



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS TARJETAS DE
CRÉDITO Y LAS TASAS DE INTERÉS EN EL PERÚ
2017 - 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. MARIA ELENA CALANI CHARA

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

JULIACA – PERÚ

2024



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y LAS TASAS DE INTERÉS EN EL PERÚ
2017 – 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. MARIA ELENA CALANI CHARA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

:


Dr. JESUS MAMANI MAMANI

PRIMER MIEMBRO

:


Dr. ULISES AGUILAR PINTO

SEGUNDO MIEMBRO

:


Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

ASESOR DE TESIS

:


Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

: ECONOMÍA SECTORIAL – P15



UNIVERSIDAD ANDINA
“NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ”

RESOLUCIÓN N° 816-2024-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 26 de diciembre del 2024

VISTOS: El Oficio No 091-2024-DUI-FCCF-UANCV de fecha 26 de diciembre del 2024, emitido por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el Expediente N° CU – 19297 presentado por el (la) Bachiller: **CALANI CHARA MARIA ELENA**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y LAS TASAS DE INTERÉS EN EL PERÚ 2017 - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8°, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Y estando, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **CALANI CHARA MARIA ELENA**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y LAS TASAS DE INTERÉS EN EL PERÚ 2017 - 2023**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos

ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

- Presidente : Dr. JESUS MAMANI MAMANI
- 1er Miembro : Dr. ULISES AGUILAR PINTO
- 2do Miembro : Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA
- Asesor : Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

- Lugar : Salón de Grados de la FCCF
- Fecha : LUNES, 30 de diciembre del 2024
- Hora : 09:00 a.m

ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados (3)
- Interesados (1)
- Archivo (1)





**UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"**

RESOLUCIÓN N° 737 - 2024-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 05 de diciembre del 2024

Visto el Oficio N° 082-2024 emitido por la dirección de la Unidad de Investigación de la Facultad Ciencias Contables y Financieras sobre el Expediente N° 16994 presentado por el (la) Bachiller: **CALANI CHARA MARIA ELENA**, quien solicitan revisión del informe final de la Investigación (borrador de tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión Final de la Investigación (borrador de tesis)" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional Contabilidad.

CONSIDERANDO:

Que, el (la) Bachiller: **CALANI CHARA MARIA ELENA**, quien solicita la revisión y aprobación del informe final de investigación (borrador de tesis) titulado: **ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y LAS TASAS DE INTERÉS EN EL PERÚ 2017 - 2023**, que fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con Resolución N° 541-2024-DUI-FCCF-UANCV-J.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, es necesario dar cumplimiento a la Ley N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738; Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

En uso de las atribuciones contenidas a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R la unidad de Investigación y del Director de la Escuela Profesional de Contabilidad.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y LAS TASAS DE INTERÉS EN EL PERÚ 2017 - 2023**, presentado por el (la) Bachiller: **CALANI CHARA MARIA ELENA**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos

ARTÍCULO SEGUNDO: Ratificar como ASESOR(a) a: **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**.

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados (3)
- Interesados (1)
- Archivo (1)



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
[Signature]
Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (e) de la Facultad de Ca.
Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 541 - 2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 09 de octubre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-13886 de fecha 27 de setiembre del 2024, el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **CALANI CHARA MARIA ELENA**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y LAS TASAS DE INTERÉS EN EL PERÚ 2017 - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corrobora la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado **ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y LAS TASAS DE INTERÉS EN EL PERÚ 2017 - 2023**, presentado por el (la) Bachiller. **CALANI CHARA MARIA ELENA**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como ASESOR(a) al (a): **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF



ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS TARJETAS DE CREDITO Y LAS TASAS DE INTERÉS EN EL PERÚ 2017 - 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

18%

INDICE DE SIMILITUD

16%

FUENTES DE INTERNET

6%

PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS


1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	7%
2	piuraweb.blogspot.com Fuente de Internet	3%
3	economia.unmsm.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	repositorio.unal.edu.co Fuente de Internet	1%
6	repositorio.upt.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1%
8	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	<1%



Metadatos Complementarios

ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y LAS TASAS DE INTERÉS EN EL PERÚ 2017 - 2023	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	MARIA ELENA CALANI CHARA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	75498782
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0006-1967-113X
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40673820
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-3275-5586
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02425043
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	ULISES AGUILAR PINTO
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02295853
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01213364



Datos de investigación	
Línea de investigación	ECONOMÍA SECTORIAL - P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: Lima Coordenadas: Latitud: 12°03'36"S Longitud: 77°02'15"O URL Maps https://maps.app.goo.gl/H9KL1vz3vSDUiG6e</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Octubre 2024 – Diciembre 2024
URL de disciplinas OCDE https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	<p>Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</p> <p>Economía, Negocios https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00</p>

UNIVERSIDAD ANDINA
"NESTOR CACERES VELASQUEZ"

Dra. Yady Huacani Sulasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo MARIA ELENA CALANI CHARA, identificado con DNI
Nro. 75498782, en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional**
 Programa de Segunda Especialidad,
 Programa de Maestría o Doctorado

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la **Tesis** o **Trabajo de Investigación,** **Trabajo Académico**
denominada:

ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y LAS TASAS
DE INTERÉS EN EL PERÚ 2017 - 2023

Asesorado por: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 02 de Enero del 2025



Firma del Asesor
(obligatoria)



Firma del Estudiante
(obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

A mi hijo. Thiago Porque él ha dado razón a mi vida por ser el pilar más importante en mi vida y por formar parte de mi etapa de formación profesional y por brindarme su amor y apoyo incondicional

A mis padres por brindarme su apoyo moral y incondicional. Por brindarme su confianza, por darme consejos, ayudarme a lograr mis objetivos



AGRADECIMIENTO

*A mi universidad. UNIVERCIDAD ANDINA
NESTOR CACERES VELASQUEZ por
abrirme la casa de estudios, por haberme
convertido en el profesional que soy hoy*

*A mis docentes. Por compartir su sabiduría y
su experiencia académico, por inspirar y
transmitir, siempre lo recordare con orgullo
aquellos que dejaron grandes enseñanzas en
el camino del conocimiento*

*A dios que siempre esta conmigo y me guarda,
a quien le dedico mis logros. El es quien dirige
mi camino*



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
ÍNDICE GENERAL.....	iii
ÍNDICE DE TABLAS.....	vi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	vii
ÍNDICE DE ANEXOS.....	viii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT.....	x
INTRODUCCIÓN.....	xi

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Descripción del problema.....	1
1.2 Formulación del problema.....	2
1.2.1 Problema general.....	2
1.2.2 Problemas específicos.....	2
1.3 Justificación.....	2
1.3.1 Justificación teórica.....	2
1.3.2 Justificación práctica.....	3
1.3.3 Justificación metodológica.....	3
1.4 Objetivos de la investigación.....	3
1.4.1 Objetivo general.....	3



