

ORTIZ HIDALGO, Gisselle Ellejane

ASESOR : Mg. ENCISO GUTIÉRREZ, Teodolfo

HUÁNUCO – PERÚ

2020

DEDICATORIA

A Dios por habernos permitido llegar hasta este punto y concedernos salud y fortaleza para lograr nuestros objetivos, del mismo modo a nuestros queridos padres, por su invaluable apoyo en todos los momentos de nuestra vida, quienes con su amor incondicional nos han guiado e inspirado para ser una mejor persona.

JIMENA, GISSELLE, ANA VELVA

AGRADECIMIENTO

Expresamos nuestro más sincero agradecimiento a nuestra universidad y nuestros profesores por su orientación y por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de nuestra profesión, que nos dará un mejor desempeño laboral y que cada día ser mejores seres humanos con ética y valores.

LAS TESIS

RESUMEN

La presente investigación que lleva por título: “LAS TARJETAS DE CREDITO Y SU EFECTO EN EL INGRESO NOMINAL DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE HUANUCO. 2018”. Se analiza la relación de la emisión de las tarjetas de crédito y la facilidad de su colocación en la población de Huánuco; con el efecto en el ingreso nominal de esta población, se hace un análisis estadístico descriptivo de las variables en estudio, se considera para esta ocasión el nivel de investigación como descriptivo - explicativo, debido a que se establecerá la relación que existe entre las variables independientes y la dependiente. Así mismo se considera que el tipo de investigación es Aplicada, por existir caracteres compatibles relacionados al diseño de la estructura, pudiendo determinarse soluciones prácticas en la relación de las variables de investigación. Los resultados obtenidos evidencian la existencia de una alta correlación entre las variables estudiadas. Las que nos han conducido a concluir que el uso irresponsable de las tarjetas de crédito, como así las colocaciones de estas tarjetas conducen a la reducción del ingreso nominal de los que cuentan con estas tarjetas.

PALABRAS CLAVES: Cultura financiera, Uso de la tarjeta de crédito, ingreso nominal.

SUMMARY

The present investigation that takes by title: "**THE CREDIT CARDS AND THEIR EFFECT ON THE NOMINAL INCOME OF THE PEOPLE OF THE DISTRICT OF HUANUCO. 2018**". The relationship between the issuance of credit cards and the ease of placing them in the town of Huánuco is analyzed; With the effect on the nominal income of this population, a descriptive statistical analysis of the variables under study is made, for this occasion the research level is considered as descriptive - explanatory, because the relationship that exists between the independent variables will be established and the dependent. Likewise, it is considered that the type of research is Applied, because there are compatible characters related to the design of the structure, being able to determine practical solutions in the relationship of the research variables. The results obtained show the existence of a high correlation between the variables studied. Those that have led us to conclude that the irresponsible use of credit cards, as well as the placements of these cards, lead to a reduction in the nominal income of those who have these cards.

KEY WORDS: Financial culture, Use of credit cards, nominal income.

INDICE

INTRODUCCION.....	9
I. GENERALIDADES.....	10
II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACION	10
2.1 DESCRIPCION, ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACION DEL PROBLEMA.....	10
2.2 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	19
2.3 FORMULACIÓN DE PROBLEMA	20
2.3.1 Problema General	20
2.3.2 Problemas Específicos	20
2.4 OBJETIVO GENERAL Y OBJETIVOS ESPECÍFICOS.	20
2.4.1 Objetivos General.	20
2.4.2 Objetivos Específicos.....	20
2.5 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA	21
2.5.1 Justificación.....	21
2.5.2 Importancia.....	21
2.6 VIABILIDAD.....	21
CAPITULO III: MARCO TEORICO.....	22
El consumidor desde la economía conductual	23
3.2.1 Las Tarjetas de Crédito ³	26
3.2.2 Concepto	26
- Características	27
- Clasificación	27
- Cómo Operan Las Tarjetas de Crédito.....	28
□ Ingreso Familiar	32
□ Tarjeta de Crédito	32
□ Endeudamiento	32
□ Morosidad.....	33
3.3. HIPÓTESIS GENERAL E HIPÓTESIS ESPECÍFICAS.	33
3.4. Sistema de Variables- Dimensiones e Indicadores.....	34
3.5. Definición Operacional de Variables.....	34
Tabla N° 6: Definición Operacional de Variables.....	34
3.6. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	35
3.6.1 Población. (N).....	35
3.6.2 Muestra (n)	35
CAPITULO IV: MARCO METODOLÓGICO.....	36

4.3.1.	Definición operativa de instrumentos de RECOLECCIÓN DE DATOS.	37
4.3.2.	Técnicas de recojo, procesamiento y presentación de datos.	37
	CAPITULO V: RESULTADOS	38
5.1	EMISION IRRESPONSABLE Y EL USO DE LAS TARJETAS DE CREDITO	38
	GRAFICO N.º 01	39
	CUADRO N.º 02	40
	GRAFICO N.º 02	41
	CUADRO N.º 03	42
	GRAFICO N.º 03	43
	CUADRO N.º 04	44
	GRAFICO N.º 04	45
	CUADRO N.º 05	46
	GRAFICO N.º 05	47
	CUADRO N.º 06	48
	GRAFICO N.º 06	49
	CUADRO N.º 07	50
	GRAFICO N.º 07	51
	CUADRO N.º 08	52
	GRAFICO N.º 08	53
	CUADRO N.º 09	54
	GRAFICO N.º 09	55
	CUADRO N.º 10	56
	GRAFICO N.º 10	57
	CUADRO N.º 11	58
	GRAFICO N.º 11	59
	CUADRO N.º 12	60
	GRAFICO N.º 12	61
	CUADRO N.º 13	62
	GRAFICO N.º 13	63
	CUADRO N.º 14	64
	GRAFICO N.º 14	65
	CUADRO N.º 15	66
5.2	LA FACILIDAD CON LA QUE LOS BANCOS COLOCAN SUS TARJETAS DE CRÉDITO	68
	GRAFICO N.º 16	69
	CUADRO N.º 17	70
	GRAFICO N.º 17	71

CUADRO N.º 18	72
GRAFICO N.º 18.....	73
CUADRO N.º 19	74
GRAFICO N.º 19.....	75
CUADRO N.º 20	76
GRAFICO N.º 20.....	77
CUADRO N.º 21	78
GRAFICO N.º 21.....	79
CUADRO N.º 22	80
GRAFICO N.º 22.....	81
CUADRO N.º 23	82
GRAFICO N.º 23.....	83
CUADRO N.º 24	84
GRAFICO N.º 24.....	85
CUADRO N.º 25	86
GRAFICO N.º 25.....	87
5.3 LOS INGRESOS NOMINALES EN EL DISTRITO DE HUANUCO	88
5.4. PRUEBA DE HIPOTESIS.....	90
5.4.1 HIPOTESIS ESPECIFICA 1:	90
HIPOTESIS ESTADISTICA DE TRABAJO.....	90
5.4.2 HIPOTESIS ESPECIFICA 2:	92
HIPOTESIS ESTADISTICA DE TRABAJO.....	92
CONCLUSIONES	95
RECOMENDACIONES.....	96
BIBLIOGRAFIA.....	97
MATRIZ DE CONSISTENCIA	100

INTRODUCCION

La presente investigación tiene la finalidad de, determinar la relación que existe entre el uso irresponsable de las tarjetas de crédito y la fácil colocación de las mismas, con el ingreso nominal de los pobladores del distrito de Huánuco en el periodo 2018.

Para lo cual se analizaron en forma descriptiva e inferencial tomando en cuenta los indicadores de las variables en estudio.

La presente investigación presenta la siguiente estructura: en el capítulo I se realiza el planteamiento del problema, en el cual se realiza una breve exposición describiendo, una breve revisión de los antecedentes y se fundamenta el problema el cual indica lo siguiente:

¿El uso de tarjetas de crédito reduce el ingreso nominal del poblador del Distrito de Huánuco? 2018?

En el capítulo II, se indica el marco teórico en el que se detalla los estudios realizados con respecto al tema de nuestra investigación.

En el capítulo III, se presenta el marco metodológico, específicamente se indica la metodología empleada, así también se presenta las técnicas e instrumentos para lograr nuestro cometido.

En el capítulo IV, presentamos los resultados y discusión de los mismos. Finalmente, se presenta las principales conclusiones arribadas y las respectivas recomendaciones, también la bibliografía revisada y los anexos que clarifican la información que se utilizó en nuestra investigación.

I. GENERALIDADES

1.1 TITULO DE LA INVESTIGACION

“LAS TARJETAS DE CREDITO Y SU EFECTO EN EL INGRESO NOMINAL DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE HUANUCO. 2018”.

1.2 TESISISTA

- Jimena Talía, JUNES CARLOS
- Ana Velva, VEGA RAMOS
- Giselle Ellejane, ORTIZ HIDALGO

1.3 ASESOR

Mg. Teodolfo Enciso Gutierrez

II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACION

2.1 DESCRIPCION, ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACION DEL PROBLEMA

Desde la aparición del dinero para realizar las transacciones, se puede afirmar que su desarrollo constituye una parte de la evolución de la sociedad humana, comparable en importancia, con el descubrimiento de la rueda o la agricultura. El dinero ha permitido el paso de una economía natural doméstica a una economía especializada, que propició la división del trabajo y más tarde el progreso del que gozamos a la fecha.

El uso de la moneda determinó asimismo la aparición de los empréstitos, a ello se sumó más tarde la letra de cambio y la creación de los bancos, que han evolucionado hasta la fecha. Posteriormente se crea el papel moneda, que constituyó una nueva medida de valor, que, siendo extrínsecamente un bien, fue aceptada en forma generalizada debido a su poder cancelatorio.

A comienzos de este siglo, cuyo ocaso presenciamos, han aparecido nuevas formas de pago, una de ellas es la tarjeta de crédito que se ha desarrollado y difundido.

En nuestro tema de investigación, El origen de las tarjetas de crédito se remonta a principios del siglo XX, cuando en 1914 la empresa Western Unión crea una tarjeta para sus clientes más selectos, que no sólo les permitía acceder a un trato preferente, sino a una línea de crédito sin cargos.

Hasta finales de los años 40, una gran cantidad de empresas comenzaron a emitir sus propias tarjetas de crédito, pero que solo tenían validez en sus establecimientos, como un método para atraer clientes y facilitar las compras a través del crédito. En 1924, por ejemplo, la General Petroleum Corporation emite su primera tarjeta de crédito para la compra de gasolina, y en 1929, la American Telephone & Telegraph emite la tarjeta Bell.

Sin embargo, la primera tarjeta de crédito tal y como la conocemos hoy en día, es decir, una tarjeta con la que podemos pagar cómodamente en

múltiples establecimientos sin tener que cargar con la tarjeta de cada uno de ellos, no surgió hasta 1949, fruto de una combinación de casualidades en un restaurante de Nueva York, en concreto el Major's Cabin Grill.

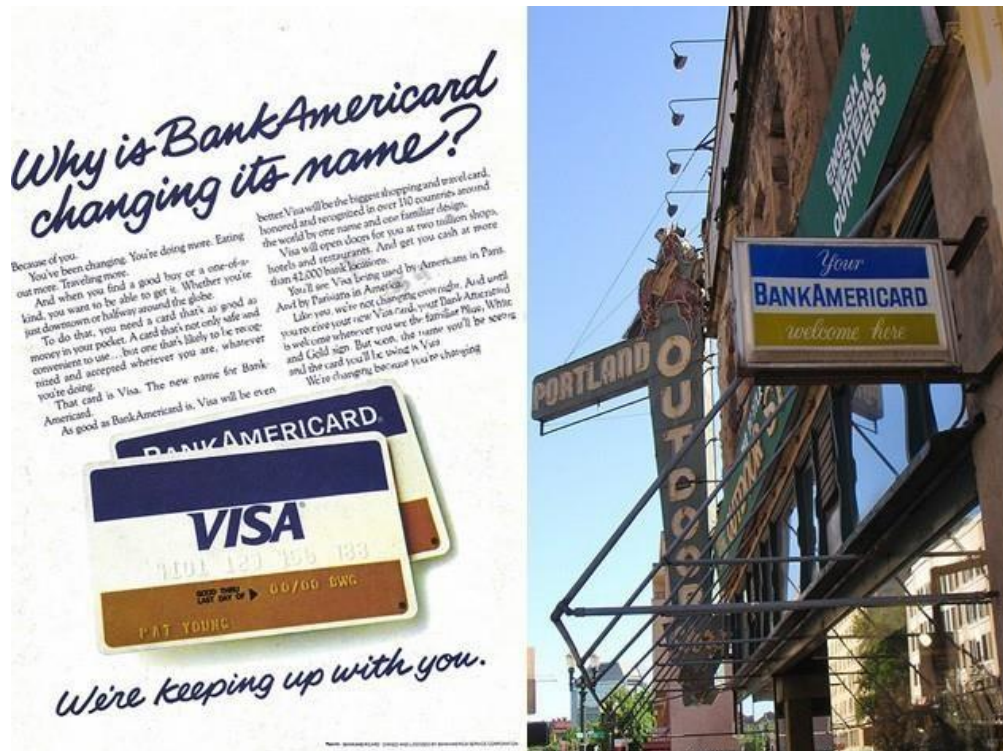
En aquel restaurante estaban cenando Frank X. McNamara, de la «Hamilton Credit Corporation», Ralph Sneider, su abogado, y Alfred Bloomingdale, nieto del fundador de «Bloomingdale's». En la cena hablaron de un problema de crédito de uno de los clientes de McNamara, que se había endeudado a causa de su bondad, pues había cedido sus tarjetas de diferentes establecimientos a vecinos con problemas económicos, y ahora no podía hacer frente a sus deudas, por lo que había recurrido a la compañía de McNamara.

Casualidades de la vida, aquella noche McNamara se había olvidado el dinero en casa, algo que descubrió al ir a pagar. Tuvo que llamar a su esposa para que le trajera dinero con el que pagar la cena, y decidió que no quería pasar esa vergüenza nunca más. Así, uniendo la búsqueda de un sistema seguro y personal de pago a crédito junto con la comodidad de pagar en varios establecimientos con la misma tarjeta, surgió la Diners' Club, fundada por los tres socios presentes en aquella cena.

Al principio la Diners' Club (literalmente, club de cenadores) tuvo poca repercusión. Sólo 14 restaurantes neoyorquinos se adhirieron, y a principios de 1950 la tarjeta únicamente la poseían unas 200 personas, la mayoría de amigos y conocidos. Sin embargo, a finales de ese mismo año, más de 20.000 personas la utilizaban y el número de

establecimientos que la aceptaban crecía exponencialmente.

La Diners' Club fue la primera tarjeta de crédito como las actuales. Su modelo de negocio se basaba en hacer de intermediario entre el establecimiento y el comprador, cobrando una comisión por transacción al primero y una comisión de mantenimiento (3 dólares anuales en 1951) al segundo, a cambio de un pago aplazado a final de mes sin intereses.



En nuestro país, es en 1967 Diners Club fue la primera tarjeta de crédito que aparece, para satisfacer las exigencias del mercado, estableciéndose la franquicia Diners Club Perú.

En la actualidad en el Perú son aceptadas American Express, Visa,

Master Card, Diners y otros, aunque no todos los establecimientos realizan transacciones con la totalidad de las tarjetas. En el Perú la tarjeta de crédito fue inicialmente reglamentada por Resolución N° 355-93-SBS, publicada en el Diario Oficial "El Peruano" el 24 de julio de 1993; después se rigió por la Resolución N° 295-95-SBS publicada en el Diario Oficial "El Peruano" el 17 de abril de 1995. Actualmente se rige por la Resolución 589 N° 271- 2000 del 14 de abril del 2000, publicada el 23 de abril del 2000.

En cuanto a las ventajas y desventajas, podemos señalar lo siguiente:

Ventajas:

1. Se ofrece crédito inmediato en numerosos establecimientos de todo el país y de todo género para la adquisición de bienes y servicios, sin que exista necesariamente alguna relación entre el tarjetahabiente y el establecimiento afiliado.
2. La sustitución de manejo de efectivo y el uso de cheques mediante la emisión de un solo cheque mensual.
3. El prestigio que aporta al usuario, ya que constituye un medio de identificación y confiabilidad, entendiéndose que todo poseedor de una tarjeta de crédito ha sido debidamente depurado y puede considerársele una persona económica y moralmente solvente.
4. Sirve para mejorar la administración del dinero propio.
5. Para control presupuestario, ya que con una sola fuente de información o estado de cuenta se puede detectar con facilidad los excesos en algunos renglones y así facilitar el manejo racional del

presupuesto familiar.

6. El tarjetahabiente no necesita portar grandes sumas de dinero, eliminando así los riesgos innecesarios y evitando problemas ocasionados por la no aceptación de cheques.

Sirven para resolver emergencias, enfermedades, visitas inesperadas, salidas improvisadas, regalos de aniversario o cumpleaños, así como el aprovisionamiento de productos comestibles y de todo.

Las desventajas:

1. La pérdida de tiempo en la transacción mientras autoriza el crédito.
2. La posibilidad de que se haga fraude en casos de mal uso intencional, robo o pérdida de la tarjeta.
3. Descontrol en gastos del usuario.
4. Uso excesivo del financiamiento, lo que obviamente va encareciendo en forma creciente el costo original de lo comprado.

La presente investigación, es en referencia a lo que acontece en nuestra ciudad, con relación al uso inadecuado de estas tarjetas y la facilidad con que las entidades financieras y bancarias colocan estas tarjetas en los individuos de la comunidad, incidiendo directamente en el ingreso nominal de los mismos.

El **Dr. Russbel Hernández Rodríguez**, docente de la Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán de Tegucigalpa, Facultad de Humanidades en su Informe de Investigación del “Uso de Tarjetas de

Crédito de los Estudiantes del Sistema Presencial I”, en dos de sus conclusiones afirma: **primero** , la importancia que tiene para los estudiantes de la UPNFM está determinada por los beneficios y ventajas que reciben, entre los más sobresalientes están: los descuentos con un 30%, extra financiamiento con el 22%, la facilidad de compra con el 12.5%, no andar dinero en efectivo con 11.8%. **Segundo** el nivel de endeudamiento de los estudiantes que utilizan la tarjeta de crédito es bajo ya que el 15.6% de los estudiantes realizan su pago en la fecha estipulada y el 10.5% cancelan el monto total de la tarjeta de crédito.

En la tesis “INFLUENCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN EL USO DE LA TARJETA DE DÉBITO Y CRÉDITO EN LOS CLIENTES DEL BANCO CONTINENTAL-AGENCIA

MIRAFLORES-AREQUIPA, 2018”, presentado por los bachilleres: Cusacani Mamani, Yudith Karina y Ttito Torres Jenifer Elvira, para optar el título profesional de Licenciados en Banca y Seguros, concluyen: “se determinó que la cultura financiera influye positivamente en el uso de la tarjeta débito y crédito en los clientes del Banco Continental-Agencia Miraflores-Arequipa”. “Se determinó que los conocimientos en créditos influyen positivamente en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del Banco Continental-Agencia Miraflores-Arequipa, 2018”. “Se determinó que los conocimientos en seguros, medios de pago e intereses influyen positivamente en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del Banco Continental-Agencia Miraflores-Arequipa, 2018”. “Se determinó que los conocimientos en presupuesto y ahorro influyen positivamente en el uso de la tarjeta de débito y crédito en los clientes del Banco Continental-Agencia Miraflores-Arequipa, 2018”.