1.4.2	Objetivos específicos	3
1.5	Hipótesis	4
1.5.1	Hipótesis general.....	4
1.5.2	Hipótesis específicas.....	4
1.6	Variables.....	4
1.6.1	Variable 1:	4
1.6.2	Variable 2:.....	4
1.6.3	Operacionalización de variables.....	5

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1	Antecedentes	6
2.1.1	Internacional	6
2.1.1	Nacional.....	6
2.2	Bases teóricas	7
2.1.1	Tarjetas de crédito.....	7
2.1.2	Tasa de interés.....	7
2.3	Definición de términos	8

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1	Métodos de investigación	9
3.2	Diseño de la investigación	10
3.3	Población y muestra	11



3.4	Procesamiento y análisis de datos.....	12
3.5	Prueba de hipótesis	13

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1	Análisis de datos.....	14
4.2	Prueba de hipótesis	17
	CONCLUSIONES.....	21
	RECOMENDACIONES	22
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	23
	ANEXOS	26



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variable	5
Tabla 2. Población	11
Tabla 3. Muestra: Variable tasas de interés por empresas	12
Tabla 4. Muestra: Variable tarjeta de crédito	12
Tabla 5. Tasa de interés de la gran empresa.....	14
Tabla 6. Tasa de interés de la mediana empresa	15
Tabla 7. Tasa de interés de la pequeña empresa.....	16
Tabla 8. Tasa de interés de la micro empresa	17
Tabla 9. Significancia de la correlación de las tarjetas de créditos y las tasas de interés de la gran empresa, mediana empresa, pequeña empresa y microempresa.....	18
Tabla 10. Significancia de la correlación de tarjetas de crédito y tasas de interés de consumo.....	19



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Tipo de interés.....	8
Figura 2. Análisis de proceso	12
Figura 3. Tasa de interés de la gran empresa	15
Figura 4. Tasa de interés de la mediana empresa	15
Figura 5. Tasa de interés de la pequeña empresa	16
Figura 6. Tasa de interés de la micro empresa	17



ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia	27
Anexo 2. Tasas de interés	28
Anexo 3. Tarjetas de crédito.....	30
Anexo 4. Validación de instrumento	32



RESUMEN

El propósito del estudio es analizar si existe correlación entre las tarjetas de crédito y las tasas de interés en el Perú 2017 – 2023. La metodología se sostiene en el diseño no experimental cuya fuente de información es la serie histórica de carácter cuantitativa, analizada por el método deductivo y en un periodo de siete años. Los resultados evidencian que existen diferencias significativas de las tasas de interés de la gran empresa, mediana empresa, pequeña empresa, microempresa y de consumo, cada una de estas mientras mayor sea la cantidad en monto de créditos menor es la tasa de interés. La tasa de interés que cobra la gran empresa en nuestro país en promedio es del 7.1%, la mediana empresa cobra una tasa del 10.2%, la pequeña empresa del 19.7% y la micro empresa tiene una tasa de interés promedio de 33.8%, como se aprecia por el riesgo de mercado mientras menor sean los créditos mayores son las tasas de interés. El test Rho demostró que, si es significativa la correlación de las tarjetas de crédito y las tasas de interés de la gran empresa, mediana empresa, pequeña empresa y microempresa, cuyo parámetro resultó -0.711 indicando relación inversa entre ambas variables. Se confirmó con el test Rho de Spearman que, existe correlación significativa de las tarjetas de crédito y las tasas de interés de consumo, cuyo parámetro resultó -0.633, indicando relación inversa entre ambas variables. Se concluye que, ante incrementos en la tasa de interés reducirán los saldos en millones de soles en tarjetas de crédito colocados en la economía.

Palabras clave: Tarjeta de crédito, tasa de interés, empresa.



ABSTRACT

The purpose of the study is to analyze whether there is a correlation between credit cards and interest rates in Peru 2017 - 2023. The methodology is based on a non-experimental design whose source of information is the quantitative historical series, analyzed by the deductive method and over a period of seven years. The results show that there are significant differences in the interest rates of large companies, medium-sized companies, small companies, micro-enterprises and consumers, each of these the higher the amount of credits, the lower the interest rate. The interest rate charged by large companies in our country on average is 7.1%, medium-sized companies charge a rate of 10.2%, small companies charge 19.7% and micro companies have an average interest rate of 33.8%, as can be seen from the market risk, the smaller the credits, the higher the interest rates. The Rho test showed that there is a significant correlation between credit cards and interest rates for large companies, medium-sized companies, small companies and micro-enterprises, with a parameter of -0.711 indicating an inverse relationship between both variables. Spearman's Rho test confirmed that there is a significant correlation between credit cards and consumer interest rates, with a parameter of -0.633, indicating an inverse relationship between both variables. It is concluded that, with increases in the interest rate, the balances on credit cards placed in the economy will be reduced by millions of soles.

Keywords: Credit card, interest rate, company.



INTRODUCCIÓN

Hoy en día, se aceptan productos de crédito modernos de tecnología el que continúa creciendo (Dadra et al., 2024). Las tarjetas de crédito tienen consecuencias si el consumo es excesivo. Es un problema que prevalece en muchos países (Acet y Güneş, 2024). Esta evidenciada que la poseer tarjeta de crédito está asociada con el incremento de gastos ostentosos de los hogares en promedio después de controlar ingresos de hogar. Los pagos basados en tecnología se aceptan en muchos países de mercados emergentes (Srivastava, 2024).

Las tarjetas de crédito han trascendido en los últimos tiempos a pasos agigantados para realizar transacciones financieras (Sánchez y Cisneros, 2020). Sin embargo, un crecimiento acelerado de las colocaciones de tarjetas de crédito en el país podría ocasionar dificultades en el endeudamiento. Un aspecto importante en el mercado financiero es que las tarjetas de crédito están segmentadas, tal es que las empresas bancarias con mayor tamaño han mostrado liderazgo en el incremento de las tarjetas (p. 26).

Se reconoce que las tarjetas de crédito son el principal instrumento de pago de las personas como de empresas (Vega et al., 2023). Sin embargo, las tasas de interés más elevadas los terminan pagando los microempresarios, por los riesgos que se asocian con el tamaño y capacidad empresarial, respecto a la gran empresa que cobra tasas de interés mas bajas a personas o empresas con mayor capacidad o tamaño empresarial. Esta situación motivó llevar a cabo la investigación para encontrar la respuesta de la relación entre tarjetas de crédito y tasas de interés.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Descripción del problema

La tecnología a nivel artificial viene acelerando su crecimiento por la demanda, a su vez viene creando problemas como los fraudes en las tarjetas de crédito (Manrique, 2024). Esta coyuntura demanda la necesidad de crear filtros de seguridad.

El consumo excesivo de tarjetas de crédito viene creando mayor endeudamiento y problemas en gran parte de los países. Es un fenómeno de consumo ostentosos que está intensificándose a nivel mundial con elevadas tasas de interés (Banco Mundial, 2023). Los niveles de deuda son cada vez mayores y con tasas de interés más elevadas lo que encamina a una crisis en el futuro. El aumento de la tasa de interés se viene intensificando haciendo más vulnerable a los países a riesgos de crisis dado que el sesenta por ciento de países de escaso ingreso presenta un elevado riesgo de deuda.

En el Perú las tasas de interés más elevadas son los adquiridos en las tarjetas de crédito conocidos como dinero plástico que son emitidos por los



bancos. Mientras mayor sean las tasas de interés mayor se expondrá a los clientes un mayor riesgo por el mismo perfil que tienen.

A nivel de las regiones también las tasas de interés que ofertan las entidades bancarias en tarjetas de créditos son las elevadas lo que dificulta realizar los pagos oportunos y crea morosidad en el mercado.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Existe correlación entre las tarjetas de crédito y las tasas de interés en el Perú 2017 – 2023?

1.2.2 Problemas específicos

- a) ¿Qué diferencias se presentan en la tasa de interés para créditos de grandes empresas como de mediana, pequeña, microempresa y de consumo?
- b) ¿Es significativa la correlación de las tarjetas de crédito y las tasas de interés de la gran empresa, mediana, pequeña y microempresa?
- c) ¿De qué manera se correlaciona las tarjetas de crédito y la tasa de interés de consumo?

1.3 Justificación

1.3.1 Justificación teórica

El uso de tarjetas de crédito en el mercado no es reciente acompañada de las tasas de interés elevadas luego de los sucesos de pandemia y shocks internacionales crea una vacío por estudiar y explicar a nivel de la economía como ha evolucionado este mercado.



1.3.2 Justificación práctica

Existe necesidad de profundizar más el comportamiento de las de interés ofrecidas por las entidades bancarias y la evolución de las tarjetas de crédito a partir de los resultados es posible tomar las medidas de política, así como estrategias para su prevención.

1.3.3 Justificación metodológica

La estimación de resultados previa prueba estadística aporta en tomar medidas para profundizar otros estudios.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo general

Analizar si existe correlación entre las tarjetas de crédito y las tasas de interés en el Perú 2017 – 2023

1.4.2 Objetivos específicos

- a) Evaluar qué diferencias se presentan en la tasa de interés para créditos de grandes empresas como de mediana, pequeña, microempresa y de consumo.
- b) Estimar si es significativa la correlación de las tarjetas de crédito y las tasas de interés de la gran empresa, mediana empresa, pequeña empresa y microempresa.
- c) Analizar de qué manera se correlaciona las tarjetas de crédito y la tasa de interés de consumo.



1.5 Hipótesis

1.5.1 *Hipótesis general*

Existe correlación significativa entre las tarjetas de crédito y las tasas de interés en el Perú 2017 – 2023.

1.5.2 *Hipótesis específicas*

- a) Existen diferencias significativas en la tasa de interés de crédito de la gran empresa como de mediana, pequeña empresa y microempresa.
- b) Si es significativa la correlación de las tarjetas de crédito y las tasas de interés de la gran empresa, mediana empresa, pequeña empresa y microempresa.
- c) Existe correlación significativa de las tarjetas de crédito y la tasa de interés de consumo.

1.6 Variables

1.6.1 *Variable 1:*

- ✓ Tarjeta de crédito

1.6.2 *Variable 2:*

- ✓ Tasas de interés

1.6.3 Operacionalización de variables

Tabla 1*Operacionalización de variable*

Variable	Concepto	Dimensión	Indicador	Información
V.1 Tarjetas de crédito	Es un medio de pago, conocido como dinero plástico que se paga en una fecha establecida (Vega et al., 2023).	✓ Tarjeta de crédito	✓ Saldos en millones de S/	✓ Estadísticas financieras de la Banco Central, 2017 al 2023
V.2 Tasas de interés	Son el pago sobre un préstamo u otra manera de invertir además de devolver el capital se mide en porcentaje (Dornbusch et al., 2010, p. 43).	Tasas de interés de crédito de: a. Gran empresa - b. Mediana empresa - c. Pequeña empresa - d. Micro empresa -	✓ Porcentaje de interés de la gran empresa ✓ Porcentaje de interés de la mediana empresa ✓ Porcentaje de interés de la pequeña empresa ✓ Porcentaje de interés de la micro empresa	✓ Estadísticas financieras del Banco Central, 2017 al 2023

Nota: Especificación del tesista.



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacional

Kuramoto et al. (2024) investiga que en Japón los titulares de tarjetas de crédito prefieren retrasar el pago de facturas, incluso a costa de aceptar cargos por intereses. Bajo una muestra de 128,032 observaciones revela que un número significativo de encuestados efectivamente retrasó el pago de facturas de tarjetas de crédito lo que sugiere una posible asociación. Bajo el modelo de regresión encuentra una asociación positiva entre los pagos con tarjeta de crédito y los impulsos con mayor probabilidad de posponer el pago e incluso se incurre a cargos por intereses.

2.1.1 Nacional

Vega et al. (2023), destacan que las tarjetas de crédito son uno de los principales instrumentos financieros que existe en el mercado financiero peruano. Existen patrones temporales de consumo en los pagos diarios de tarjetas de crédito, débito y prepago. Es decir, los viernes y sábados se utilizan

con mayor frecuencia la tarjeta que los días lunes y martes donde la frecuencia de uso de la tarjeta es menor. Esta compra y salidas reflejan costumbres de las personas para realizar sus compras y salidas en restaurantes, micro comercios y supermercados.

Sánchez y Cisneros (2020) manifiestan que el mercado de tarjetas de crédito ha evolucionado rápidamente sobre endeudando a las personas. Este crecimiento se debe a la bancarización del mercado peruano y a la incorporación de 215 mil deudores al sistema financiero por las favorables condiciones económicas como laborales. Concluyen que, el desarrollo tecnológico hace mas eficiente la selección de clientes y evaluación de riesgos de crédito.

2.2 Bases teóricas

2.1.1 Tarjetas de crédito

Se define como instrumento en el campo financiero útil para realizar pagos como compras en un periodo futuro, importante en la vida diaria sea en personas o empresas (BBVA, 2024). Siendo un instrumento de pago sustituye al efectivo y se conoce como dinero plástico (Banco Promérica, 2024).