Blancas (2016) en su tesis **LA CULTURA FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN CREDITICIA DE LA AGENCIA EL TAMBO DE LA CMAC HUANCAYO EN EL AÑO 2014**, sostiene que: "... la cultura financiera tiene un impacto muy significativo en la gestión crediticia de la Agencia El Tambo de la Caja Huancayo, ya que los resultados nos muestran que los clientes que tienen mayores conocimientos sobre los temas financieros tienen mejores resultados como clientes para la caja, esto lo corroboramos con los mismos analistas de créditos, ellos indican en un 54.55% que los créditos son evaluados de manera más sencilla cuando los clientes conocen del sistema financiero. Los clientes que conocen de temas financieros son preferidos por los analistas para otorgarles un nuevo crédito en un 72.73%, debido a que al conocer los temas financieros y tener experiencia crediticia, los clientes son más confiables y el nivel de morosidad en ellos es más bajo.

Los clientes que tienen conocimientos sobre cultura financiera, la recuperación de los créditos es más sencilla, esto refrendado por un 100.00% de los analistas que indican que los costos de transacción en la recuperación de créditos disminuyen significativamente al tratar con clientes que conocen de las características, beneficios y penalidades del sistema financiero; y a nivel de porcentaje de la mora, en comparación entre los clientes totales y los resultados de la muestra tomada, se concluye que se disminuye el nivel de morosidad de 2.93% del total de clientes de la agencia a un 2.54% de clientes de la muestra tomada, por lo que si influye la cultura financiera en la morosidad de la agencia."

La SBS (2017) en su informe: PERÚ: REPORTE DE INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS SISTEMAS FINANCIERO, DESEGUROS Y DE PENSIONES, afirma lo siguiente: “En el segundo semestre de 2017, la economía peruana continuó creciendo, aunque a un menor ritmo comparado con similar periodo del año previo. A diciembre de 2017, el PBI ascendió a S/ 514 927 millones, registrando una tasa de crecimiento de 2,2%, inferior al 3,1% alcanzado a diciembre 2016. No obstante, este menor dinamismo, el crecimiento de la actividad económica registrado en los últimos cinco años se ha visto reflejado no solo en indicadores macroeconómicos estables, sino también en una significativa reducción de la incidencia de pobreza, de 25,8% en el 2012 a 20,7% en el 2017.

En el mismo periodo, los niveles de intermediación mostraron un importante incremento, producto del mayor crecimiento relativo del volumen de créditos y depósitos en relación al PBI. En los últimos cinco años, la ratio de créditos sobre PBI pasó de 32,3% a 39,3%, en tanto que la ratio de depósitos sobre PBI aumentó de 33,9% a 37,8%. Aunque estos indicadores miden el grado de intermediación del sistema financiero, el propósito de este reporte es presentar indicadores que permitan medir la evolución de la inclusión financiera, entendida ésta como el acceso y uso de los servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población.”

2.2 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

A nivel del Perú a mediados del 2015 las entidades financieras aumentaron 762 000 000 de soles en tarjetas de crédito, a través de la generación de nuevas tarjetas o aumento del monto de crédito, provocando esto que el índice de morosidad se incremente de 4.06% a 4.26% según datos de la Superintendencia de Banca y Seguros. Este incremento generó mayor facilidad de acceso al crédito, pero con mayor riesgo de hacerlo impagable con su nivel de ingresos del usuario, incrementándose por ende el nivel de morosidad.

Hoy en día el uso de tarjetas de crédito se ha convertido en el peor enemigo financiero de los pobladores del Distrito de Huánuco, debido a su uso sin responsabilidad y a la facilidad con la que los bancos emiten y colocan los mismos.

Por otro lado, las entidades financieras han proliferado la compra de deudas de otras tarjetas de créditos a través de sus tarjetas de créditos, por lo que el poblador del Distrito de Huánuco paga más intereses que el que tenía, esto sucede hasta que el consumidor ya no pueda conseguir otra tarjeta de crédito capaz de comprar la deuda que tiene en ese momento, por lo que el usuario queda totalmente limitado a conseguir créditos que tengan mayor ventaja para él.

2.3 FORMULACIÓN DE PROBLEMA

2.3.1 Problema General

¿El uso de tarjetas de crédito reduce el ingreso nominal del poblador del Distrito de Huánuco? 2018?

2.3.2 Problemas Específicos

2.3.2.1 ¿La emisión irresponsable del uso de tarjetas de crédito determina la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco? 2018?

2.3.2.2 ¿La facilidad con la que los bancos colocan sus tarjetas de crédito determina la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco? 2018?

2.4 OBJETIVO GENERAL Y OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

2.4.1 Objetivos General.

Determinar la relación entre el uso de tarjetas de crédito y el ingreso nominal del poblador del Distrito de Huánuco. 2018

2.4.2 Objetivos Específicos

2.4.2.1 Identificar el nivel de irresponsabilidad en el uso de tarjetas de crédito y su relación con la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018.

2.4.2.2 Identificar el nivel de facilidad con la que los bancos emiten y colocan sus tarjetas de crédito y su relación con la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018.

2.5 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

2.5.1 Justificación

La presente tesis se justifica porque los resultados a los que se arriben serán de mucha utilidad para los usuarios y entidades involucradas, pudiéndose dar algunas soluciones a su problemática.

2.5.2 Importancia

La presente tesis es muy importante por ser un tema actual poco estudiado que permitirá determinar los efectos en el ingreso nominal del poblador del Distrito de Huánuco por el uso indiscriminado de tarjetas de crédito.

2.6 VIABILIDAD.

El desarrollo de la presente tesis es viable, debido a que existe accesibilidad a los datos amigables de la SBS, la nominalización de la encuesta en el Distrito de Huánuco y el asesoramiento del Mg. Teodolfo Enciso Gutiérrez.

2.7 LIMITACIONES.

La limitación considerada en la tesis es el tiempo, debido a que es un tema poco tratado y comprendido a nivel de la Región Huánuco, y específicamente en el Distrito de Huánuco.

CAPITULO III: MARCO TEORICO

Nuestra época, que se caracteriza por grandes cambios en la sociedad, en la economía, las finanzas y todas las actividades del quehacer humano, ha provocado la rápida fluidez de información en el mundo entero, acelerando la aparición de múltiples instrumentos y mecanismos en la producción y distribución de bienes y servicios. La presente investigación está en marcado justamente en la oferta y demanda de productos financieros, entre los cuales se puede encontrar: las cuentas bancarias- depósitos a la vista, transferencias, cambio de moneda, banca a distancia, medios de pago: el dinero en efectivo, medios de pago: los cheques, medios de pago: las tarjetas.

La Teoría Conductual¹, nos brinda un acercamiento a esos nuevos conocimientos para explicar el comportamiento irracional del consumidor actual, por ejemplo, con la siguiente pregunta, queremos abordar el sustento de esta teoría que nos ayuda a esclarecer nuestra investigación ¿Qué tan irracionales somos los consumidores? La economía conductual se ocupa de estudiar cuestiones como las razones por las que las personas compramos, la manera en la que decidimos, el funcionamiento de los mercados, en fin, los mismos campos que aborda la economía tradicional.

Pero en donde la economía tradicional asume que el consumidor toma decisiones racionales, es decir, basadas en análisis conscientes y

¹ Entre los economistas conductuales más reconocidos se encuentra Daniel Kahneman, quien ganó el Premio Nobel de Economía en 2002

lógicos, la economía conductual propone un enfoque un tanto más experimental.

Nuestras decisiones son racionales menos del 10% de las veces. La economía conductual nos habla de cuán irracionales somos los consumidores.

El consumidor desde la economía conductual

La economía conductual se basa en el análisis del comportamiento en diferentes situaciones, entornos y bajo distintas influencias, para después inferir implicaciones basadas en los resultados observados. Esto en contraposición de la que economía tradicional, que da por sentado que el comportamiento de las personas es de determinada forma, para predecir sus decisiones futuras.

Para ello, esta rama de la economía toma prestados recursos y técnicas de la psicología, las neurociencias y el estudio de las emociones. Es tomar la investigación científica y ponerla al servicio del conocimiento social, cognitivo y emocional, para comprender las decisiones económicas.

Daniel Kahneman, quien ganó el Premio Nobel de Economía en 2002, tanto los experimentos desarrollados por él, como por otra larga lista de colegas suyos, han concluido que: **los consumidores somos fundamentalmente irracionales.**

Nuestras motivaciones están fuertemente ligadas a prejuicios cognitivos inconscientes, así como por influencias externas.

Dan Ariely, otro de los economistas conductuales más reconocidos y autor del libro *Predeciblemente Irracionales*, basa su trabajo en esta premisa: “*Los seres humanos somos racionales y eso nos diferencia del resto de los animales. ¿O no?* “. Ariely explica, que los seres humanos sí pensamos antes de tomar una decisión, pero que ese pensamiento está guiado por la emocionalidad y las condiciones ambientales. “NO SÓLO SOMOS IRRACIONALES, SINO PREDECIBLEMENTE IRRACIONALES; NUESTRA IRRACIONALIDAD OCURRE DE LA MISMA FORMA UNA Y OTRA VEZ. CUANDO ACTUAMOS COMO CONSUMIDORES, EN NEGOCIOS O GENERANDO POLÍTICAS PÚBLICAS”²

Por atractiva que sea la idea de un consumidor racional, que toma decisiones lógicas, con abundante tiempo para sopesar opciones y una visión completa de los factores que determinan sus decisiones, este proceso no es un camino lineal. Se trata de un camino más complejo, en el que intervienen múltiples factores, muchos de ellos pueden incluso no guardar relación aparente con la decisión que se tiene en puerta, pero aun así ejercer poderosas influencias en las elecciones de consumo.

Es la toma del poder por parte de la irracionalidad. Cuidado con pensar que la irracionalidad hace del comportamiento algo aleatorio, porque en realidad es bastante predecible. Una persona actuando de forma irracional NO es alguien fuera de control o tonta.

² DAN ARIELY

Formas de apelar a la irracionalidad de los consumidores: Hacer menos pesado el dolor de gastar. A nadie le gusta perder algo que es suyo, esta es una verdad que se aplica al dinero también. El dolor de pagar por un producto o servicio no es una metáfora, es algo real. Estas emociones internas pueden hacer que presionemos el freno y nos abstengamos de gastar.

En porcentaje, hay más personas tacañas que despilfarradoras, pero ambas experimentan el dolor de gastar. Los primeros al tener que hacer el desembolso, o porque no compran tanto como quisieran aun teniendo el dinero. Los segundos lo sufren después, cuando es momento de pagar y se dan cuenta que han comprado de más, incluso cosas que no necesitaban.

Hay algo que podemos hacer para aminorar ese dolor. En principio, retrasar el pago, lo que aumenta considerablemente el deseo de comprar. Los pagos futuros se perciben menos dolorosos que el desprenderse del dinero de inmediato.

Lo segundo es no permitir que los compradores sufran de arrepentimiento tras la compra, los productos y servicios que ofrecemos deben agregar valor a su vida, aliviar un dolor o resolver un problema.

Estas premisas, sirven de base para darnos cuenta el por qué el uso desmedido de las tarjetas de crédito, teniendo conocimiento del alto riesgo que corre el consumidor al pagar altos intereses en detrimento de

sus ingresos; en este caso de sus ingresos nominales.

3.1. Antecedentes

El ingreso de un individuo puede verse incrementado temporalmente si se tiene acceso a una Tarjeta de Crédito y así mismo el consumo, según Iregui y Melo (2009) es el factor con más incidencia en el Producto Interno Bruto (PIB) por el lado de la demanda, advirtiendo que sus fluctuaciones son elementos claves dentro de los ciclos económicos y que determina el bienestar de largo plazo de la economía.

La colocación de TC se puede entender como una forma de crear dinero por parte del sector financiero, ya que se genera mayor ingreso nominal que se traduce en un incremento de la demanda, que, si supera la oferta potencial, presiona al alza el nivel de precios. El mayor consumo - resultado del crédito- aumenta, pero no en la misma proporción del ingreso, de acuerdo a lo expuesto por Keynes (1936: 96)

3.2 Base Teórica

3.2.1 Las Tarjetas de Crédito³

3.2.2 Concepto

El Banco Central describe a las tarjetas de crédito como “cualquier tarjeta u otro documento que permite a su titular disponer de un crédito otorgado por su emisor y es utilizado por su titular o usuario en la adquisición de bienes o en el pago de servicios vendidos o prestados por establecimientos afiliados al correspondiente sistema; sin perjuicio de las

³ *Universidad de Chile. Facultad de Derecho. Departamento de Derecho Económico
RESPONSABILIDAD EN LOS CASOS DE FRAUDE POR EXTRAVÍO, HURTO O ROBO DE LA
TARJETA DE CRÉDITO - NATALIA VALENTINA YOPO DÍAZ*

prestaciones adicionales que se podrán otorgar al titular de la tarjeta”

- **Características**

Interoperabilidad La interoperabilidad se refiere a que el usuario o titular puede utilizar su tarjeta de crédito con independencia de la Red de Tarjetas a la que pertenezca el establecimiento en el que pretende utilizarla.

Seguridad. La seguridad de las tarjetas de crédito no sólo se refiere a la seguridad física del sistema, en cuanto a que éste sea “irrompible” - entendiendo por ello la imposibilidad de captación de datos, alteración de operaciones, etc. -, sino que también se refiere a otorgar seguridad en cuanto a que las rectificaciones que sea necesario nominalizar respecto de cualquier operación serán nominalizadas con éxito y los tarjetahabientes no encontrarán obstáculos para ello.

- **Clasificación Primera Clasificación: Tarjetas Bancarias, Tarjetas**

Comerciales y Tarjetas Financieras, Las tarjetas bancarias.

Son aquellas emitidas por entidades de crédito o asociaciones de éstas bajo su propia marca, o de otra marca, ya sea en calidad de suscriptor de un contrato de franquicia directo o a través de una entidad intermediaria. Se trata, por ejemplo, de las tarjetas Visa o MasterCard emitidas por diferentes bancos.

Segunda Clasificación: Tarjeta de Débito, Tarjeta de Crédito, y Tarjeta de Débito Diferido

Las tarjetas de débito son aquellas en las que se produce un cargo directo y normalmente inmediato en la cuenta del titular frente a cualquier utilización de la tarjeta.

Las tarjetas de crédito son aquellas que permiten adquirir a crédito- es decir, sin que se produzca un cargo directo e inmediato en la cuenta corriente del titular -bienes y servicios, o nominalizar, también a crédito, disposiciones de efectivo.

- **Cómo Operan Las Tarjetas de Crédito**

En el comercio habitual, las operaciones con tarjeta de crédito se nominalizan a través de un P.O.S. (Point of Sale Terminal) o Terminal de Punto de Venta. En esta modalidad, la información viaja por la Red Bancaria Interconectada, de propiedad de los bancos y administrada por Transbank - en lo que se refiere a operaciones nominalizadas mediante el uso de cajeros automáticos, quien provee estos servicios es Redbanc

- Los elementos fundamentales de este sistema son tanto la presencia física de la tarjeta, la cual debe ser aportada por el tarjetahabiente, como la existencia de un comprobante, que debe ser proporcionado por el establecimiento en que se usa la tarjeta y firmado por el titular de ella.

3.2.3 El Ingreso de las Personas⁴ Determinantes del ingreso.

Los diferentes estudios sobre los determinantes de la inequidad en los ingresos están relacionados con el comportamiento y elecciones que los individuos asumen dentro de contextos determinados; sin embargo, la

⁴ SMITH, Adam (2004). *La teoría de los sentimientos morales*. Alianza Editorial S.A. Madrid.

dificultad se presenta cuando algunos de esos factores son difíciles de cuantificar. Pigou (citado en Mincer, 1970) observó que los factores que determinaban el ingreso eran afectados por otras habilidades que, en últimas, distorsionaban la relación habilidad ingreso.

YORAM BEN PORATH: la producción de capital humano y el ciclo de salarios.

A fin de otorgar una mayor comprensión a la producción del capital humano, Ben Porath recorre a la función de producción clásica, basándose para el efecto en la idea de que los precios y los costos son factores fundamentales para encontrar el nivel óptimo en el que se maximizan los beneficios.

Además, incorpora a su modelo características cualitativas del comportamiento de los salarios a lo largo del periodo de vida de los individuos, para de allí analizar la relación entre los cambios en los salarios, la edad y la inversión nominalizada.

Entre los principales supuestos de la función de producción de capital humano se encuentran:

1. La utilidad del individuo no está en función de las actividades asumiendo el tiempo como un insumo.
2. Existe un periodo fijo de tiempo en el cual se generan ingresos para el stock de capital humano.
3. El stock de capital humano (k) es homogéneo para todos los individuos, pero está a su vez afectado exógenamente por una tasa de deterioro del

stock y la tasa de rendimiento corresponde a (r).

Bajo dichos supuestos se puede definir el stock de capital humano de igual manera que se lo hace con el capital tangible; es decir, como un servicio humano que es transado en el mercado y que corresponde al servicio de una unidad de capital humano por unidad de tiempo; o, en otras palabras, como el servicio que se ofrece en el mercado y que sirve de insumo para la producción de otros bienes y servicios.

De esta manera, los salarios en el tiempo (t) están determinados por el ingreso (Y_t) que muestra el máximo de capital humano a nivel individual que se puede ofertar en el mercado con una tasa de rentabilidad.

Matemáticamente la función de ingresos queda expresada como:

$$Y_t = \alpha_0 K_t$$

Sin embargo, dado que no todos los salarios son destinados a la producción de capital humano, la diferencia entre la función de ingresos y lo que del mismo se destina a otros consumos (E_t) se denomina como costos de inversión, que dependen de la función de producción y el precio de los insumas.

Por su parte la función de producción está expresada como:

$$Q_t = \beta_0 (s_t K_t)^{\mu_1} D_t^{\mu_2}$$

3.2.4 Marco Situacional

El Departamento de Huánuco, tiene una superficie de 36, 886,74 Km² (2,9% del territorio nacional) en el que vive el 3% de la población del país.

Desagregada por provincias le corresponde a Huánuco 4, 091,71 Km².

Huánuco está dividido en 11 Provincias y 77 Distritos.

La región de Huánuco, limita por:

Norte: Con los departamentos La Libertad, San Martín, Loreto y Ucayali.

Sur: Con el departamento Pasco.

Este: Con el departamento Ucayali.

Oeste: Con los departamentos Ancash y Lima.

El PBI de la Región Huánuco se sustenta principalmente en la actividad agricultura, comercio, servicios gubernamentales y transportes y comunicaciones, y en menor proporción la pesca, electricidad y agua, construcción. Los sectores con mayor crecimiento es el de agricultura con 445,515 miles nuevos de soles, seguido de comercio con 307, 608 miles nuevos de soles, servicios gubernamentales con 254,237 miles nuevos de soles, Transportes y Comunicaciones en 251, 192 miles nuevos de soles. Otros Servicios en 232,457 miles nuevos de soles, manufactura 199,147 miles nuevos de soles, Restaurantes y Hoteles en 91 017 miles nuevos de soles, minería en 63, 483 miles nuevos de soles, Construcción en 58, 321 miles nuevos de soles, y las actividades con un valor agregado menor se tienen a Electricidad y Agua 10,973 miles nuevos de soles, y la Pesca en 70 miles nuevos de soles según INEI-Dirección Nacional de Cuentas Nacionales.