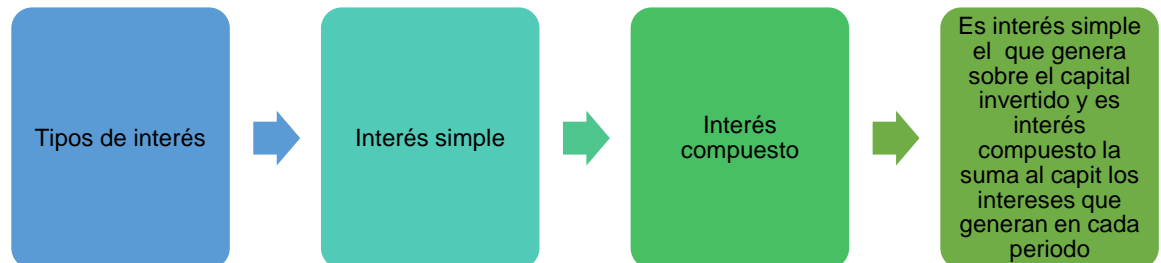
2.1.2 Tasa de interés

Es el porcentaje de pago que se realiza por un préstamo u otra manera de inversión que incluye el capital, representada por un porcentaje (Dornbusch et al., 2009). Es el valor monetario del dinero a cambio de un pago futuro como recompensa al dinero prestado (BCRP, 2024). Las tasas de interés cuando se elevan afectan a los costos de oportunidad de comprar productos para inversión reduciendo la demanda (p. 188). Existe dos tipos de interés, la tasa de interés simple y compuesta (BBVA, 2024). La tasa de interés simple es la que crea capital luego de la inversión, sin agregar el valor del dinero. En cambio, la tasa

de interés compuesta es la mas utilizada en el sistema financiero ya que suma el capital general sobre los que se genera intereses (figura 1).

Figura 1

Tipo de interés



Nota. BBVA (2024).

2.3 Definición de términos

a. Tasa de interés

Aborda al costo del dinero, juega un punto crucial en el sistema financiero para las decisiones de inversión de personas naturales y jurídicas (SBS, 2024).

b. Tarjeta de crédito

Se denomina al producto financiero que tiene facilidades para el acceso a línea de dinero que otorgan los bancos (BCRP, 2024).

c. Crédito

Es una herramienta financiera permite acceder a fondos para inversión, compra, pago de deuda u otros (BCRP, 2024).

d. Empresa

Es la organización que administra la producción cuyo propósito es la cubrir una necesidad (SBS, 2024).



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Métodos de investigación

3.2.1 *Método hipotético deductivo*

Siendo un método muy utilizado en las ciencias sociales se identifican patrones en el sistema que van del estudio del fenómeno desde la postura general hacia la verificación empírica específica (Maya, 2014).

Estudiar la correlación de las dos variables estudiadas desde un entorno de abundante base de datos se eligió analizar para el caso peruano por su relevancia en el ámbito financiero y económico.

3.1.2 *Método analítico*

Se utiliza bajo la lógica de la deducción la comprensión de las ideas convirtiéndolas en estructuras manejables (Gómez, 2012). Indagar datos de temas financieros como tarjetas de crédito y tasa de interés resulta sencillo pero lo dificultoso es lograr el proceso de análisis de cada dato por cada año para describir los hechos ocurridos.



3.2 Diseño de la investigación

3.2.1 Enfoque cuantitativo

Recoge estructura de dato para obtener resultados que se apoyan en herramientas estadísticas (Ruiz y Valenzuela, 2022). Las observaciones de estudio en tarjetas y tasas de interés se pueden cuantificar para interpretar de modo sistemático y validar los hallazgos.

3.2.2 Diseño no experimental

Estudia al fenómeno como se encuentra, no es necesario realizar control para evaluar los cambios (Ruiz y Valenzuela, 2022). Por medio de este diseño se llega a encontrar la correlación de los datos y se demuestra lo establecido como conjetura sin influencia en medidas de control en los datos ya que no son necesarios.

3.2.3. Alcance correlacional

Destaca la ocurrencia de un suceso una respecto a otra cuya fuerza de correlación puede obtener resultado positivo o negativo (Maya, 2014). El planteamiento correlacional de las dos variables exige interpretación a nivel de asociación.

3.2.4. Dato longitudinal

La esencia de este tipo de datos consiste en periodos de análisis en diferentes tiempos de nivel histórico (Ruiz y Valenzuela, 2022). Al evaluar las observaciones del tramo 2017 al 2023 presentan características en múltiples tiempos en tarjetas como en tasa de interés.



3.2.5. Investigación aplicada

Es la más utilizada en el campo de estudio social, crea nuevas ideas, mejora continua e identifica relevancia inmediata (Maya, 2014). En la disciplina del campo financiero la variable tarjeta de crédito y tasa de interés es de sumo interés para las decisiones de inversión y los resultados contribuyen al avance de lo estudiado en teorías en un campo práctico de la realidad peruana.

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

Presenta la agrupación de observaciones que se analizan para obtener resultados (Maya, 2014). Las observaciones de tasas de interés y tarjetas de crédito se obtuvieron de la Memoria Anual del BCRP para 2017 al 2023 (tabla 2).

Tabla 2

Población

Variable	Unidad	Año
Tarjetas de crédito	%	2017 a 2023
Tasas de interés	Saldos en millones de S/	2017 a 2023

Nota: BCRP.

3.3.2 Muestra

Es la selección que minimiza sesgos y proporciona estimaciones precisas generalizando resultados (Maya, 2014). En el estudio se toma como muestra a dos variables cuya serie histórica presenta data anual y analiza el tiempo de siete años. La tasa de interés se desagrega en tasas desde grandes empresas, medianas, pequeñas y micro empresas (tabla 3).

Tabla 3

Muestra: Variable tasas de interés por empresas

Empresas	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Grandes	6.2	6.4	6	4.6	5.7	10.6	10.2
Medianas	9.7	9.8	9.3	6.1	8.8	14.1	13.3
Pequeñas	19.8	18.5	18	17.2	19.3	22.5	22.9
Micro empresas	36.3	32.7	31.3	30.1	32.3	36.3	37.7

Nota: BCRP.

La variable de crédito tiene unidad de análisis saldos en millones de soles (tabla 4).

Tabla 4. Muestra: Variable tarjeta de crédito

Tarjetas de crédito	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Saldos en mill. S/	21,264	23,790	26,979	21,532	12,765	16,934	18,693

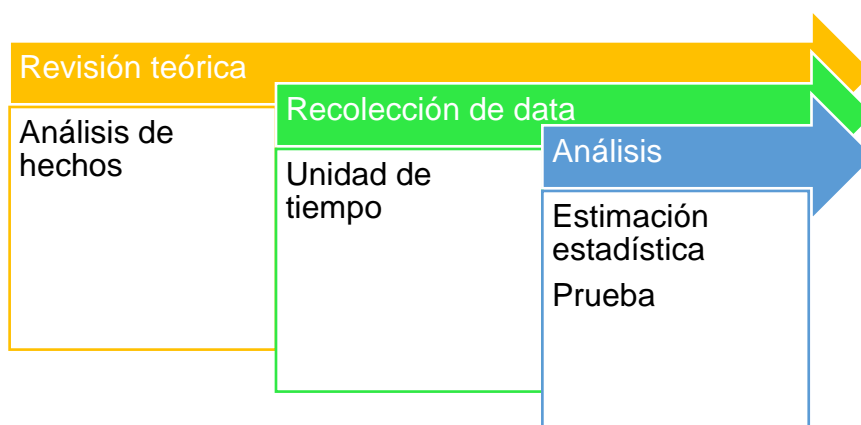
Nota: BCRP.

3.4 Procesamiento y análisis de datos

Luego de la revisión teórica obtener las observaciones y seleccionarlas con sus respectivas unidades de tiempo fue el reto para luego interactuar con las estimaciones estadísticas que fueron el meollo de análisis (figura 2g).

Figura 2

Análisis de proceso



Nota. Diseño propio.



3.5 Prueba de hipótesis

La prueba de Spearman es la herramienta estadística que prueba la conjetura de la tesis. Este coeficiente facilita la interpretación en una unidad de fuerza positiva o negativa, evalúa la correlación cuando aumenta una variable, la otra se comporta de manera monótona (Martínez et al., 2009).

- ✓ $\rho = 1$, existe perfecta correlación y es positiva.
- ✓ $\rho = -1$, existe perfecta correlación y es negativa.
- ✓ $\rho = 0$, es nula la correlación.



CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Análisis de datos

4.1.1 Tasa de interés

La mayor tasa de interés de préstamos se elevó a partir del 2022 y 2023 en el caso de grandes empresas posterior a la pandemia por los riesgos y desaceleración financiera en el país en el sistema de créditos. Durante la crisis del COVID-19 incluso se redujo a 4.6% para flexibilidad los pagos y créditos siendo el periodo de tasa de interés más baja entre el 2017 al 2023 (tabla 5).

Tabla 5

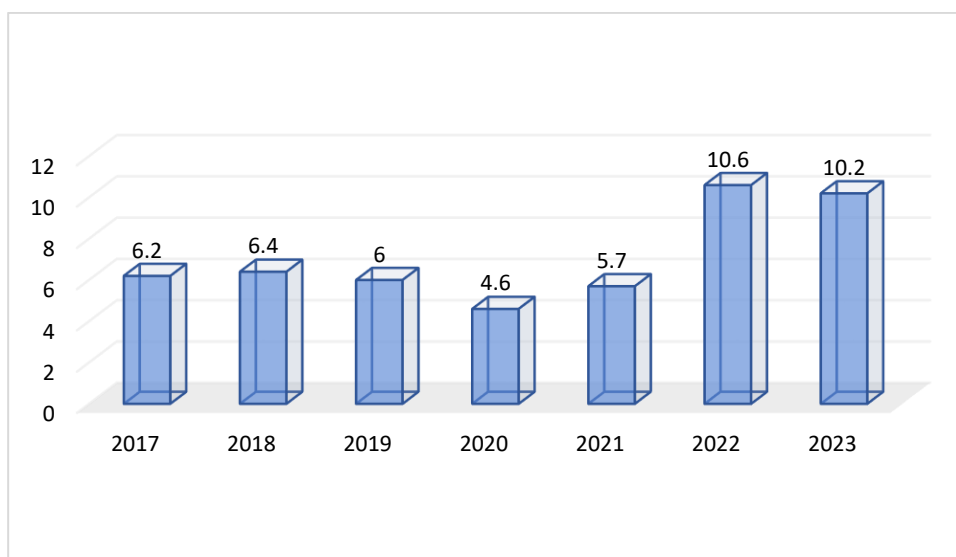
Tasa de interés de la gran empresa

Empresas	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Grandes (%)	6.2	6.4	6.0	4.6	5.7	10.6	10.2

Nota: BCRP.

Figura 3

Tasa de interés de la gran empresa



Nota. BCRP.

Tabla 6

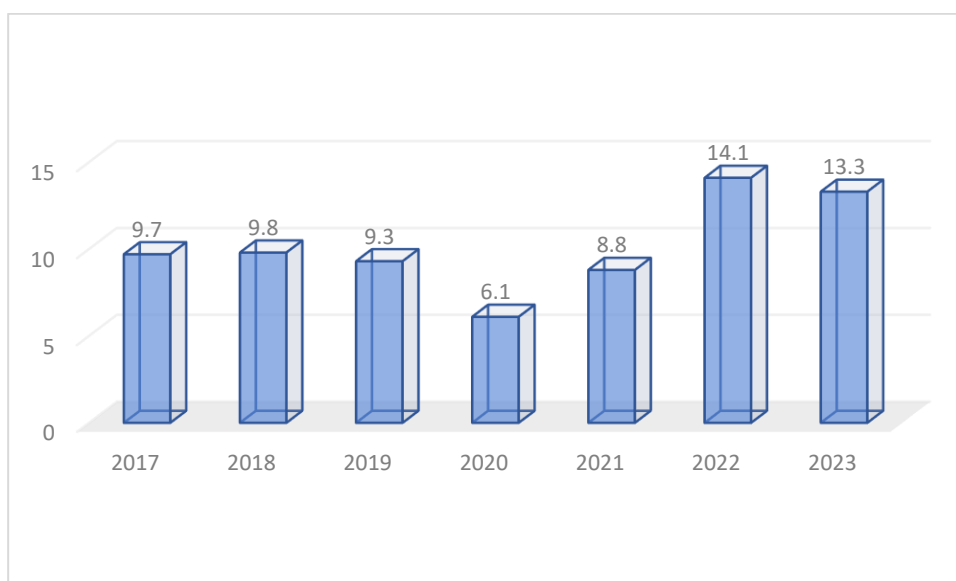
Tasa de interés de la mediana empresa

Empresas	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Medianas empresas	9.7	9.8	9.3	6.1	8.8	14.1	13.3

Nota: BCRP.

Figura 4

Tasa de interés de la mediana empresa



Nota. BCRP.