3.3 Definición de términos Básicos

✓ **Ingreso Familiar**

El concepto de ingreso familiar designa a todos aquellos ingresos económicos con los que cuenta una familia, esto obviamente incluye al sueldo, salario, de todos aquellos miembros de la misma que trabajan y que por ello perciben un sueldo y todos esos otros ingresos que puede considerarse extras.

✓ **Tarjeta de Crédito**

Una tarjeta de crédito es un rectángulo de plástico numerado, que presenta una banda magnética o un microchip, y que permite nominalizar compras que se pagan a futuro. Para solicitar una tarjeta de este tipo, es necesario dirigirse a una institución financiera o entidad bancaria, la cual solicitará al interesado una serie de documentos y garantías para asegurarse de que se trata de una persona solvente y capaz de cumplir con sus potenciales obligaciones de pago.

✓ **Endeudamiento**

Cuando utilizamos crédito, las cantidades de dinero que pedimos prestado se acumulan y se convierten en deuda.

La deuda total es la suma de los créditos que utilicemos. Adquirir una deuda compromete parte de los ingresos futuros, y si no somos conscientes y organizados se puede adquirir más deuda de la que se puede pagar, corriendo el gran riesgo de que quiebre nuestro plan y

consecuentemente nuestro futuro.

✓ **Morosidad**

La morosidad hace referencia al incumplimiento de las obligaciones de pago. En el caso de los créditos concedidos por las entidades financieras, normalmente se expresa como cociente entre el importe de los créditos morosos y el total de préstamos concedidos.

3.3. HIPÓTESIS GENERAL E HIPÓTESIS ESPECÍFICAS.

3.3.1 Hipótesis general.

Hipótesis nula

No existe relación significativa entre el uso de tarjetas de crédito y la reducción del ingreso nominal del poblador del Distrito de Huánuco. 2018.

Hipótesis alterna

Existe relación significativa entre el uso de tarjetas de crédito y la reducción del ingreso nominal del poblador del Distrito de Huánuco. 2018

3.3.2 Hipótesis específicas.

❖ La irresponsabilidad del uso de tarjetas de crédito determina la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018

❖ La facilidad con la que los bancos emiten y colocan sus tarjetas de crédito determina la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018.

3.4. Sistema de Variables- Dimensiones e Indicadores

❖ **Variables Independientes (explicativas)** Irresponsabilidad del uso de tarjetas de crédito (ITC). Emisión y colocación de Tarjetas de Crédito (ECTJ).

❖ **Variable Dependiente**

Ingreso Nominal del poblador (INP)

3.5. Definición Operacional de Variables

En el cuadro siguiente, se muestra la definición operacional de las variables de estudio

Tabla N° 6: Definición Operacional de Variables

Variable	Tipo de Variable	Dimensiones	Indicadores
Variables Independientes: Irresponsabilidad del uso de tarjetas de crédito (ITJ)	Cuantitativa	Nivel de endeudamiento	Frecuencia de uso de las tarjetas de crédito
Colocación de tarjetas de crédito(CTJ)	Cuantitativa		N° de tarjetas de crédito usadas por el consumidor.
Variable dependiente. Ingreso nominal del poblador (IRP)	Cuantitativa	Monto del crédito del consumidor	Nivel de ingreso nominal

Elaboración: equipo de investigación

3.6. POBLACIÓN Y MUESTRA.

3.6.1 Población. (N)

Siendo la unidad de análisis el poblador del Distrito de Huánuco mayor de 18 años, se tiene una población total de 59 075 para el año 2016⁵.

3.6.2 Muestra (n)

Considerando una muestra representativa se ha usado la fórmula general para el cálculo del tamaño de muestra, siendo los parámetros:

$$N = 59075$$

$$Z = 1.96 \text{ (5\% de n.s.) } P=80\%$$

$$e = 5\%$$

Entonces:

$$N=244$$

Por lo tanto, se hará una encuesta a 244 unidades de análisis de manera probabilística.

⁵ <http://www.minsa.gob.pe/estadisticas/estadisticas/Poblacion/PoblacionMarcos.asp?10>

CAPITULO IV MARCO METODOLÓGICO

4.1 Nivel de investigación.

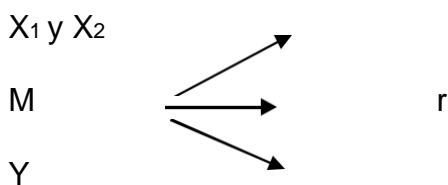
El nivel de investigación de la tesis es tipificado como descriptivo - explicativo, debido a que se establecerá la relación que existe entre las variables independientes y la dependiente.

4.2 Tipo de Investigación.

El tipo de investigación de la tesis se considera Aplicada, por existir caracteres compatibles relacionados al diseño de la estructura, pudiendo determinarse soluciones prácticas en la relación de las variables de investigación.

4.3 Diseño y Esquema de la Investigación.

El Diseño es no experimental dado que no se van a manipular o provocar cambios deliberados en las variables.



4.3.1. Definición operativa de instrumentos de RECOLECCIÓN DE DATOS.

Las técnicas e instrumentos son:

TÉCNICA	FUENTE	INSTRUMENTO	APLICACIÓN
Encuesta	Primaria	Cuestionario (Anexo N° 01)	Poblador del Distrito de Huánuco
Observación	Secund.	Ficha de observación	SBS

4.3.2. Técnicas de recojo, procesamiento y presentación de datos.

- a. **Técnicas de recojo de datos.** La aplicación de la encuesta se hará a los usuarios, mientras que la información de segunda mano se recabará de la base de datos de la SBS.
- b. **Procesamiento de datos.** Los datos obtenidos mediante la encuesta y de segunda mano, serán procesados utilizando el SPSS v. 23.0.
- c. **Presentación de la información.** Se expondrán tablas estadísticas, cuadros estadísticos, gráficos, etc.

CAPITULO V: RESULTADOS

5.1 EMISION IRRESPONSABLE Y EL USO DE LAS TARJETAS DE CREDITO

CUADRO N° 01

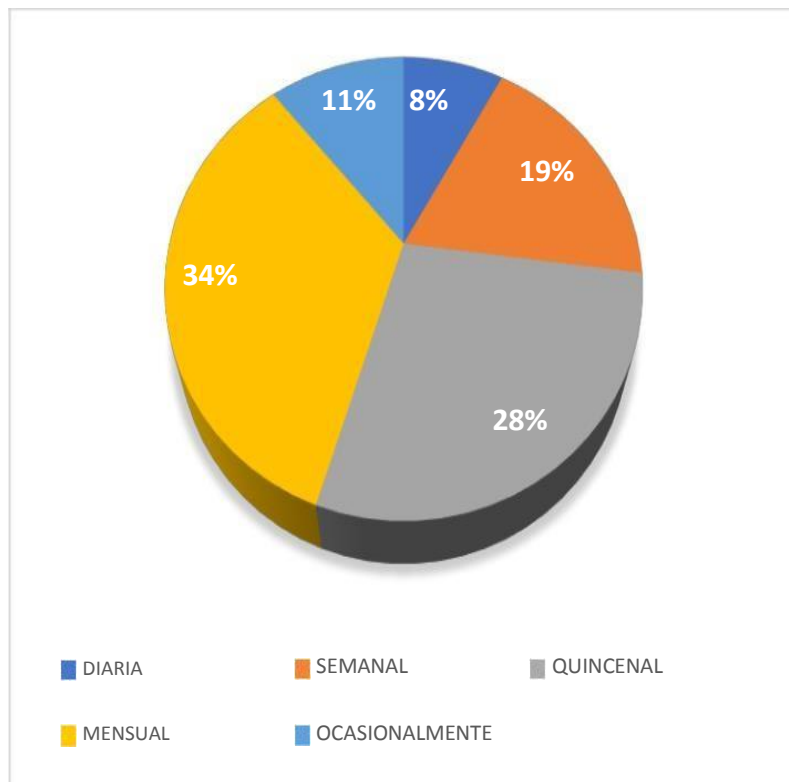
DISTRITO DE HUANUCO: FRECUENCIA DE USO DE TARJETA DE CREDITO. 2018

CATEGORIA	Nº	%
DIARIA	20	0.08
SEMANAL	46	0.19
QUINCENAL	68	0.28
MENSUAL	83	0.34
OCASIONALMENTE	27	0.11
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N° 01 se puede observar que, de los 244 encuestados 20 usan su tarjeta diariamente, 46 usan semanalmente, 68 quincenalmente, 83 mensual y sólo 27 ocasionalmente; representando por el 8%, 19%, 28%, 34% y 11% respectivamente. El más preponderante de uso de las tarjetas es mensual y el menos preponderante es el uso diario con 34% y 8% del total respectivamente.

GRAFICO N.º 01
DISTRITO DE HUANUCO: FRECUENCIA DE USO DE TARJETA DE
CREDITO. 2018



FUENTE: CUADRO N.º 01
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 02
DISTRITO DE HUANUCO: SITUACIONES DE USO DE LA
TARJETA DE CREDITO. 2018

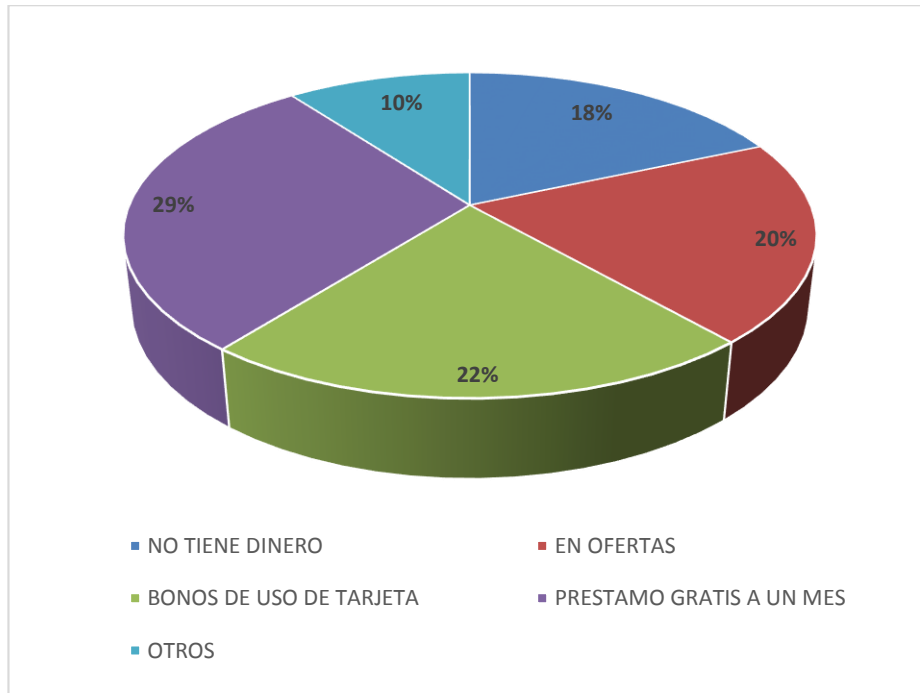
CATEGORIA	N.º	%
NO TIENE DINERO	45	0.18
EN OFERTAS	49	0.20
BONOS DE USO DE TARJETA	54	0.22
PRESTAMO GRATIS A UN MES	71	0.29
OTROS	25	0.10
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 02 se puede observar que, de los 244 encuestados 45 usan su tarjeta de crédito porque no tienen dinero, 49 lo usan en ofertas de algún producto o servicios, 54 lo bonos de tarjeta, 71 lo usan porque el préstamo gratis a un mes y sólo 25 por otros motivos; representando por el 18%, 20%, 22%, 29% y 10% respectivamente. El más preponderante de uso es porque el préstamo es gratis por un mes y el menos preponderante es el de otros motivos representados u total de 10% del total respectivamente.

GRAFICO N.º 02

DISTRITO DE HUANUCO: SITUACIONES DE USO DE LA TARJETA DE CREDITO. 2018



FUENTE: ENCUESTAS AGOSTO.
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 03

DISTRITO DE HUANUCO: GASTOS INCURRIDOS CON TARJETAS.

2018

CATEGORIA	N.º	%
SALUD	28	0.11
COMPRAS DEL HOGAR	51	0.21
ENTRETENIMIENTO	34	0.14
ELECTRODOMESTICOS	27	0.11
COMBUSTIBLES	10	0.04
ROPA	35	0.14
EDUCACION	38	0.16
OTROS	21	0.09
TOTAL	244	1.00

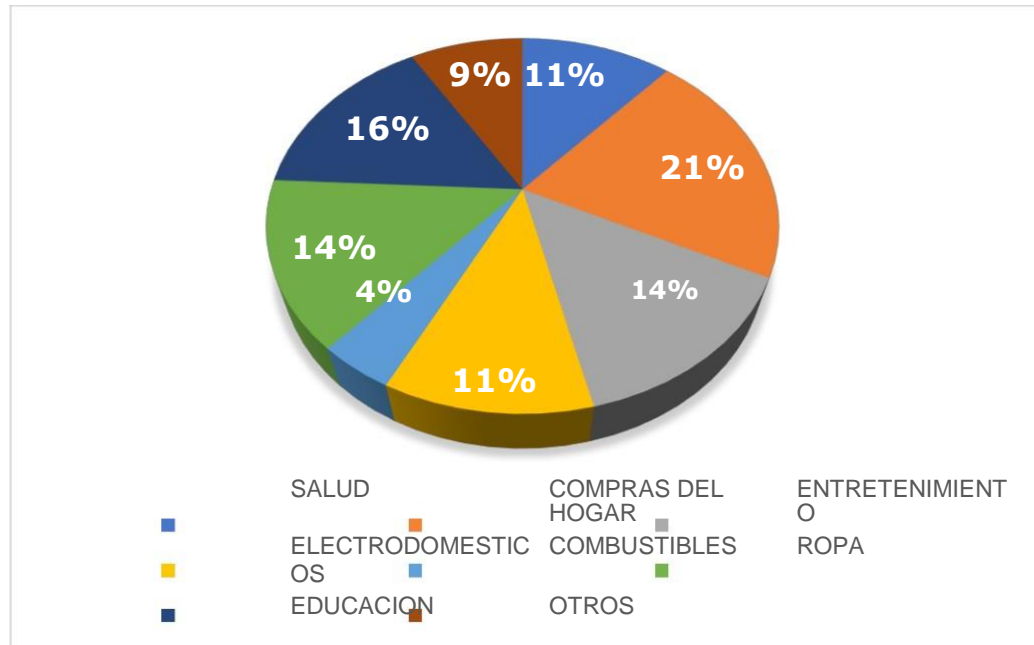
FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Gráfico N.º 03 se puede observar que los gastos incurridos con la tarjeta de crédito en un 11% lo usan en gastos de salud, en compras del hogar 21%, en entretenimiento 14%, en electrodomésticos 11%, en combustible 4%, en ropa 14%, en educación 16% y en otros gastos 9% respectivamente, siendo el más preponderancia de uso para compras en el hogar y el menos preponderante es el uso para combustibles con un 21% y 4% del total de encuestados.

GRAFICO N.º 03

DISTRITO DE HUANUCO: GASTOS INCURRIDOS EN LAS TARJETAS.

2018



FUENTE: CUADRO N°03
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 04

DISTRITO DE HUANUCO: USO DE LA TARJETA DE CREDITO EN LA COMPRA DE PRODUCTOS. 2018

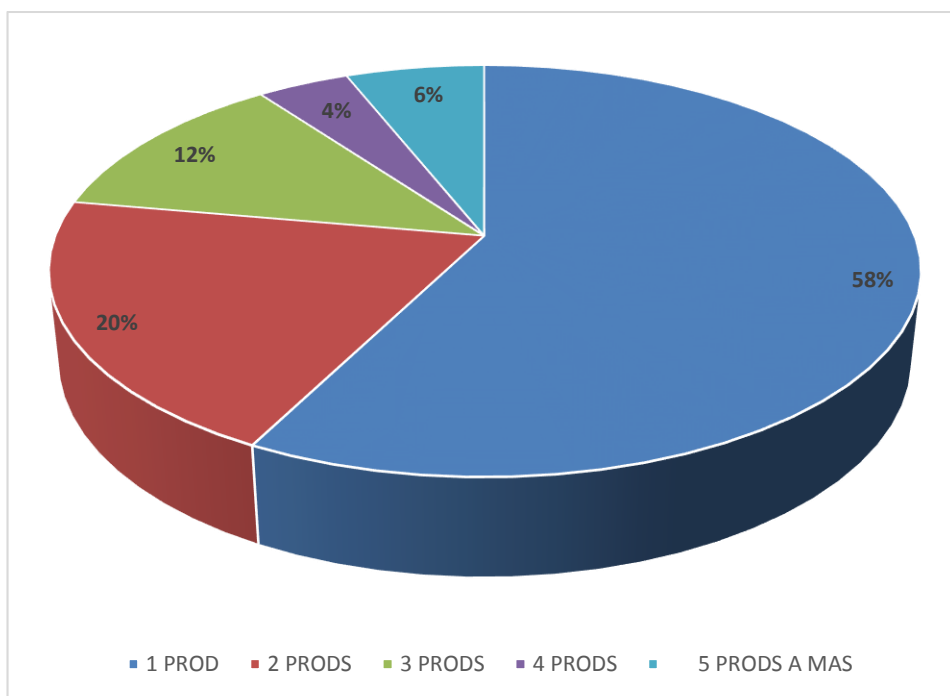
CATEGORIA	N.º	%
1 PROD	140	0,57
2 PRODS	50	0,20
3 PRODS	30	0,12
4 PRODS	10	0,04
5 PRODS A MAS	14	0,06
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019

ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 04 se observa que de los 244 encuestados 140 de ellos manifestaron que usan su tarjeta en compra de un solo producto, 50 de ellos manifestaron usan su tarjeta de crédito en compras de 2 productos, 30 encuestados usan sus tarjetas de crédito en compra de 3 productos, 10 de los encuestados compran con sus tarjetas de crédito 4 productos y 14 de los encuestados afirmaron que compran con sus tarjetas de crédito de 5 a más productos; siendo el más preponderante del uso de las tarjetas de crédito en compras de un solo producto siendo el 57% del total.

GRAFICO N.º 04
DISTRITO DE HUANUCO: USO DE LA TARJETA DE CREDITO EN LA
COMPRA DE PRODUCTOS. 2018



FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 05

DISTRITO DE HUANUCO: MEDIO DE PAGO. 2018

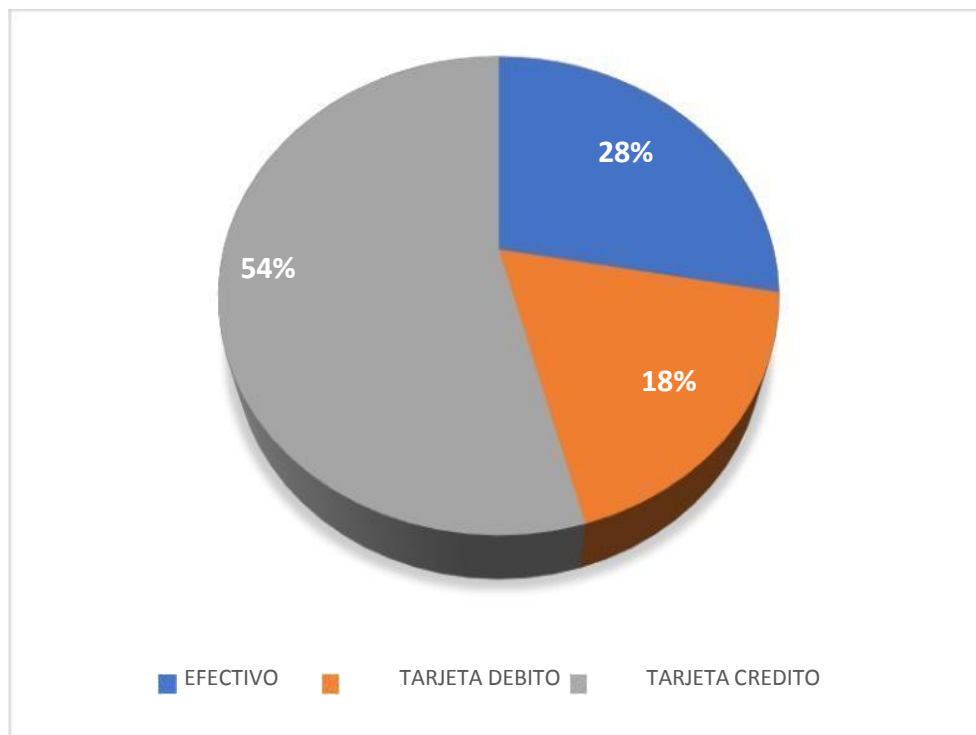
CATEGORIA	N.º	%
EFFECTIVO	68	0.28
TARJETA DEBITO	44	0.18
TARJETA CREDITO	132	0.54
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 05 se observa que de los 244 encuestados 68 de ellos manifestaron que su medio de pago es en efectivo, mientras que 44 de ellos manifestaron que pagan con tarjeta débito que se les hace cómodo ya que solo cogen dinero de sus sueldos, y 132 del total opinaron que pagan con tarjeta de crédito, representados por el 28%, 18% y el 54% respectivamente, siendo el más preponderante el uso de tarjetas de crédito como medio pago más frecuente.

GRAFICO N.º 05

DISTRITO DE HUANUCO: MEDIO DE PAGO. 2018



FUENTE: CUADRO N.º 05
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 06

DISTRITO DE HUANUCO: CONSECUENCIAS DEL MAL USO. 2018

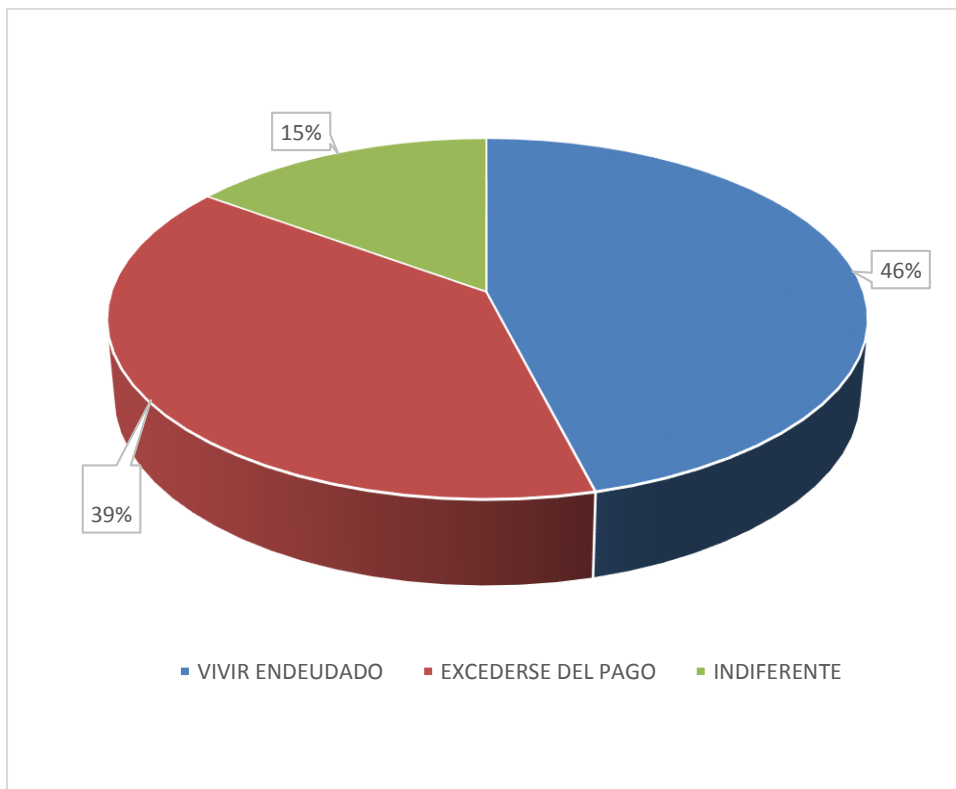
CATEGORIA	N.º	%
VIVIR ENDEUDADO	112	0.46
EXCEDERSE DEL PAGO	95	0.39
INDIFERENTE	37	0.15
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 06 se observa que de los 244 encuestados 112 de ellos manifestaron que las consecuencias del mal uso de las tarjetas de crédito hacen que vivan endeudados, mientras que 95 encuestados afirman que el mal uso de las tarjetas de crédito hace que exceden el pago al fin de cada por cada atraso, y sólo 37 del total opinaron que son indiferentes, representados por el 46%, 39% y el 15% respectivamente.

GRAFICO N° 06

DISTRITO DE HUANUCO: CONSECUENCIAS DEL MAL USO. 2018



FUENTE: CUADRO N° 06
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 07

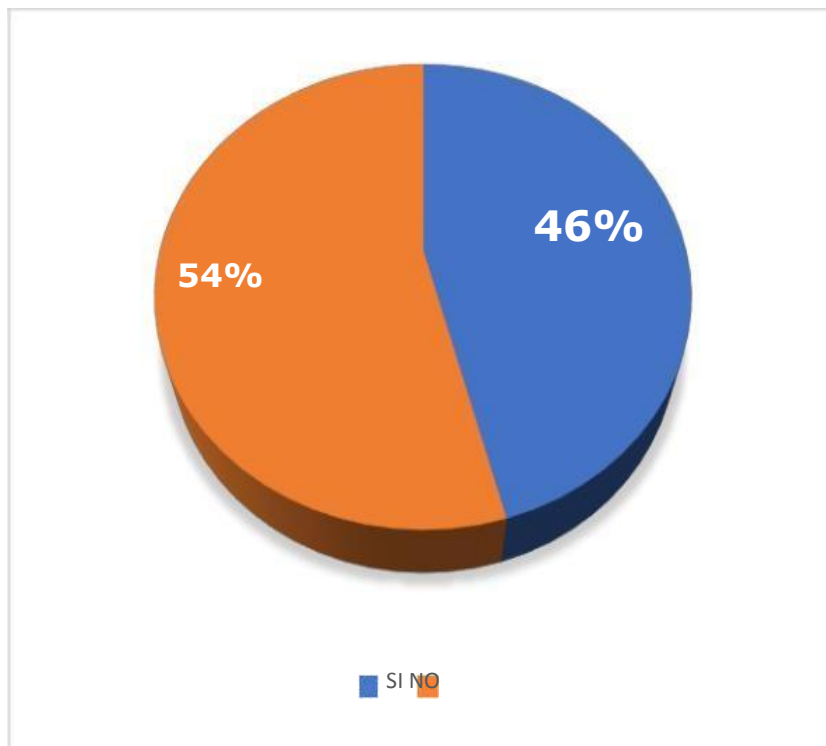
**DISTRITO DE HUANUCO: TARJETAS POR TENER MAS OPCIONES
DE PAGO. 2018**

CATEGORIA	N.º	%
SI	112	0.46
NO	132	0.54
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 07 se observa que de los 244 encuestados 112 de ellos manifestaron que hacen uso de las tarjetas de crédito porque estas le dan más opciones de pago ya que dividen su deuda en partes que ellos desean, un 132 encuestados manifiestan no usar sus tarjetas de crédito ya que consideran no tener opciones de pago; siendo este el mas preponderante respectivamente.

GRAFICO N.º 07
DISTRITO DE HUANUCO: TARJETAS POR TENER MAS
OPCIONES DE PAGO. 2018



FUENTE: CUADRO N.º 07
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 08

DISTRITO DE HUANUCO: CUOTAS DE PAGO. 2018

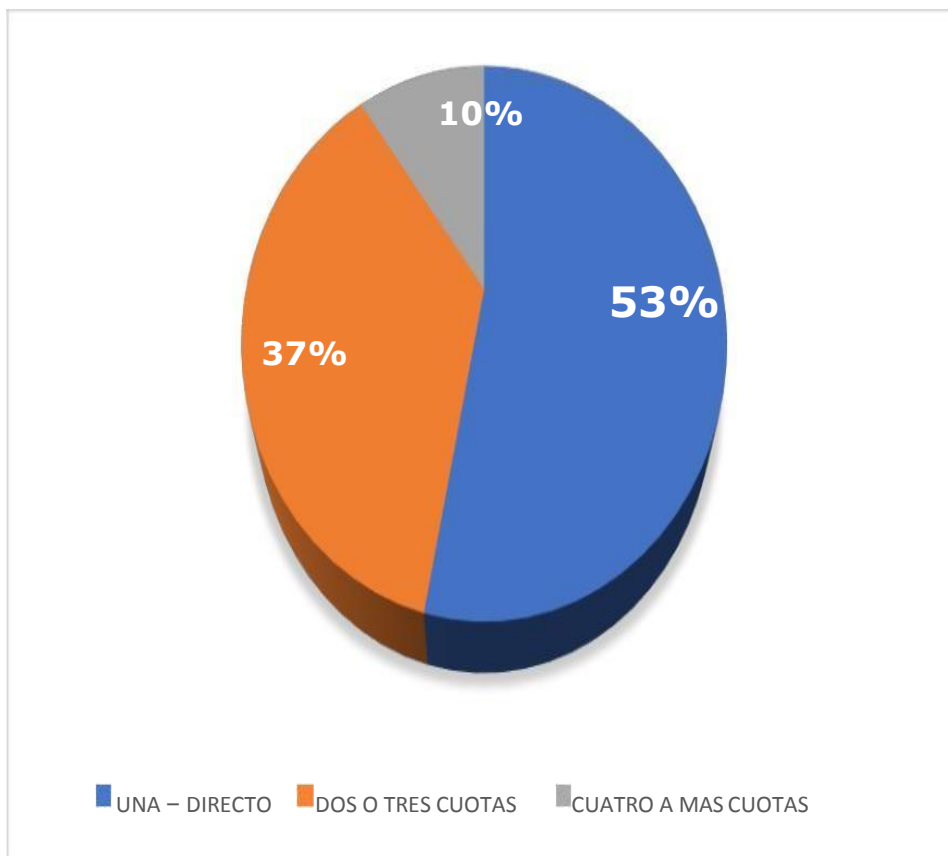
CATEGORIA	N.º	%
UNA - DIRECTO	130	0.54
DOS O TRES CUOTAS	89	0.36
CUATRO A MAS CUOTAS	25	0.10
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 08 se observa que de los 244 encuestados 130 de ellos manifestaron que pagan en una cuota, mientras que 89 de ellos manifestaron que pagan entre dos a tres cuotas y sólo 25 del total opinaron que pagan de cuatro a más cuotas, representados por el 54%, 36% y el 10% respectivamente.

GRAFICO N.º 08

DISTRITO DE HUANUCO: CUOTAS DE PAGO. 2018



FUENTE: CUADRO N.º 08
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

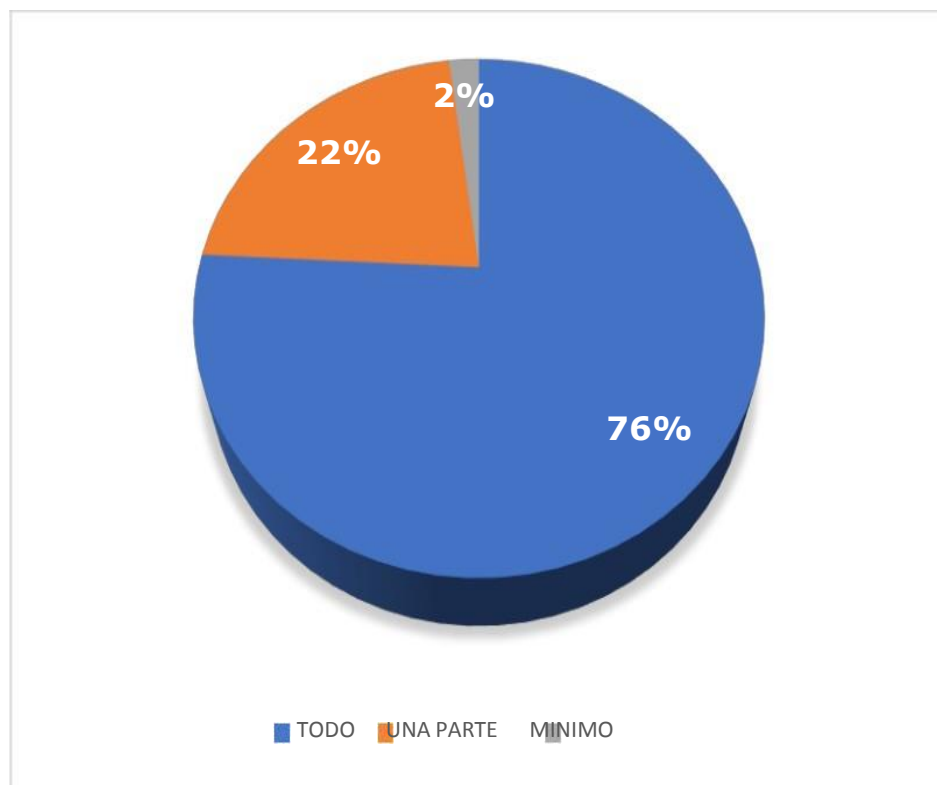
CUADRO N.º 09
DISTRITO DE HUANUCO: TIPO DE PAGO AL VENCERSE LA
CUOTA. 2018

CATEGORIA	N.º	%
TODO	185	0.76
UNA PARTE	54	0.22
MINIMO	5	0.02
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N° 09 se observa que de los 244 encuestados 185 de ellos manifestaron que pagan todo al vencerse la cuota, mientras que 54 de ellos manifestaron que sólo pagan una parte, y sólo 5 del total opinaron que pagan un monto mínimo, representados por el 76%, 22% y el 2% respectivamente.

GRAFICO N° 09
DISTRITO DE HUANUCO: TIPO DE PAGO AL VENCERSE LA
CUOTA. 2018



FUENTE: CUADRO N° 09
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

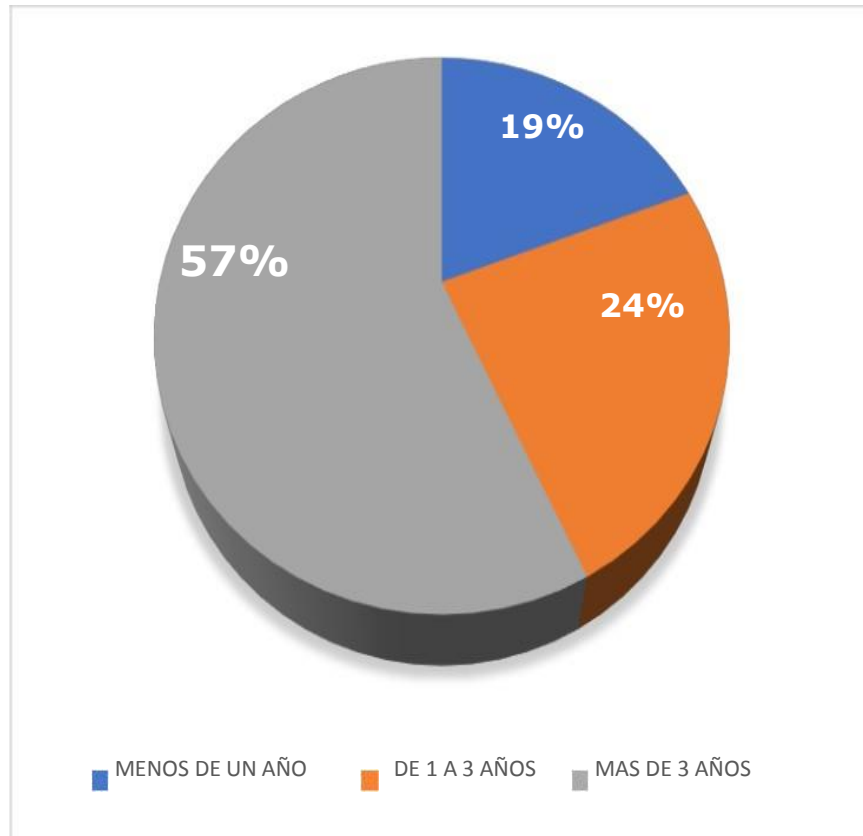
CUADRO N.º 10
DISTRITO DE HUANUCO: TIEMPO DE USO DE LA TARJETA DE
CREDITO. 2018

CATEGORIA	N.º	%
MENOS DE UN AÑO	47	0.19
DE 1 A 3 AÑOS	58	0.24
MAS DE 3 AÑOS	139	0.57
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 10 se observa que de los 244 encuestados 47 de ellos manifestaron tienen menos de un año en el uso de las tarjetas de crédito, mientras que 58 de ellos manifestaron que tienen entre 1 a 3 años de uso de las tarjetas de crédito, y 139 del total opinaron que tienen más de 3 años en el uso de las tarjetas de crédito, representados por el 19%, 24% y el 57% respectivamente.

GRAFICO N.º 10
DISTRITO DE HUANUCO: TIEMPO DE USO DE LA TARJETA DE CREDITO. 2018



FUENTE: CUADRO N.º 10
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 11

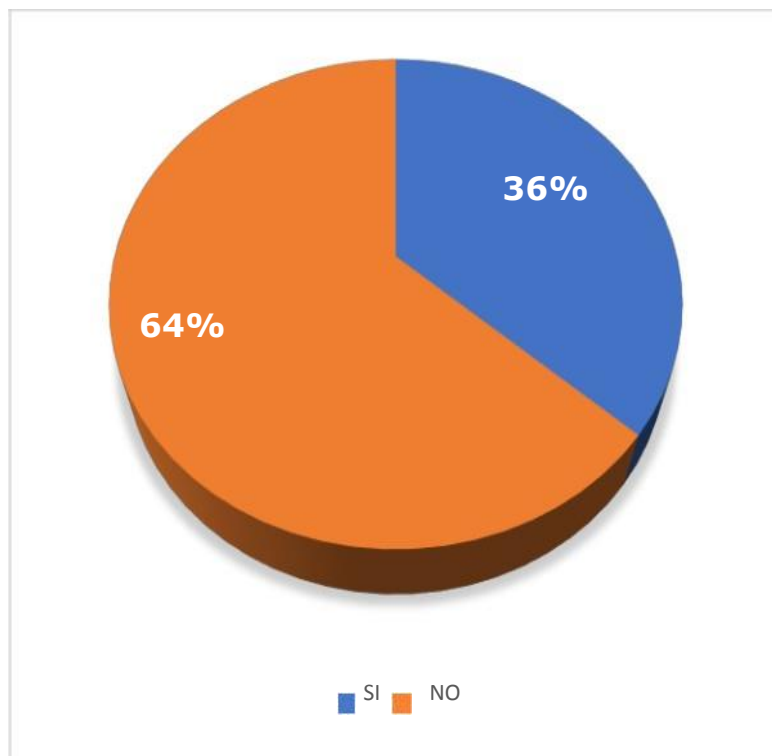
DISTRITO DE HUANUCO: ¿HA REALIZADO DISPOSICION DE EFECTIVO ALGUNA VEZ? 2018

CATEGORIA	N.º	%
SI	89	0.36
NO	155	0.64
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 11 se puede observar que de los 244 encuestados, 89 de ellos manifestaron que han realizado disposiciones de efectivo de sus tarjetas de crédito por emergencia, mientras que 155 no lo hicieron siendo este el más preponderante del total respectivamente.