Tabla 7

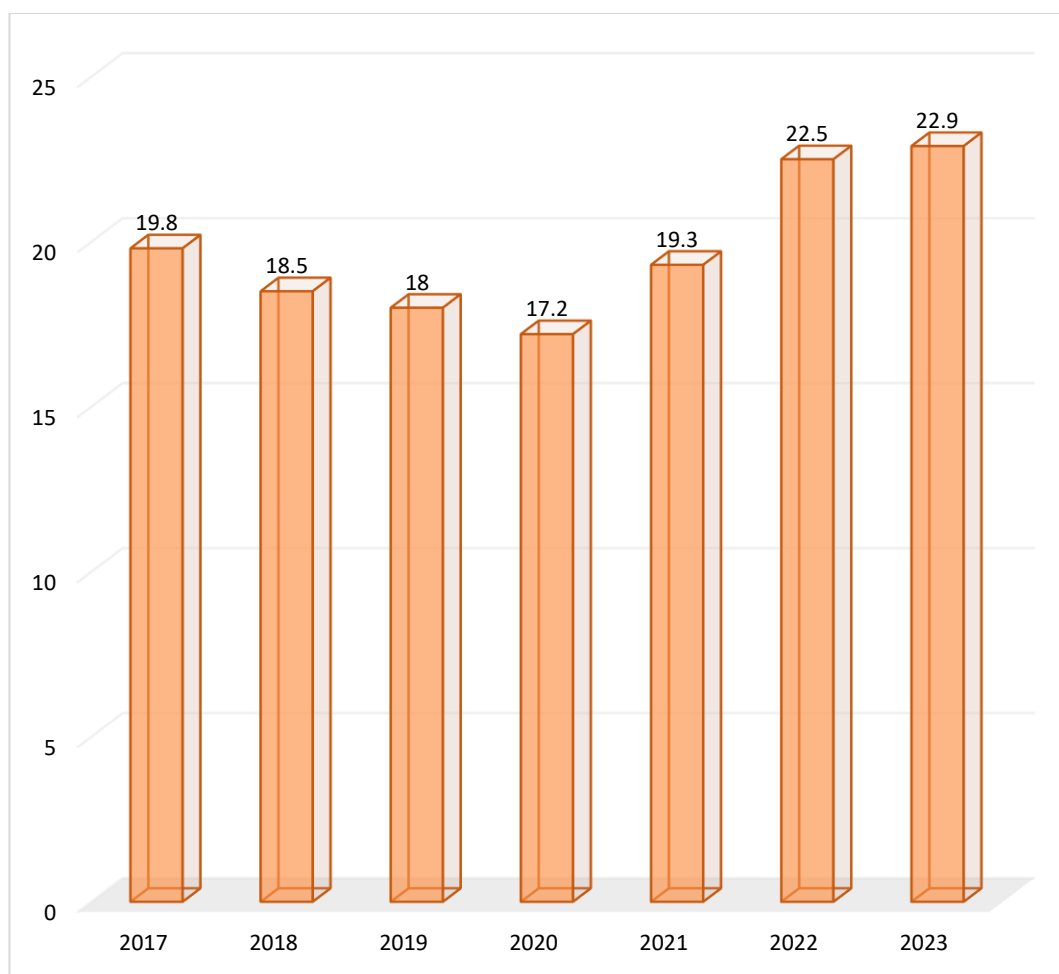
Tasa de interés de la pequeña empresa

Empresas	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Pequeñas empresas	19.8	18.5	18	17.2	19.3	22.5	22.9

Nota: BCRP.

Figura 5

Tasa de interés de la pequeña empresa



Nota. BCRP.

Tabla 8

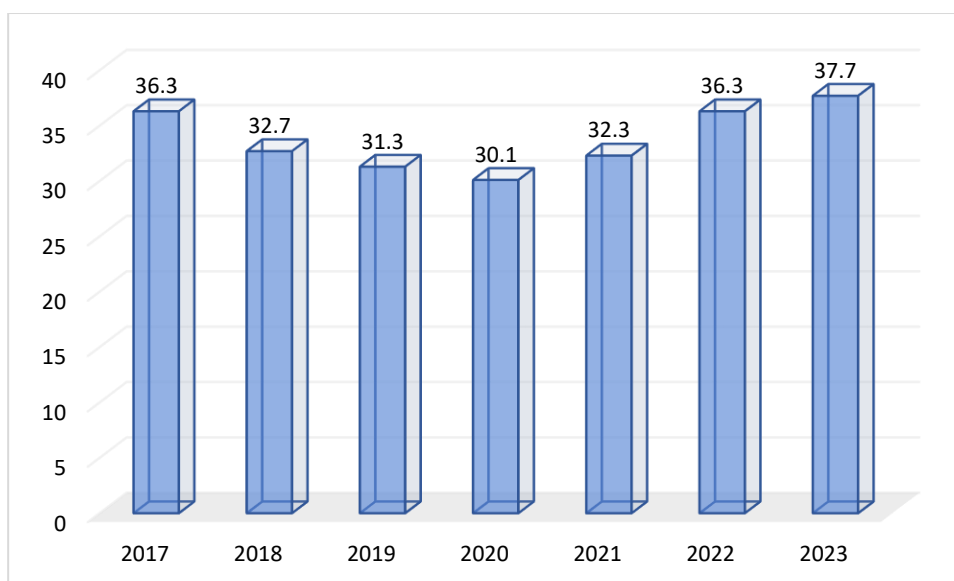
Tasa de interés de la micro empresa

Empresas	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Micro empresas	36.3	32.7	31.3	30.1	32.3	36.3	37.7

Nota: BCRP.

Figura 6

Tasa de interés de la micro empresa



Nota. BCRP.

4.2 Prueba de hipótesis

4.2.1 Hipótesis 1

Existen diferencias significativas de las tasas de interés de crédito de la gran empresa y otros.

Se prueba la conjetura descrita líneas arriba que existen diferencias significativas de las diferentes tasas de interés.

4.2.2 Hipótesis 2

Se demostró que:

Si es significativa la correlación de las tarjetas de crédito y las distintas tasas de interés.

El coeficiente Rho obtuvo un valor significativo de -0.711, negativo indicando que, a mayores incrementos de la tasa de interés existentes en el mercado, los saldos en millones de soles en tarjetas de crédito reducirán (tabla 9).

Tabla 9

Significancia de la correlación de las tarjetas de créditos y las tasas de interés

		Tarjetas de crédito	Tasa de interés
Rho de Spearman	Tarjetas de crédito	Valor de correlación 1,000	-,711
		Sig.	.000
	Tasa de interés	Valor de correlación 1,000	
		Sig.	.

Nota: Evaluada en programa estadístico.

4.2.3 Hipótesis 3

La estimación demuestra que:

Existe correlación significativa de las tarjetas de crédito y las tasas de interés de consumo.

La estimación de Spearman obtuvo un valor negativo de -0.633 que muestra que relación opuesta entre las tarjetas de crédito y las tasas de interés de consumo. Es decir, si se elevaran las tasas de interés entonces los saldos en

millones de soles en tarjetas de crédito reducirán por dicho incremento que disminuye la demanda de crédito (tabla 10).

Tabla 10

Significancia de la correlación de tarjetas de crédito y tasas de interés de consumo

			Tarjetas de crédito	Tasas de interés de consumo
Rho de Spearman	Tarjetas de crédito	Valor de correlación	1,000	-,633
		Sig.	.	,000
	Tasas de interés de consumo	Valor de correlación		1,000
		Sig.		.

Nota: Evaluado en programa estadístico.

4.3 Diseminación de los hallazgos

Acet et al. (2024) identifican en su estudio en Turquía que el endeudamiento con tarjetas de crédito es masivo. El argumento que sostienen es que la posesión de tarjetas de crédito está asociada al aumento del 25% en los gastos ostentosos de los hogares en promedio después de controlar los ingresos del hogar y las características demográficas. El uso de tarjetas de crédito se asocia a un mayor nivel de gastos ostentosos en hogares de ingresos más altos.