GRAFICO N.º 11
DISTRITO DE HUANUCO: ¿HA REALIZADO DISPOSICION DE
¿EFECTIVO ALGUNA VEZ? 2018



FUENTE: CUADRO N.º 11
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 12

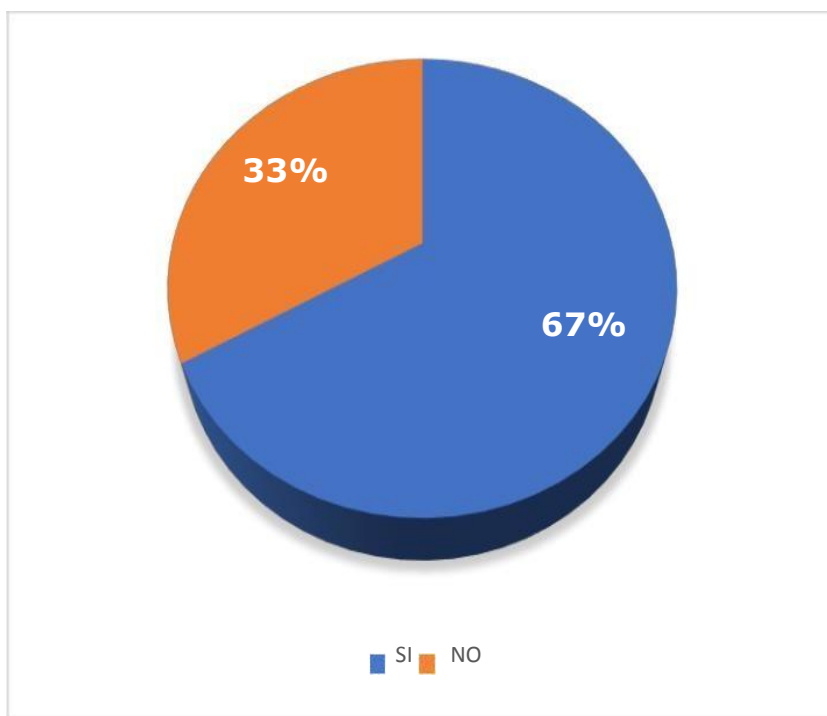
DISTRITO DE HUANUCO: APROVECHAR LAS VENTAJAS DE CADA TARJETA. 2018

CATEGORIA	N.º	%
SI	163	0.67
NO	81	0.33
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 12 se puede observar que de los 244 encuestados, 163 afirmaron que el tiempo que tuvieron y tienen sus tarjetas de crédito han sabido aprovechado las ventajas de sus tarjetas de crédito ya sea en acumulación de millas, ofertas de productos o servicios, mientras que 81 encuestados no aprovecharon las ventajas que tiene y tenía sus tarjetas de crédito.

GRAFICO N.º 12
DISTRITO DE HUANUCO: APROVECHAR LAS VENTAJAS DE CADA
TARJETA. 2018



FUENTE: CUADRO N.º 12
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 13

DISTRITO DE HUANUCO: GENERAR HISTORIAL CREDITICIO.

2018

CATEGORIA	N.º	%
SI	102	0.42
NO	142	0.58
TOTAL	244	1.00

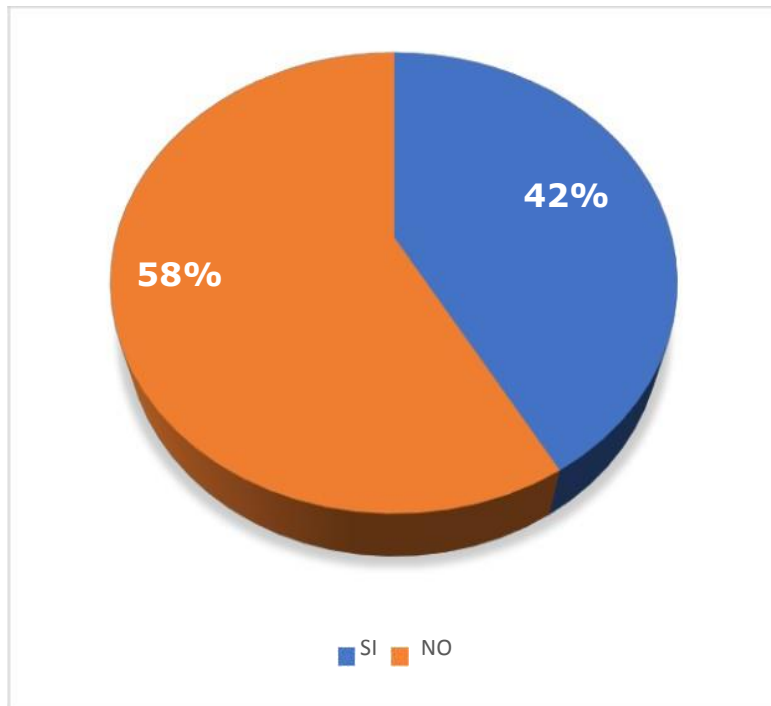
FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 13 se puede observar que de los 244 encuestados, 102 han usado sus tarjetas de crédito con la primera intención de para generar un historial crediticio y por facilidad de portabilidad de dinero, por seguridad, mientras que 142 no lo hicieron por este motivo sino tuvieron otros motivos y algunos ya no cuenta con la tarjeta de crédito.

GRAFICO N.º 13

DISTRITO DE HUANUCO: GENERAR HISTORIAL CREDITICIO.

2018



FUENTE: CUADRO N.º 13

ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N° 14

DISTRITO DE HUANUCO: CONOCE LA FECHA DE FACTURACION.

2018

CATEGORIA	N.º	%
SI	214	0.88
NO	30	0.12
TOTAL	244	1.00

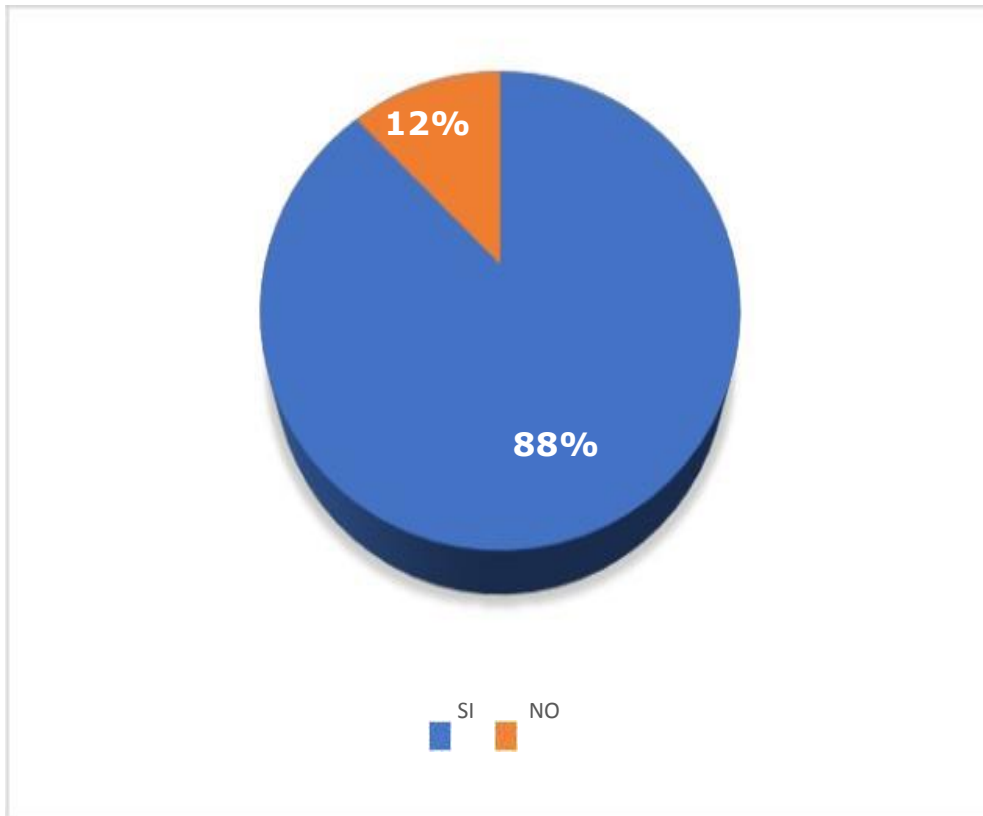
FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 14 se puede observar que de los 244 encuestados, 214 conocen las fechas de facturación de sus tarjetas de crédito, mientras que solo 30 encuestados no conocen las fechas de facturación de sus tarjetas de crédito ya sea que se les olvido o porque no usan sus tarjetas de crédito.

GRAFICO N.º 14

DISTRITO DE HUANUCO: CONOCE LA FECHA DE FACTURACION.

2018



FUENTE: CUADRO N.º 14

ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 15

DISTRITO DE HUANUCO: ¿COMO CALIFICA EL GRADO DE

IRRESPONSABILIDAD EN LA EMISION DE LAS TARJETAS DE

CREDITO? 2018

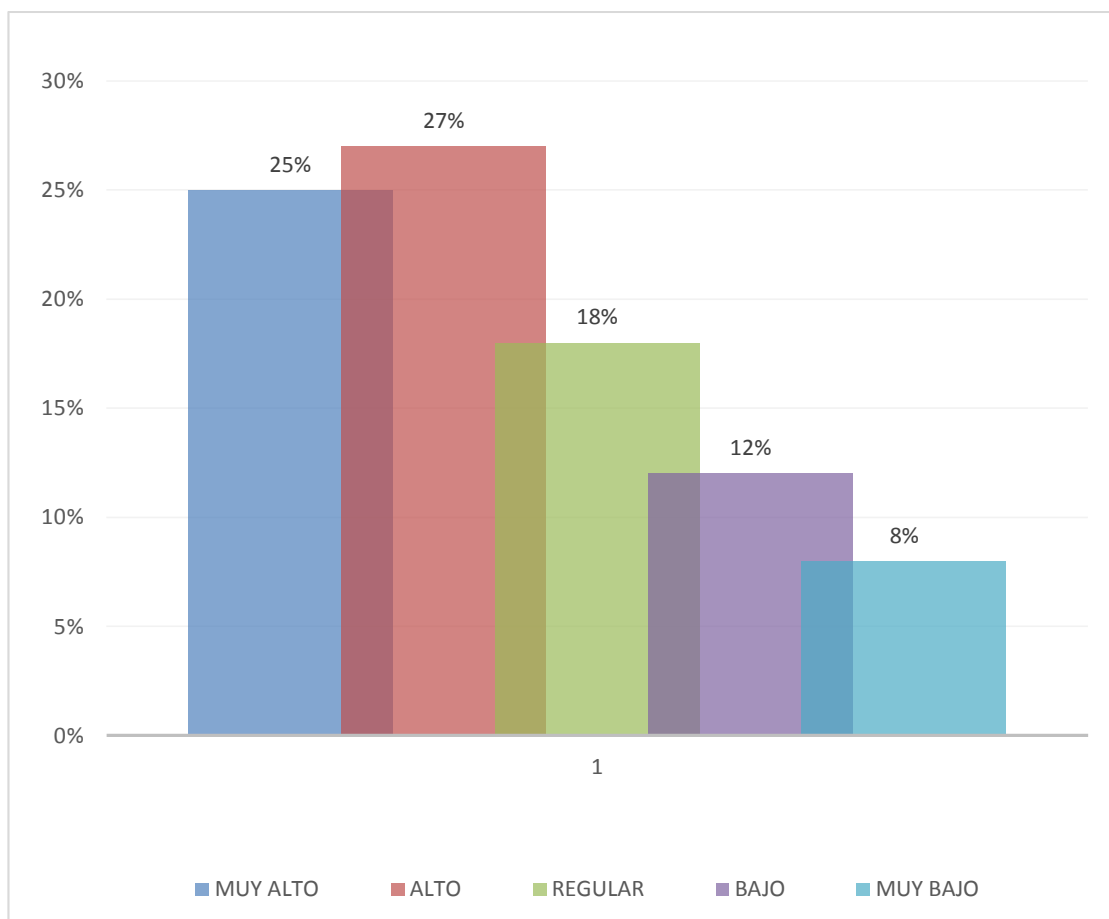
CATEGORIA	N.º	%
MUY ALTO	85	0,35
ALTO	65	0,27
REGULAR	45	0,18
BAJO	30	0,12
MUY BAJO	19	0,08
TOTAL	244	1,00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 15 se puede observar que de los 244 encuestados, 85 califican que el grado de irresponsabilidad de las emisiones de las tarjetas de créditos es alta, 65 que es alto, 45 que es regular, 30 personas manifiestan que es bajo, y tan solo 19 encuestan afirman que es muy bajo. Siendo este de menor preponderancia del total de los encuestados,

GRAFICO N.º 15

**DISTRITO DE HUANUCO: ¿COMO CALIFICA EL GRADO DE
IRRESPONSABILIDAD EN LA EMISION DE LAS TARJETAS DE
CREDITO? 2018**



ENTE: CUADRO N.º 15

ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

5.2 LA FACILIDAD CON LA QUE LOS BANCOS COLOCAN SUS TARJETAS DE CRÉDITO

CUADRO N.º 16
DISTRITO DE HUANUCO: EDAD DE ADQUISIÓN DE LAS
TARJETAS. 2018

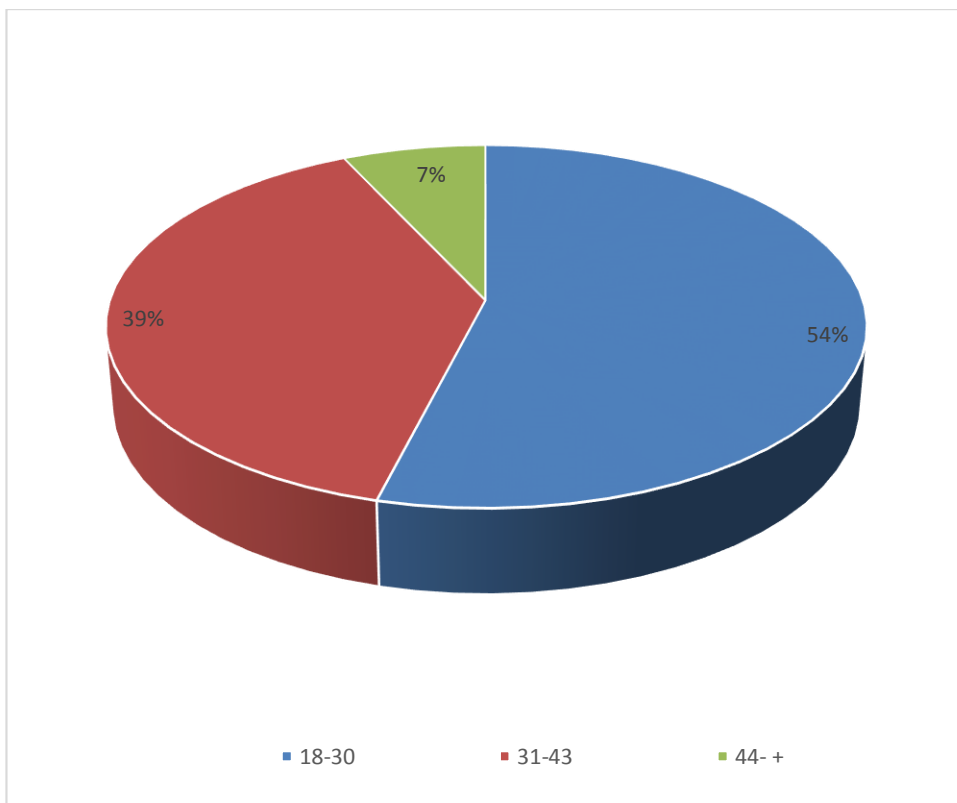
CATEGORIA	N.º	%
18- 30	132	0.54
31- 43	95	0.39
44- +	17	0.07
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019

ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 16 se observa que de los 244 encuestados 132 de ellos manifestaron que adquirieron sus tarjetas de crédito entre los 18 y 30 años, mientras que 95 de ellos manifestaron que fue entre los 31 y 43 años, y sólo 17 del total opinaron que fue entre los 43 a más años de edad, representados por el 64%, 39% y el 7% respectivamente.

GRAFICO N.º 16
DISTRITO DE HUANUCO: EDAD DE ADQUISICION DE LAS
TARJETAS. 2018



FUENTE: CUADRO N.º 16
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 17**DISTRITO DE HUANUCO: TARJETAS DE CREDITO EN LA MANO.****2018**

CATEGORIA	N.º	%
1 TARJETA	112	0.46
2 TARJETAS	66	0.27
3 TARJETAS	34	0.14
4 TARJETAS	17	0.07
5 TARJETAS	10	0.04
6 TARJETAS	5	0.02
TOTAL	244	1.00

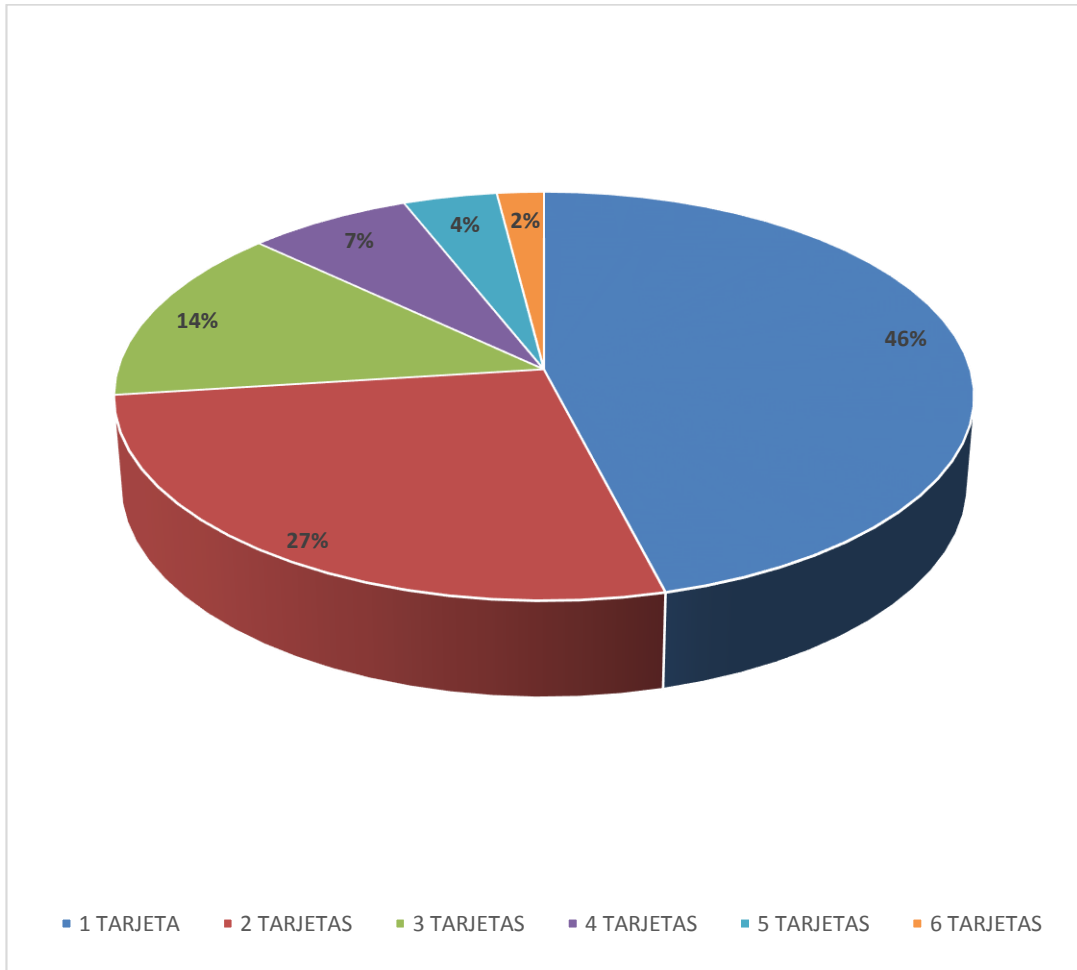
FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 17 se observa que de los 244 encuestados 112 de ellos manifestaron que tiene una tarjeta de crédito siempre a la mano, 66 tienen 2 tarjetas a la mano, 34 3 tarjetas a la mano, 17 tienen 4 tarjetas a la mano, 10 encuestados tienen 5 tarjetas a la mano y 5 tienen 6 tarjetas a la mano siendo este el más preponderante del total de los encuestados respectivamente.

GRAFICO N.º 17

DISTRITO DE HUANUCO: TARJETAS DE CREDITO EN LA MANO.

2018



FUENTE: CUADRO N.º 17

ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

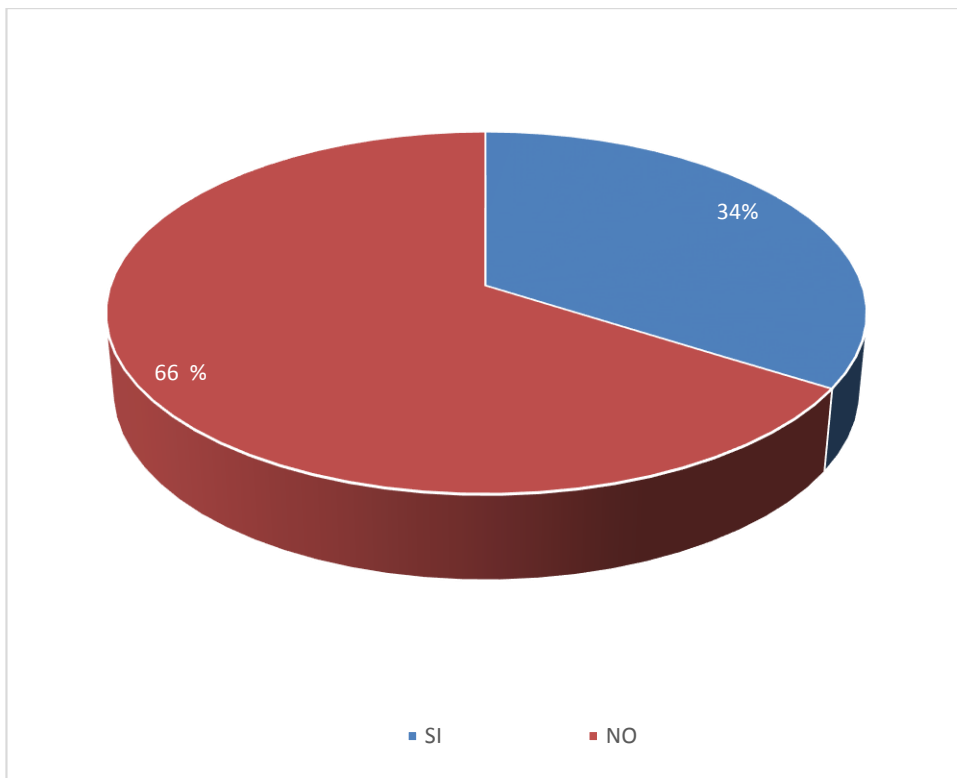
CUADRO N.º 18

**DISTRITO DE HUANUCO: LE OFRECIERON TARJETA DE CREDITO
POR QUÉ. 2018**

CATEGORIA	N.º	%
SI	83	0.34
NO	161	0.66
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

GRAFICO N.º 18
DISTRITO DE HUANUCO: LE OFRECIERON TARJETA DE
CREDITO POR QUÉ. 2018



FUENTE: CUADRO N.º 19
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 19

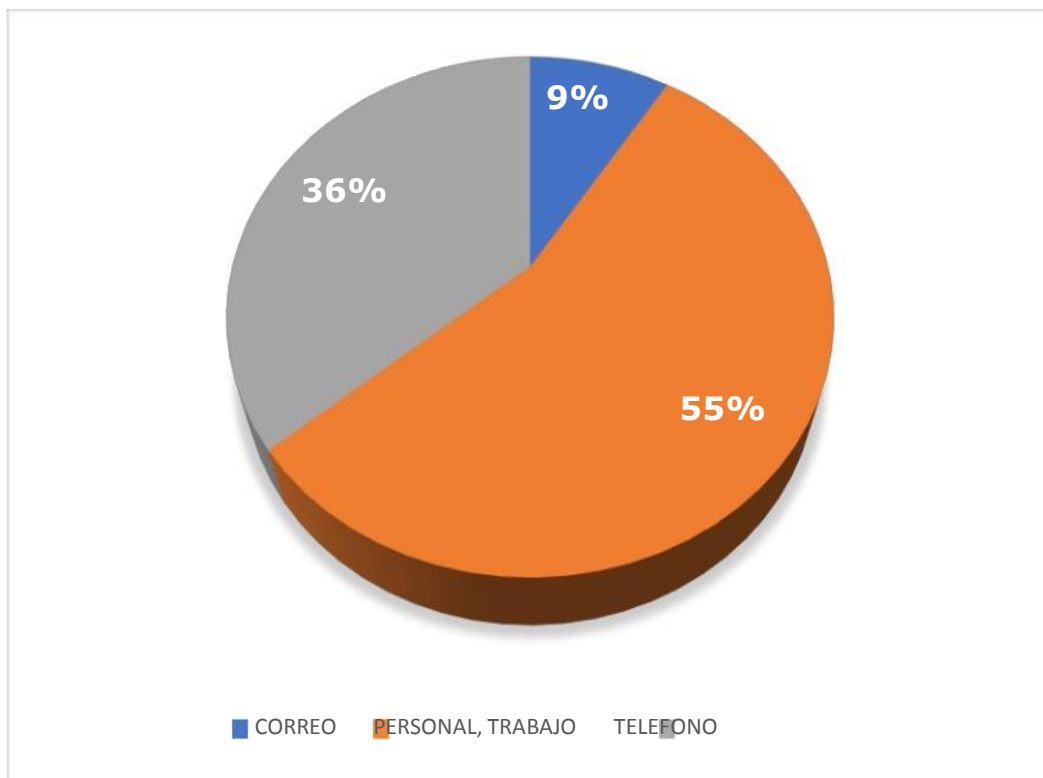
DISTRITO DE HUANUCO: CANAL DE OFRECIMIENTO DE LAS TARJETAS DE CREDITOS. 2018

CATEGORIA	N.º	%
CORREO	22	0.09
PERSONAL, TRABAJO	134	0.55
TELEFONO	88	0.36
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 20 se observa que de los 244 encuestados 22 de ellos manifestaron que tuvieron ofrecimiento de las tarjetas de crédito en mensajes a sus correos electrónicos con descripción y ofertas, 134 encuestados recibieron ofrecimientos de manera personal y de compañeros de trabajo, mientras que 88 de ellos manifestaron que fue a través del teléfono, representados por el 55%, 36% y el 9% respectivamente.

GRAFICO N.º 19
DISTRITO DE HUANUCO: CANAL DE OFRECIMIENTO DE LAS
TARJETAS DE CREDITOS. 2018



FUENTE: CUADRO N.º 20
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 20

DISTRITO DE HUANUCO: ¿SABE CUANTO TCEA LE COBRA SU ¿BANCO? 2018

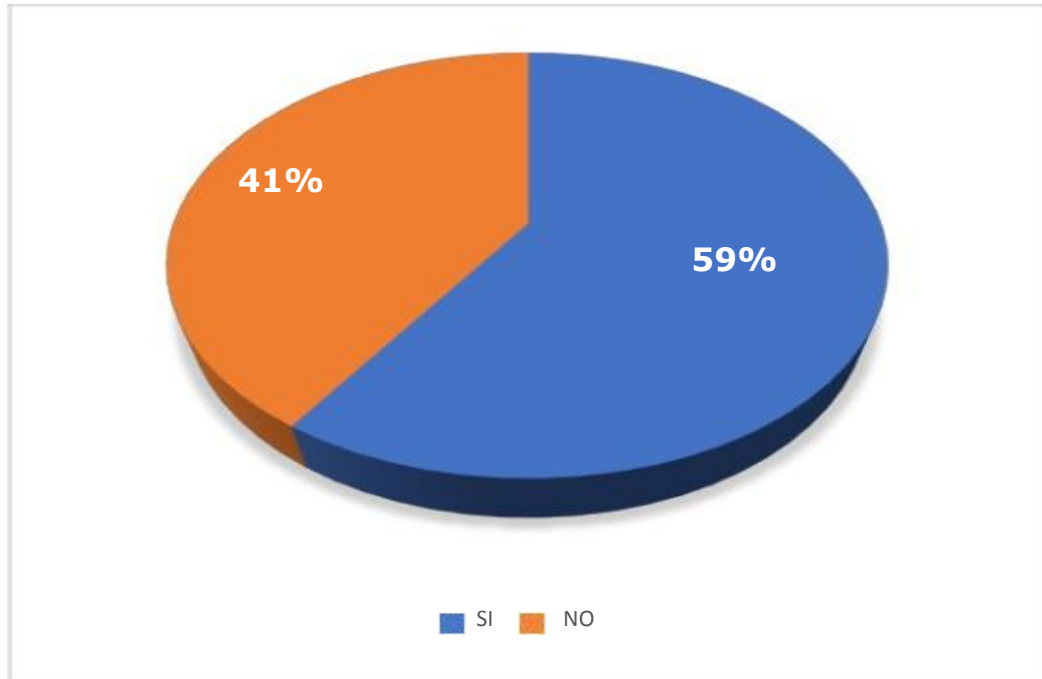
CATEGORIA	N.º	%
SI	145	0.59
NO	99	0.41
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 21 se observa que de los 244 encuestados 145 de ellos conocen la TCEA que les cobra el Banco, mientras que sólo 99 no conocen la TCEA, representados por el 59% y 41% respectivamente.

GRAFICO N.º 20

DISTRITO DE HUANUCO: ¿SABE CUANTO TCEA LE COBRA SU ¿BANCO? 2018



FUENTE: CUADRO N.º 21
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

La Tasa de Costo Efectivo Anual es el resumen de los intereses, gastos y comisiones que son usados para calcular la Cuota de pago mensual. Esta tasa está compuesta de la Tasa Efectiva Anual "TEA", el seguro de desgravamen, cargos mensuales y un cargo cobrado por única vez, dependiendo de la entidad financiera

CUADRO N.º 21

DISTRITO DE HUANUCO: ¿SU BANCO LE BRINDA INFORMACION FINANCIERA? 2018

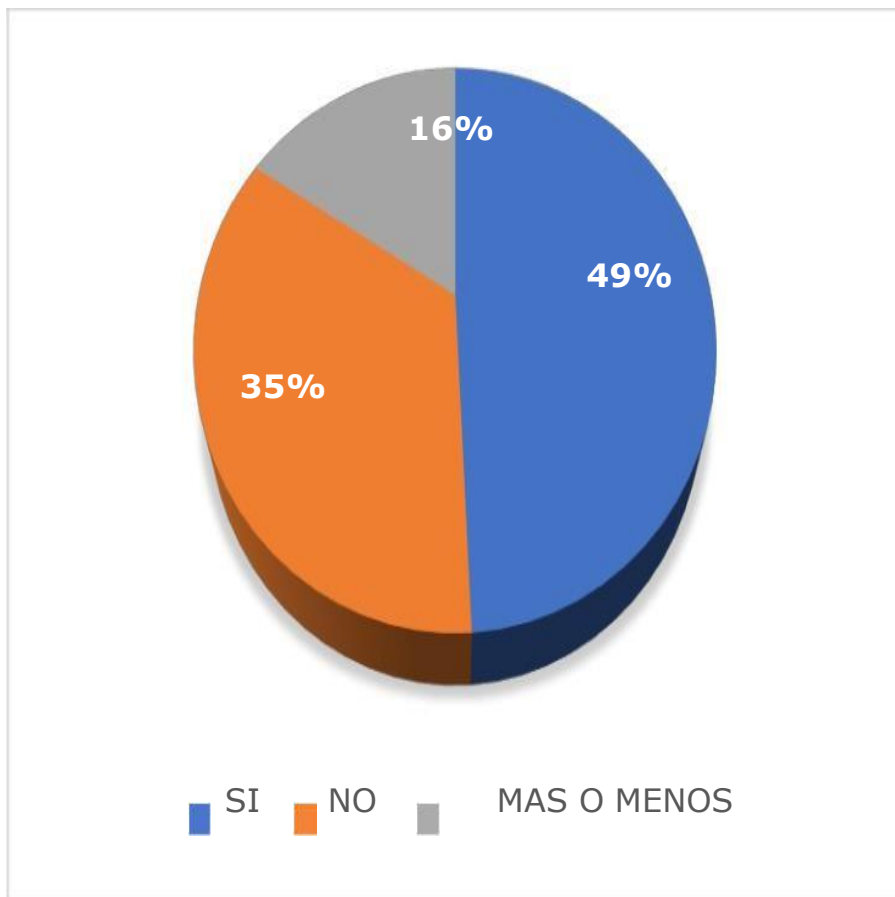
CATEGORIA	N.º	%
SI	120	0.49
NO	84	0.34
MAS O MENOS	40	0.16
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 22 se observa que de los 244 encuestados 120 de ellos manifestaron que el banco les da la información financiera, mientras que 84 de ellos manifestaron que el banco no les da la información financiera, y sólo 40 del total opinaron que reciben información más o menos representados por el 49%, 34% y el 16% respectivamente.

GRAFICO N.º 21

DISTRITO DE HUANUCO: ¿SU BANCO LE BRINDA INFORMACION FINANCIERA? 2018



FUENTE: CUADRO N.º 22
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

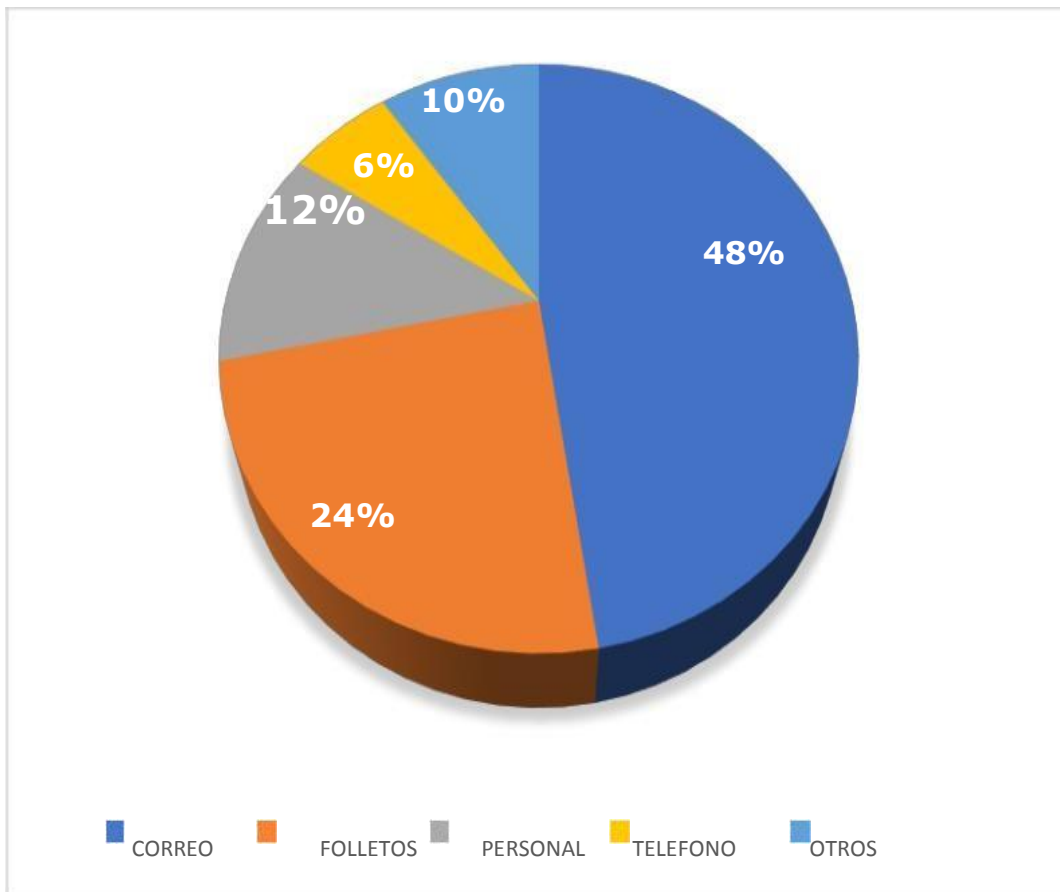
CUADRO N.º 22**DISTRITO DE HUANUCO: MEDIOS DE INFORMACION DE LOS
BANCOS. 2018**

CATEGORIA	N.º	%
CORREO	116	0.48
FOLLETOS	59	0.24
PERSONAL	30	0.12
TELEFONO	15	0.06
OTROS	24	0.10
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 23 se observa que de los 244 encuestados 116 de ellos manifestaron que el banco les da la información financiera vía correo, mientras que 59 de ellos manifestaron que el banco les da la información financiera a través de folletos, 30 del total opinaron que reciben información personalmente, 15 reciben información a través del teléfono y solo 24 mencionaron que reciben de otras fuentes; representados por el 48%, 24%, 12%, 6% y el 10% respectivamente.