Banco Mundial (2023) en su estudio evidencia que las tasas de interés vienen acrecentándose al igual que la deuda lo que encamina a una crisis en el futuro. Las instituciones financieras deben de exigir mayor transparencia, garantizar la sostenibilidad de la préstamos y mecanismos de facturación mucho más veloces.



Huntopap (2016) en su estudio en Tailandia recomienda que las instituciones financieras deben de educar, asesorar y planificar los usos adecuados de la tarjeta de crédito a las personas que la portan. Las instituciones públicas también deberían educar a la ciudadanía sobre la manera correcta y apropiada en su uso.

Manrique (2024) indica que frente a los fraudes que ocurren a nivel online la SBS viene planificando realizar cambios para renovar 6.5 millones de plásticos en el Perú, pero esta medida tiene programado ejecutarse en el 2025.

El Diario Gestión (2024) pone en manifiesto que en el Perú circulan seis millones de tarjetas de crédito de consumo que fueron facilitadas por los bancos que representan el 89% de la totalidad de plásticos. Entre las entidades que superar las tasas de interés promedio de mercado encabeza el Banco Ripley que ofrece la tasa de interés más elevada (100.02%) de todo el mercado de banca le sigue Falabella (98.31%). El Banco de Crédito tiene el mayor número de tarjetas de crédito en el sistema bancario, seguido de Banco Falabella e Interbank, Banco Ripley y BBVA. Los jóvenes entre las edades de dieciocho a veinticuatro años vienen incrementando significativamente la utilización de tarjetas de crédito.



CONCLUSIONES

PRIMERA. Los cambios de la tasa de interés son fundamentales para las decisiones de inversión. Tasas de interés de préstamo elevadas pueden reducir los créditos, mientras que incrementos en la tasa de interés de ahorro pueden motivar el ahorro en los bancos. Se evidenció que existe correlación significativa entre las tarjetas de crédito y las tasas de interés.

SEGUNDA. Se concluye que existen diferencias en las tasas de interés de crédito en cada tamaño de empresa. A mayor tamaño de empresa menor tasa de interés y a menor tamaño de empresa mayor tasa de interés. Es decir, la gran empresa tiene menores tasas de interés y la micro empresa tiene las tasas de interés más elevadas del país.

TERCERA. Se demostró por medio del test de Spearman que, si es significativa la correlación de las tarjetas de crédito y las tasas de interés en créditos de diferente tamaño, cuyo coeficiente resultó negativo de -0.711 indicando que a mayores tasas de interés existirá menores colocaciones de tarjetas de crédito.

CUARTA. Se evidenció con el test de Spearman que, existe correlación significativa de las tarjetas de crédito y las tasas de interés de consumo, cuyo coeficiente resultó negativo de -0.633, indicando que ante un incremento en las tasas de interés de consumo se reducirán los saldos en millones de soles en tarjetas de créditos por los riesgos que presenta mayores tasas de interés.



RECOMENDACIONES

- PRIMERA.** A la Superintendencia de Banca y Seguros, adoptar medidas de seguridad de los datos financieros por el incremento del riesgo y la ciberdelincuencia. Proteger
- SEGUNDA.** Al Banco Central de Reserva mantener a tasa de interés de referencial en 5% para futuros ajustes. las personas naturales y jurídicas informarse de la comisión anual por uso o membresía.
- TERCERA.** A las entidades bancarias del sistema financiero están alerta de las perspectivas del sistema financiero nacional y mundial para evitar los riesgos e incertidumbre.
- CUARTA.** A las personas naturales y jurídicas llevar a cabo un control del uso adecuado de las tarjetas de crédito. Prever que al contar con tarjeta de crédito si no se utiliza la línea de crédito se eleva el riesgo y deuda potencial.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Acet Dönmez, G., & Güneş, H. (2024). The Nexus Between Conspicuous Consumption and Credit Cards: Evidence from Turkish Households. *Journal of Economic Issues*, 58(3), 776–792. <https://doi.org/10.1080/00213624.2024.2382023>

Banco Central de Reserva del Perú (2020). Memoria Anual. <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/memoria-anual/memoria-2020.html>

Banco Central de Reserva del Perú (2023). Memoria Anual. <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/memoria-anual/memoria-2023.html>

Banco Mundial (2023). La economía mundial se encuentra en una situación precaria en un contexto de tasas de interés elevadas. <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2023/06/06/global-economy-on-precarious-footing-amid-high-interest-rates>

Banco Mundial (2023). Los países en Desarrollo pagaron una cifra récord de USD 443,500 millones en deuda pública en 2022. <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2023/12/13/developing-countries-paid-record-443-5-billion-on-public-debt-in-2022>

Banco Proamérica (2024). Manual de Educación Financiera. Para el uso responsable de tus tarjetas de crédito. <https://www.bancopromerica.com/media/512549/manual-de-ef-tarjeta-de-credito.pdf>



BBVA (2024). Tarjetas de crédito: Funcionamiento y definición.

<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/tarjetas-de-credito-funcionamiento-y-definicion/>

Dadra, R., Sonavane, A., Bachwani, S., & Behera, C. K. (2024). Beyond credit

cards: A TEP perspective on buy-now-pay-later adoption. *Journal of Global Scholars of Marketing Science*, 34(4), 459–484.

<https://doi.org/10.1080/21639159.2024.2391282>

Dornbusch et al. (2009). *Macroeconomía*. Décima edición. Mc. Graw Hill.

Gestión (2024). Cinco bancos concentran el 89% de tarjetas de crédito: ¿Cuál

tiene la tasa más alta?. <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/cinco-bancos-concentran-el-89-de-tarjetas-de-credito-cual-tiene-la-tasa-mas-alta-sbs-dinero-bcp-bbva-interbank-ripley-noticia/?ref=gesr>

Huntopap, P. (2016). Criminal Liability of Insolvent People Using Credit

Cards. *Journal of Applied Security Research*, 11(4), 526–538.

<https://doi.org/10.1080/19361610.2016.1211882>

Kuramoto, Y., Takeuchi, K., Nabeshima, H., Nakamichi, S., Khan, M. S. R., &

Kadoya, Y. (2024). Temporal dynamics of payment choices: Unraveling the interplay between time preferences and credit card utilization in

Japan. *Cogent Economics & Finance*, 12(1).

<https://doi.org/10.1080/23322039.2024.2369278>

Maya, E. (2014). *Métodos y técnicas de investigación*. Universidad Nacional

Autónoma de México.



https://librosoa.unam.mx/bitstream/handle/123456789/2418/metodos_y_tecnicas.pdf

Martínez et al. (2009). El coeficiente de correlación de los rangos de Spearman Caracterización. *Revista Habanera de Ciencias Médicas*, 8(2).