GRAFICO N.º 22
DISTRITO DE HUANUCO: MEDIOS DE INFORMACION DE LOS
BANCOS. 2018



FUENTE: CUADRO N.º 23
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 23

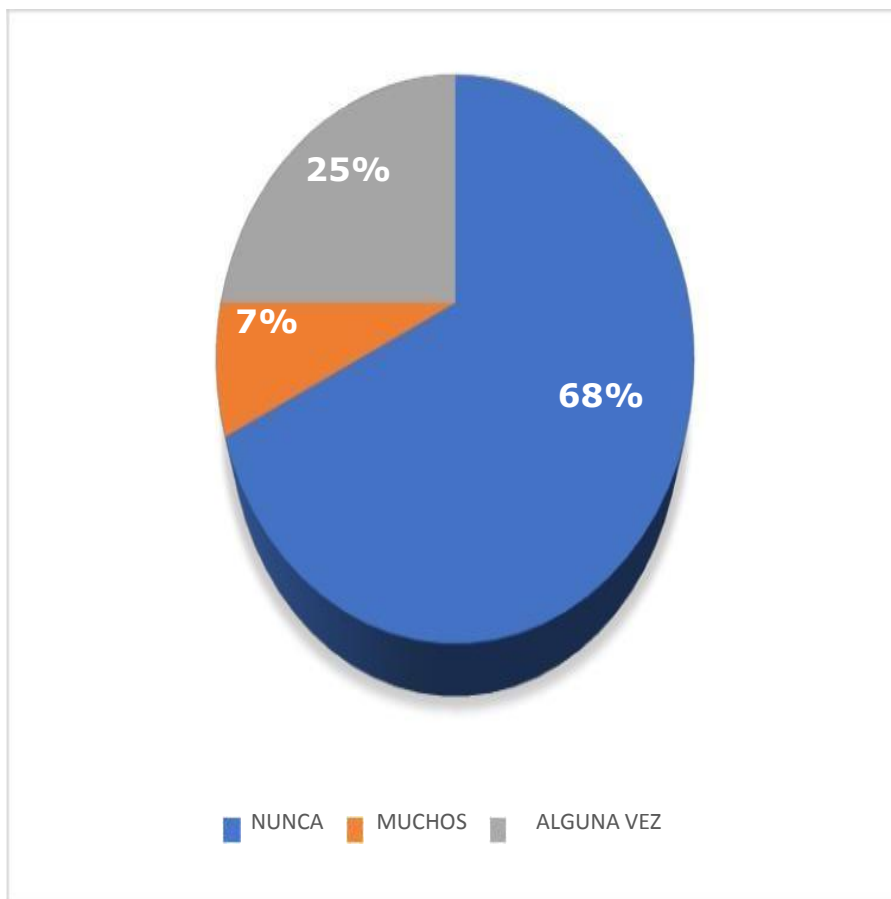
DISTRITO DE HUANUCO: PROBLEMAS CON EL USO DE TRAJETAS DE CREDITOS. 2018

CATEGORIA	N.º	%
NUNCA	165	0.68
MUCHOS	18	0.07
ALGUNA VEZ	61	0.25
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 24 se observa que de los 244 encuestados 165 de ellos manifestaron que nunca tuvieron problemas en el uso de las tarjetas de crédito, mientras que 18 de ellos manifestaron que tuvieron problemas en el uso de las tarjetas de crédito, y sólo 61 del total opinaron que alguna vez tuvieron problemas en el uso de las tarjetas de crédito, representados por el 68%, 7% y el 25% respectivamente.

GRAFICO N.º 23
DISTRITO DE HUANUCO: PROBLEMAS CON EL USO DE
TRAJETAS DE CREDITOS. 2018



FUENTE: CUADRO N.º 24
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 24

DISTRITO DE HUANUCO: ENTIDADES FINANCIERAS DONDE

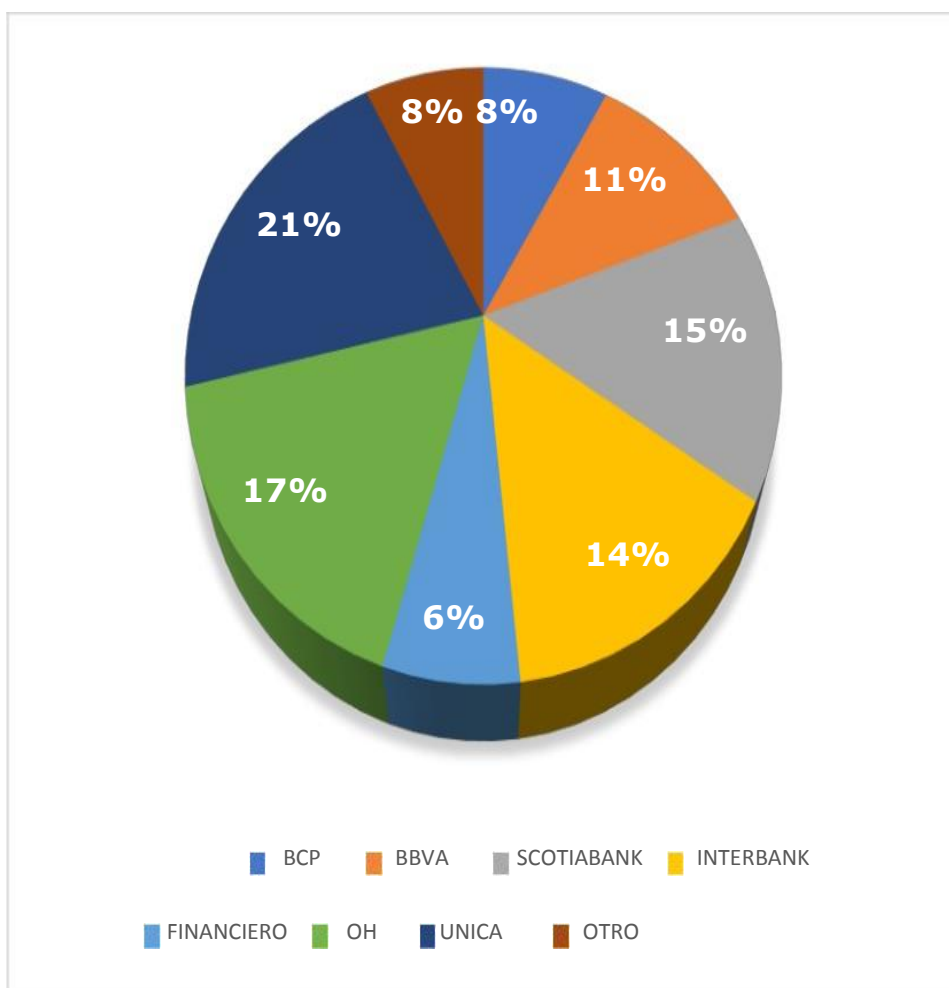
TIENEN CREDITO. 2018

CATEGORIA	N.º	%
BCP	20	0.08
BBVA	27	0.11
SCOTIABANK	37	0.15
INTERBANK	34	0.14
FINANCIERO	15	0.06
OH	41	0.17
UNICA	51	0.21
OTRO	19	0.08
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 25 se observa que los bancos más representativos en tarjetas de créditos son: BBVA, SCOTIABANK e INTERBANK con una representatividad de 11%, 14% y 14% respectivamente; los menos representaseis son BCP y FINANCIERO con 8% y 6% de representatividad; las tarjetas de crédito OH y UNICA tienen una representatividad del 17% y 21% respectivamente.

GRAFICO N.º 24
DISTRITO DE HUANUCO: ENTIDADES FINANCIERAS DONDE
TIENEN CREDITO. 2018



FUENTE: CUADRO N.º 25
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

CUADRO N.º 25

DISTRITO DE HUANUCO: ¿CONOCE EL TRAMITE PARA LA ANULACION DE SU TARJETA DE CREDITO? 2018

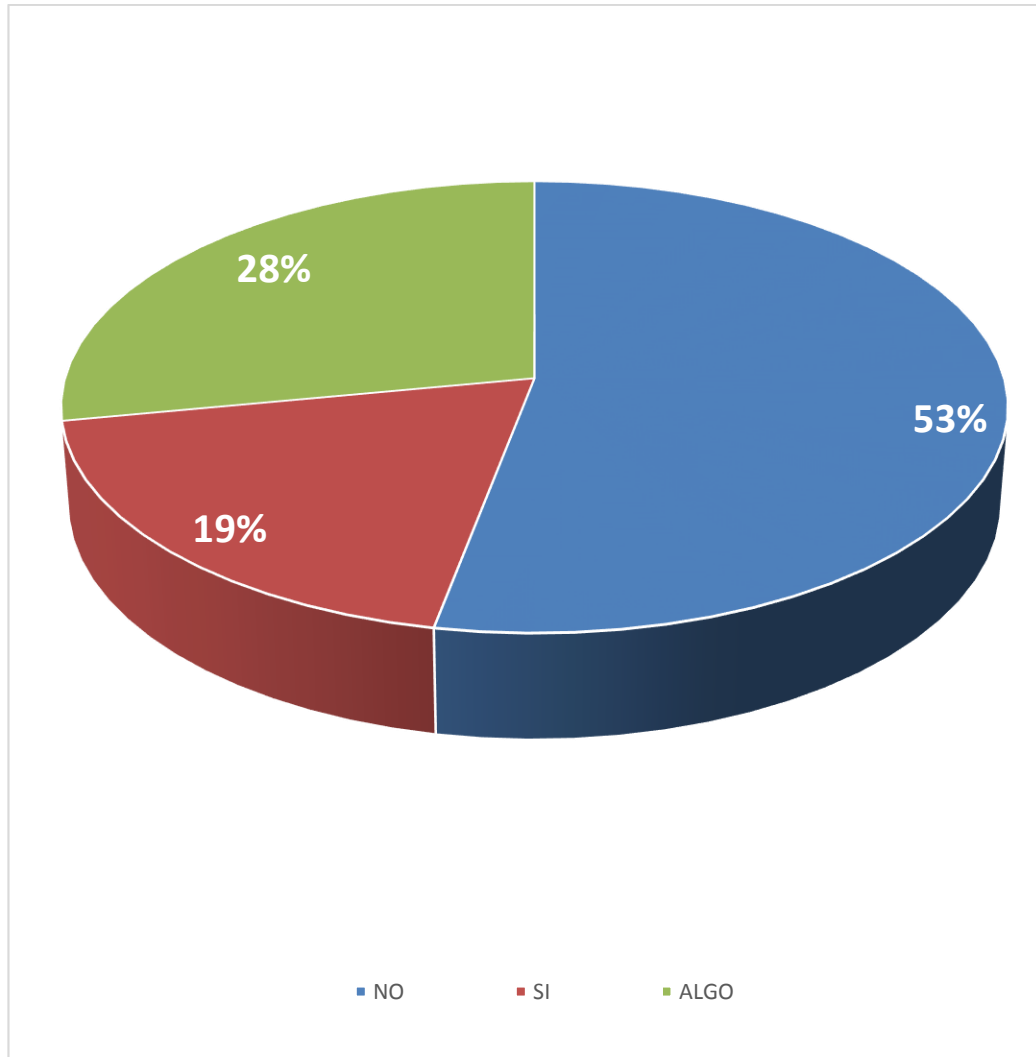
CATEGORIA	N.º	%
NO	130	0.53
SI	46	0.19
ALGO	68	0.28
TOTAL	244	1.00

FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 26 se observa que de los 244 encuestados 130 de ellos manifestaron que no conocen el trámite para la anulación de las tarjetas de crédito, mientras que 46 de ellos manifestaron que conocen el trámite para la anulación de las tarjetas de crédito, y sólo 68 del total opinaron conocen algo del trámite para la anulación de las tarjetas de crédito, representados por el 53%, 19% y el 28% respectivamente.

GRAFICO N.º 25

DISTRITO DE HUANUCO: ¿CONOCE EL TRAMITE PARA LA ANULACION DE SU TARJETA DE CREDITO? 2018



FUENTE: CUADRO N.º 01
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

5.3 LOS INGRESOS NOMINALES EN EL DISTRITO DE HUANUCO

CUADRO N.º 26

DISTRITO DE HUANUCO: ¿COMO CREE USTED QUE EL USO DE TUS TARJETAS DE CREDITO TE AFECTAN, REDUCIENDO TU INGRESO NOMINAL? 2018

CATEGORIA	N.º	%
MUY ALTO	65	0,27
ALTO	95	0,39
REGULAR	52	0,21
BAJO	20	0,08
MUY BAJO	12	0,05
TOTAL	244	1,00

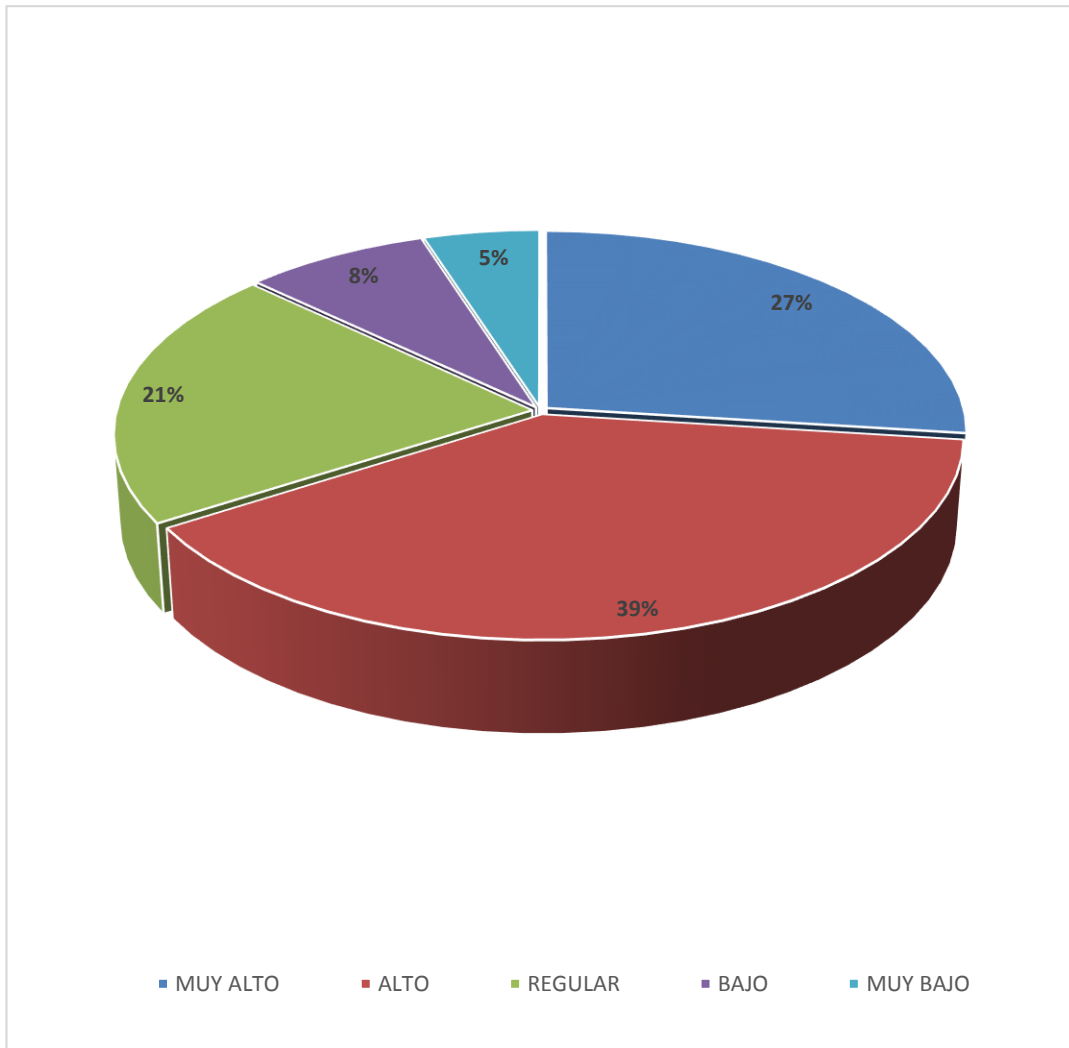
FUENTE: ENCUESTA AGOSTO 2019

ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

En el Cuadro N.º 27 se observa que de los 244 encuestados 65 de ellos manifestaron que el uso de las tarjetas de crédito reduce en un nivel muy alto sus ingresos nominales, 95 mencionan que reducen sus ingresos nominales en niveles altos, 52 regular, 20 bajo y 12 muy bajo.

GRAFICO N.º 26

DISTRITO DE HUANUCO: ¿COMO CREE USTED QUE EL USO DE TUS TARJETAS DE CREDITO TE AFECTAN, REDUCIENDO TU INGRESO NOMINAL? 2018



FUENTE: CUADRO N.º 27
ELABORACION: EQUIPO DE TRABAJO

5.4. PRUEBA DE HIPOTESIS

5.4.1 HIPOTESIS ESPECÍFICA 1:

La irresponsabilidad del uso de tarjetas de crédito determina la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018

HIPOTESIS ESTADISTICA DE TRABAJO

H0: No existe dependencia entre La irresponsabilidad del uso de tarjetas de crédito y la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018.

H1: Existe dependencia entre la irresponsabilidad del uso de tarjetas de crédito y la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018

TABLA CRUZADA N.º 01: INGRESO NOMINAL*IRRESPONSABLE EMISION DE TARJETAS DE CREDITO

Recuento		IRRESPONSABLE EMISION DE TARJETAS DE CREDITO					Total
		MUY ALTO	ALTO	REGULAR	BAJO	MUY BAJO	
INGRESO NOMINAL	MUY ALTO	21	22	11	7	4	65
	ALTO	52	20	12	7	4	95
	REGULAR	8	19	14	7	4	52
	BAJO	3	2	4	7	4	20
	MUY BAJO	1	2	4	2	3	12
Total		85	65	45	30	19	244

FUENTE: encuestas.

ELABORACIÓN: equipo de trabajo

TABLA N.º 02: Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	54,192a	16	,000
Razón de verosimilitud	50,927	16	,000
Asociación lineal por lineal	20,424	1	,000
N de casos válidos	244		

a. 9 casillas (36,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,93.

ELABORACIÓN: equipo de trabajo

Considerando el valor de la significación asintótica bilateral comparado al nivel de significación $\alpha=0.05$; este es menor por lo tanto se rechaza la Hipótesis Nula y se acepta la Hipótesis Alterna, por lo tanto, existe dependencia entre las variables irresponsabilidad del uso de tarjetas de crédito y la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018. Quedando demostrado: “La irresponsabilidad del uso de tarjetas de crédito determina la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018”

5.4.2 HIPOTESIS ESPECÍFICA 2:

La facilidad con la que los bancos emiten y colocan sus tarjetas de crédito determina la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018

HIPOTESIS ESTADISTICA DE TRABAJO

H0: No existe dependencia entre La facilidad con la que los bancos emiten y colocan sus tarjetas de crédito y la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018.

H1: Existe dependencia entre La facilidad con la que los bancos emiten y colocan sus tarjetas de crédito y la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018

**TABLA CRUZADA N.º 03: INGRESO
NOMINAL*FACILIDAD TARJETAS DE CREDITO**

Recuento		FACILIDAD TARJETAS DE CREDITO					Total
		MUY ALTO	ALTO	REGULAR	BAJO	MUY BAJO	
INGRESO NOMINAL	MUY ALTO	21	30	10	2	2	65
	ALTO	25	24	20	24	2	95
	REGULAR	19	21	8	2	2	52
	BAJO	5	4	5	4	2	20
	MUY BAJO	5	3	0	2	2	12
Total		75	82	43	34	10	244

FUENTE: encuestas.

ELABORACIÓN: equipo de trabajo

TABLA N.º 04: Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	38,754a	16	,001
Razón de verosimilitud	40,808	16	,001
Asociación lineal por lineal	1,739	1	,187
N de casos válidos	244		

a. 11 casillas (44,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,49. **ELABORACIÓN:** equipo de trabajo

Considerando el valor de la significación asintótica bilateral comparado al nivel de significación $\alpha=0.05$; este es menor por lo tanto se rechaza la Hipótesis Nula y se acepta la Hipótesis Alternativa, por lo tanto, existe dependencia entre las variables facilidad con la que los bancos emiten y colocan sus tarjetas de crédito y la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018. Quedando demostrado: “La facilidad con la que los bancos emiten y colocan sus tarjetas de crédito determina la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018”

CONCLUSIONES

1. Se ha determinado que la relación entre el uso de tarjetas de crédito y el ingreso nominal del poblador de Huánuco es de alta dependencia.
2. La irresponsabilidad del uso tarjetas de crédito en el Distrito de Huánuco es muy alto, observándose que el 35% y 27% de encuestados lo califican como muy alto y alto correspondientemente; Los que sumados representan 62% que hace la mayoría de encuestados.
3. La calificación del grado de irresponsabilidad con la que los bancos de Distrito de Huánuco colocan sus tarjetas es muy alta, observándose que el 31% y 34% de encuestados lo califican como muy alto y alto correspondientemente; Los que sumados hacen 65% de la mayoría de encuestados. Esto hace que las tarjetas de crédito le afectan al encuestado reduciendo su ingreso nominal en una calificación muy alto 27% y 39% alto; Los que sumados hacen un total de 66% de la mayoría de encuestados. Al 5% de significatividad y 16 grados de libertad, la Prueba de Hipó tesis ha comprobado que se cumple: “La irresponsabilidad del uso de tarjetas de crédito determina la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018” y “La facilidad con la que los bancos emiten y colocan sus tarjetas de crédito determina la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018”

RECOMENDACIONES

1. El grado de irresponsabilidad del uso de tarjetas de crédito en el Distrito de Huánuco es muy alto, por lo que se sugiere que se deben introducir variables adicionales que sean respondidos por trabajadores de los bancos y generar un sinceramiento entre la oferta y la demanda.
2. La calificación del grado de irresponsabilidad con la que los bancos de Distrito de Huánuco colocan sus tarjetas es muy alta, por lo que se sugiere que los bancos deben dar campañas de sinceramiento del cobro de intereses y otros con la finalidad de que los usuarios de tarjetas puedan darse cuenta del riesgo que asumen al aceptar estas tarjetas.
3. Las tarjetas de crédito le afectan al encuestado reduciendo su ingreso nominal; aquí se debe introducir el tema de cultura financiera a los consumidores de tal forma que el uso de sus tarjetas de crédito lo hagan de manera responsable.

BIBLIOGRAFIA

1. Abanfin (2005). Tarjetas bancarias. Recuperado de <http://www.abanfin.com/?tit=tarjetas-bancarias-comisiones-y-costes&name=Manuales&fid=eh0caan#m3Amezcu>
2. E., Arroyo, M. y Espinosa, F. (2014). Contexto de la educación financiera. Revista ciencia administrativa. Recuperado de
3. <http://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>
4. Banamex (2014) Cultura financiera de los jóvenes en México, síntesis de resultados. Brújula digital. Recuperado
5. https://www.banamex.com/es/conoce_banamex/quienes_somos/prensa/pdf/book_brujula_digital_2014.pdf
6. Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (14 de abril de 2016). ¿Qué es la educación financiera? Recuperado
7. <https://www.gob.mx/bansefi/documentos/que-es-la-educacion-financiera>
8. Banco de México(2009). Introducción al sistema financiero. Recuperado de <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html#Introduccionalsistema-financieroBodie>,
9. Z. y Merton, R. (1999). Finanzas. Recuperado de <https://drive.google.com/file/d/0B8lXnKHY1XaDb19Semo2bGYtalk/edit>
10. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios

11. de Servicios Financieros (2009). ABC de la Educación Financiera. Recuperado de <http://www.condusef.gob.mx/index.php/conoces-la-condusef>

12. Dapena, J. (2006, julio). Enfoques de comportamiento en decisiones de Finanzas. Temas de Management. Recuperado de <https://www.ucema.edu.ar/cimei-base/download/temas/TemasJul06.pdf>

13. Denegrí, M. (2010). Introducción a la psicología económica. Temuco, Chile. Psicom.

ANEXOS

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Tesis: LAS TARJETAS DE CREDITO Y SU EFECTO EN EL INGRESO NOMINAL DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE HUANUCO. 2018”

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTES GENERAL	VARIABLES	METODOLOGÍA	POBLACION/MUESTRA
¿El uso de tarjetas de crédito reduce el ingreso nominal del poblador del Distrito de Huánuco? 2018?	Determinar la relación entre el uso de tarjetas de crédito y el ingreso nominal del poblador del Distrito de Huánuco. 2018	Existe relación significativa entre el uso de tarjetas de crédito y la reducción del ingreso nominal del poblador del Distrito de Huánuco. 2018	Variables Independientes: Irresponsabilidad del uso de tarjetas de crédito (ITJ) Colocación de tarjetas de crédito (CTJ)"	TIPO DE INVESTIGACION: Aplicada NIVEL DE INVESTIGACION Descriptivo - explicativo DISEÑO DE LA INVESTIGACION: No experimental ENFOQUE DE INVESTIGACION: Cuantitativo	UNIVERSO: población total de 59075 para el año 2016 MUESTRA: N = 59075 Z = 1.96 (5% de n. s.) P =80% e = 5% Entonces: N =244
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS	Variable dependiente. Ingreso nominal del poblador (IRP)		
¿La emisión irresponsable del uso de tarjetas de crédito determina la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco 2018?	Identificar el nivel de irresponsabilidad en el uso de tarjetas de crédito y su relación con la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018	La irresponsabilidad del uso de tarjetas de crédito determina la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018			
¿La facilidad con la que los bancos colocan sus tarjetas de crédito determina la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco 2018?	Identificar el nivel de facilidad con la que los bancos emiten y colocan sus tarjetas de crédito y su relación con la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018.	La facilidad con la que los bancos emiten y colocan sus tarjetas de crédito determina la reducción del ingreso nominal el poblador del Distrito de Huánuco. 2018.			



“AÑO DE LA UNIVERSALIZACIÓN DE LA SALUD”
UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN - HUÁNUCO
FACULTAD DE ECONOMÍA
LICENCIADA CON RESOLUCIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO N° 099-2019-SUNEDU/CD
RESOLUCION N° 127-2020-UNHEVAL-FE-D



Cayhuayna, 15 de junio de 2020

VISTO:

Los documentos que se acompañan en dos (02) folios;

CONSIDERANDO:

Que, con Resolución N° 052-2016-UNHEVAL-CEU, de fecha 26.AGO.2016, se resuelve proclamar y acreditar a partir del 02.SET.2016 hasta el 01.SET.2020, a los Decanos de las 14 facultades de la UNHEVAL, siendo el Dr. Victor Pedro CUADROS OJEDA el Decano de la Facultad de Economía;

Que, el Art. 19° del Reglamento General de Grados y Títulos dice: *“El Jurado de Tesis tendrá la responsabilidad de dictaminar en un plazo que no exceda los quince (15) días hábiles, acerca de la suficiencia del trabajo. ...”*;

Que, con Resolución N° 773-2019-UNHEVAL-FE-D, de fecha 26.DIC.2019, se designa a los Miembros del Jurado de Tesis colectivo titulado: **“LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y SU EFECTO EN EL INGRESO NOMINAL DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO 2018”** presentado por los bachilleres en Economía: **Jimena Talia JUNES CARLOS, Ana Velva VEGA RAMOS y Gisselle Ellejane ORTIZ HIDALGO**, integrado por los docentes:

Dr. Lizardo CAICEDO DÁVILA	PRESIDENTE
Mg. Julio César CASTRO CÉSPEDES	SECRETARIO
Mg. Giovanni VEGA MUCHA	VOCAL
Mg. Werner PINCHI RAMIREZ	ACCESITARIO

Que, con solicitud, de fecha 13. JUN.2020, presentado por los bachilleres en Economía **Jimena Talia JUNES CARLOS, Ana Velva VEGA RAMOS y Gisselle Ellejane ORTIZ HIDALGO**, solicitan la reconfirmación de jurados por cuanto el Secretario Docente Mg. Giovanni VEGA MUCHA, ha fallecido el pasado mes de febrero;

Estando a las atribuciones conferidas al Decano por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad.

SE RESUELVE:

1° **RECONFORMAR**, a los Miembros del Jurado de Tesis colectivo titulado **“LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y SU EFECTO EN EL INGRESO NOMINAL DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO 2018”** presentado por los bachilleres en Economía: **Jimena Talia JUNES CARLOS, Ana Velva VEGA RAMOS y Gisselle Ellejane ORTIZ HIDALGO**, quedando integrado de la siguiente manera:

Dr. Lizardo CAICEDO DÁVILA	PRESIDENTE
Mg. Julio César CASTRO CÉSPEDES	SECRETARIO
Mg. Werner PINCHI RAMIREZ	VOCAL
Dra. Janeth Leynig TELLO CORNEJO	ACCESITARIO

2° **DAR A CONOCER** la presente Resolución a los Miembros del Jurado de Tesis, para que dictaminen acerca de la suficiencia del trabajo, y a los interesados.

Regístrese, comuníquese y archívese.

Dr. Victor P. CUADROS OJEDA
DECANO

DISTRIBUCION:

Jurados (04) /Interesados(03) /Archivo
dov/Sec.



“AÑO DE LA UNIVERSALIZACIÓN DE LA SALUD”

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN - HUÁNUCO



FACULTAD DE ECONOMÍA

LICENCIADA CON RESOLUCIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO N° 099-2019-SUNEDU/CD

RESOLUCIÓN N° 197-2020-UNHEVAL-FE-D

Cayhuayna, 24 de agosto de 2020

VISTO:

La solicitud de fecha 17.AGO.2020, presentado por las bachilleres en Economía **Jimena Talía JUNES CARLOS, Ana Velva VEGA RAMOS y Gisselle Ellejane ORTIZ HIDALGO**, solicitando Fecha y Hora de sustentación virtual;

CONSIDERANDO:

Que, con Resolución N° 052-2016-UNHEVAL-CEU, de fecha 26.AGO.2016, se resuelve proclamar y acreditar a partir del 02.SET.2016 hasta el 01.SET.2020, a los Decanos de las 14 facultades de la UNHEVAL, siendo el Dr. Víctor Pedro CUADROS OJEDA el Decano de la Facultad de Economía;

Que, con Resolución N° 357-2019-UNHEVAL-FE-D, de fecha 26.JUN.2019, se aprueba el Proyecto de Tesis colectivo titulado: **“LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y SU EFECTO EN EL INGRESO NOMINAL DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO. 2018”**, presentado por las bachilleres en Economía **Jimena Talía JUNES CARLOS, Gisselle Ellejane ORTIZ HIDALGO y Ana Velva VEGA RAMOS**;

Que, con Resolución N° 127-2020-UNHEVAL-FE-D, de fecha 15.JUN.2020, se Reconfirma a los Miembros del Jurado de Tesis colectivo de las bachilleres en Economía **Jimena Talía JUNES CARLOS, Gisselle Ellejane ORTIZ HIDALGO y Ana Velva VEGA RAMOS**, integrado por los profesores, Dr. Lizardo CAICEDO DÁVILA, PRESIDENTE, Mg. Julio César CASTRO CÉSPEDES, SECRETARIO, Dr. Werner PINCHI RAMIREZ, VOCAL, Dra. Janeth Leynig TELLO CORNEJO, ACCESITARIO;

Que, con CARTA N° 006-2020-LCD-DOCENTE-FE-UNHEVAL de fecha 08.JUL.2020 del Dr. Lizardo CAICEDO DÁVILA, Presidente, CARTA N° 002-2020-JCCC-DOCENTE-FE-UNHEVAL de fecha 28.MAY.2020 del Mg. Julio César CASTRO CÉSPEDES, Secretario e INFORME N° 020-WPR-FE-UNHEVAL-2020 de fecha 30.JUN.2020 del Dr. Werner PINCHI RAMIREZ Vocal, Jurados de Tesis, informan al Decano que han revisado el borrador de Tesis colectivo con el título: **“LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y SU EFECTO EN EL INGRESO NOMINAL DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO. 2018”**, presentado por las bachilleres en Economía **Jimena Talía JUNES CARLOS, Gisselle Ellejane ORTIZ HIDALGO y Ana Velva VEGA RAMOS**, encontrándose aprobado y en condiciones de ser sustentado;

Que, mediante Resolución Consejo Universitario N° 0970-2020-UNHEVAL, de fecha 27.MAR.2020, aprueba la Directiva de Asesoría y Sustentación Virtual de Prácticas Preprofesionales, Trabajos de Investigación y Tesis en Programas de PreGrado y PosGrado de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan, como consecuencia del estado de emergencia que el Estado Peruano ha declarado en todo el país para proteger la vida y la salud de sus habitantes, en consecuencia de la comunidad universitaria de la UNHEVAL;

Que, con solicitud, de fecha 17.AGO.2020, presentado por las bachilleres en Economía **Jimena Talía JUNES CARLOS, Gisselle Ellejane ORTIZ HIDALGO y Ana Velva VEGA RAMOS**, solicita fijar fecha y hora de sustentación virtual de tesis, proponiendo para el día jueves 03 de setiembre de 2020, a horas 04:00 p.m.;

Estando a las atribuciones conferidas al Decano por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la UNHEVAL;

SE RESUELVE:

1° **FIJAR** fecha, hora y Plataforma de Videoconferencia de sustentación virtual de la tesis colectivo titulada: **“LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y SU EFECTO EN EL INGRESO NOMINAL DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO. 2018”**, presentado por las bachilleres en Economía **Jimena Talía JUNES CARLOS, Gisselle Ellejane ORTIZ HIDALGO y Ana Velva VEGA RAMOS**, por lo expuesto en los considerandos de la presente Resolución.

DÍA: jueves, 03 de setiembre de 2020

HORA: 04:00 p.m.

PLATAFORMA: Cisco Webex

<https://unheval.webex.com/unheval/j.php?MTID=m1961e9ed2befc598c4c095f77beadf0e>

2° **RATIFICAR** la Resolución N° 127-2020-UNHEVAL-FE-D, de fecha 15.JUN.2020, que reconfirma a los Miembros del Jurado de Tesis de las bachilleres en Economía **Jimena Talía JUNES CARLOS, Gisselle Ellejane ORTIZ HIDALGO y Ana Velva VEGA RAMOS**, integrado por los profesores:

Dr. Lizardo CAICEDO DÁVILA	PRESIDENTE
Mg. Julio César CASTRO CÉSPEDES	SECRETARIO
Dr. Werner PINCHI RAMIREZ	VOCAL
Dra. Janeth Leynig TELLO CORNEJO	ACCESITARIO

3° **COMUNICAR**, al Asesor de Tesis **Mg. Isidro Teodolfo ENCISO GUTIERREZ**, para que participe obligatoriamente, de acuerdo al artículo 31° del Reglamento General de Grados y Títulos de la UNHEVAL.

4° **DISPONER** a los miembros del jurado el cumplimiento del Reglamento General de Grados y Títulos.

5° **DAR A CONOCER**, la presente Resolución a los miembros del jurado e interesados.

Regístrese, comuníquese y archívese.

Dr. Víctor P. CUADROS OJEDA
DECANO

Jurados (4)/Asesor/ Interesados(03)/Archivo
dov/sec



"AÑO DE LA UNIVERSALIZACIÓN DE LA SALUD"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN - HUÁNUCO
FACULTAD DE ECONOMÍA



LICENCIADA CON RESOLUCIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO N° 099-2019-SUNEDU/CD
ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS VIRTUAL PARA OTORGAMIENTO DEL
TÍTULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA

En la ciudad de Huánuco a los...03... días del mes de septiembre del 2020, siendo las 16:50..., se reunieron en la Plataforma de Videoconferencia de sustentación virtual: <https://unheval.webex.com/unheval/j.php?MTID=m1961e9ed2befc598c4c095f77beadf0e>, los Miembros Integrantes del Jurado Examinador de la Tesis colectiva titulada: "**LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y SU EFECTO EN EL INGRESO NOMINAL DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE HUÁNUCO. 2018**". Presentado por los Bachilleres en Economía: **Jimena Talía JUNES CARLOS, Gisselle Ellejane ORTÍZ HIDALGO y Ana Velva VEGA RAMOS, Aprobada con RESOLUCIÓN N° 357-2019-UNHEVAL-FE-D**, procediendo a dar inicio el acto de sustentación virtual para obtener el **TÍTULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA**, siendo los Miembros del Jurado los siguientes docentes:

Dr. Lizardo CAICEDO DÁVILA PRESIDENTE
Mg. Julio César CASTRO CÉSPEDES SECRETARIO
Dr. Werner PINCHI RAMIREZ VOCAL
Dra. Janeth Leynig TELLO CORNEJO ACCESITARIO

Asesor de Tesis: Mg. Isidro Teodoro ENCISO GUTIERREZ (Resolución N° 179-2019-UNHEVAL-FE-D)

Finalizada la sustentación virtual de la Tesis, el Jurado procedió a deliberar y verificar, habiendo obtenido el siguiente calificativo:

Apellidos y Nombres del Tesista	1er. Miembro	2do. Miembro	3er. Miembro	Promedio Final
JUNES CARLOS Jimena Talía	13	15	15	14
ORTÍZ HIDALGO Gisselle Ellejane	13	15	15	14
VEGA RAMOS Ana Velva	13	15	15	14


Que de acuerdo al Art. 32° del Reglamento de Grados y Títulos vigente, tiene el equivalente a Regular.

OBSERVACIONES:

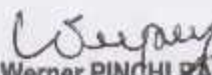
.....

.....

Se dio por concluido el acto de sustentación virtual a horas 18:00 en fe de lo cual firmamos.


Dr. Lizardo CAICEDO DÁVILA
PRESIDENTE


Mg. Julio César CASTRO CÉSPEDES
SECRETARIO


Dr. Werner PINCHI RAMIREZ
VOCAL

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACÁDEMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES			
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN		RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL	VERSION	FECHA	PAGINA
		OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL	0.0	25/10/2019	1 de 2

ANEXO 2

AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TESIS ELECTRÓNICAS DE PREGRADO

1. IDENTIFICACIÓN PERSONAL (especificar los datos de los autores de la tesis)

Apellidos y Nombres: JUNES CARLOS, Jimena Talía

DNI: 47015510 Correo electrónico: jimenaunes@gmail.com

Teléfonos: Casa: 062-285501 Celular 962995200 Oficina _____

Apellidos y Nombres: ORTIZ HIDALGO, Gisselle Ellejane

DNI: 44805973 Correo electrónico: giselelian2014@hotmail.com

Teléfonos: Casa _____ Celular 987292526 Oficina _____

Apellidos y Nombres: VEGA RAMOS, Ana Velva

DNI: 43363930 Correo electrónico: anavelvegaramos@gmail.com

Teléfonos: Casa _____ Celular 938137207 Oficina _____


2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Pregrado
Facultad de: ECONOMIA E. P. : ECONOMIA

Título Profesional obtenido:

DE ECONOMISTA

Título de la tesis: " LAS TARJETAS DE CREDITO Y SU EFECTO EN EL INGRESO NOMINAL DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE HUANUCO, 2018"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACÁDEMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES			
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN		RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL	VERSION	FECHA	PAGINA
		OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL	0.0	25/10/2019	2 de 2

Tipo de acceso que autoriza(n) el (los) autor(es):

Marcar "X"	Categoría de Acceso	Descripción del Acceso
<input checked="" type="checkbox"/>	PÚBLICO	Es público y accesible al documento a texto completo por cualquier tipo de usuario que consulta el repositorio.
<input type="checkbox"/>	RESTRINGIDO	Solo permite el acceso al registro del metadato con información básica, más no al texto completo

Al elegir la opción "Público", a través de la presente autorizo o autorizamos 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 con dicha autorización cualquier 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(n) marcado la opción "Restringido", por favor detallar las razones por las que se eligió este tipo de acceso:

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

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

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

Fecha de firma: 20 DE NOVIEMBRE DEL 2020

Firma del autor y/o autores:



JIMENA TALIA
JUNES CARLOS



GISSELLE ORTIZ
HIDALGO



ANA VELVA VEGA RAMOS