Manrique, O. (2024). Compras con tarjeta de crédito serán más tediosas pero seguras, ¿qué hará SBS?. <https://gestion.pe/tu-dinero/compras-con-tarjeta-de-credito-seran-mas-tediosas-pero-seguras-que-hara-sbs-tarjetas-de-credito-bancos-sbs-tarjetas-bancarias-fraudes-con-tarjetas-noticia/>

Ruiz, C. B. y Valenzuela, M. R. (2022). *Metodología de la Investigación*. Fondo Editorial, Universidad Nacional Autónoma de Tayacaja Daniel Hernández Morillo.

Sánchez, E. y Cisneros, A. (2020). Evolución del mercado de tarjetas de crédito. *Revista Moneda* N° 181. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-181/moneda-181-04.pdf>

Srivastava, R. K. (2024). A study on the usage of technology-based payment among Pop and Mom retail store owners and consumers in emerging markets. *Asian Journal of Technology Innovation*, 1–17. <https://doi.org/10.1080/19761597.2024.2362701>

Vega et al. (2023). Análisis de patrones de consumo basado en datos de pagos con tarjetas: Caso Peruano. *Revista Moneda* N° 197. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-197/moneda-197-04.pd>



ANEXOS



Anexo 1. Matriz de consistencia

Tesis: Análisis de correlación entre las tarjetas de crédito y las tasas de interés en el Perú 2017 - 2023

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	<i>Variable 1</i>	Diseño
¿Existe correlación entre las tarjetas de crédito y las tasas de interés en el Perú 2017 – 2023?	Analizar si existe correlación entre las tarjetas de crédito y las tasas de interés en el Perú 2017 – 2023	Existe correlación significativa entre las tarjetas de crédito y las tasas de interés en el Perú 2017 – 2023	Tarjetas de crédito	- No experimental - Cuantitativo
			<i>Variable 2</i>	Tipo
			Tasas de interés	- Aplicada
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICA		Nivel
¿Qué diferencias se presentan en la tasa de interés para créditos de grandes empresas como de mediana, pequeña, microempresa?	Evaluar qué diferencias se presentan en la tasa de interés para créditos de grandes empresas como de mediana, pequeña y microempresa.	Existen diferencias significativas en la tasa de interés de la gran empresa, mediana como de empresa, pequeña empresa y microempresa		- Correlacional
¿Es significativa la correlación entre las tarjetas de crédito y la tasa de interés de la gran empresa, mediana empresa, pequeña empresa y microempresa?	Estimar si es significativa la correlación entre las tarjetas de crédito y la tasa de interés de la gran empresa, mediana empresa, pequeña empresa y microempresa	Si es significativa la correlación entre las tarjetas de crédito y la tasa de interés de la gran empresa, mediana empresa, pequeña empresa y microempresa		Métodos
¿De qué manera se correlaciona las tarjetas de crédito y las tasas de interés de consumo?	Analizar de qué manera se correlaciona las tarjetas de crédito y las tasas de interés de consumo	Existe correlación significativa entre las tarjetas de crédito y las tasas de interés de consumo		- Analítico - Deductivo
				Población
				- Tasas de interés para operaciones en porcentajes del periodo 2017 al 2023
				- Tarjetas de crédito de saldos en millones de soles
				Muestra
				- Tasas de interés para operaciones en porcentajes del periodo 2017 al 2023
				- Tarjetas de crédito de saldos en millones de soles
				Test
				Rho de Spearman

Anexo 2. Tasas de interés

Cuadro 57
TASAS DE INTERÉS PARA OPERACIONES EN SOLES
(En porcentaje)

	2017	2018	2019	Variación 2019/2018
Interbancaria	3,3	2,8	2,3	-0,5
Pasiva preferencial a 90 días	3,4	4,0	2,8	-1,2
Depósitos hasta 30 días 1/	3,1	3,3	2,4	-0,9
Depósitos 31 a 360 días 1/	4,0	3,8	3,4	-0,4
Depósitos a más de 360 días 1/	5,1	4,5	4,5	-0,1
Créditos Grandes Empresas	6,2	6,4	6,0	-0,4
Créditos Medianas Empresas	9,7	9,8	9,3	-0,6
Créditos Pequeñas Empresas	19,8	18,5	18,0	-0,5
Créditos Microempresas	36,3	32,7	31,3	-1,4
Créditos Hipotecarios	7,7	7,6	7,0	-0,6
Activa preferencial a 90 días	3,6	4,5	3,3	-1,2
FTAMN 2/	21,8	21,0	18,7	-2,3

1/ Las tasas de los depósitos corresponden a personas naturales.

2/ Es la tasa activa promedio de mercado en moneda nacional de las operaciones realizadas en los últimos 30 días útiles.

Fuente: BCRP y Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Cuadro 63
TASAS DE INTERÉS PARA OPERACIONES EN SOLES
(En porcentaje)

	2018	2019	2020	Promedio May.-Dic.2020	Variación 2020/2019
Interbancaria	2,8	2,3	0,3	0,2	-2,0
Pasiva preferencial a 90 días	4,0	2,8	0,2	0,3	-2,6
Depósitos hasta 30 días 1/	2,4	1,6	0,2	0,2	-1,4
Depósitos 31 a 360 días 1/	2,9	2,4	0,7	1,1	-1,7
Depósitos a más de 360 días 1/	3,7	3,5	2,0	2,7	-1,5
Créditos Grandes Empresas	6,4	6,0	4,6	3,7	-1,4
Créditos Medianas Empresas	9,8	9,3	6,1	4,2	-3,2
Créditos Pequeñas Empresas	18,5	18,0	17,2	7,5	-0,8
Créditos Microempresas	32,7	31,3	30,1	13,0	-1,2
Créditos Hipotecarios	7,6	7,0	6,4	6,7	-0,6
Activa preferencial a 90 días	4,5	3,3	0,7	0,9	-2,6
FTAMN 2/	20,4	18,2	17,6	11,6	-0,7

1/ Las tasas de los depósitos corresponden a personas naturales.

2/ Es la tasa activa promedio de mercado en moneda nacional de las operaciones realizadas en los últimos 30 días útiles.

Fuente: BCRP y Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.



Cuadro 63

TASAS DE INTERÉS PARA OPERACIONES EN SOLES

(En porcentajes)

	2021	2022	2023	Variación en puntos porcentuales 2023/2022
Interbancaria	2,3	7,5	6,9	-0,6
Depósitos hasta 30 días 1/	0,7	3,7	3,3	-0,4
Depósitos de 30 a 60 días 1/	0,8	3,7	6,1	2,4
Depósitos de 60 a 180 días 1/	0,9	4,8	5,9	1,1
Depósitos de 180 a 360 días 1/	2,9	6,9	5,0	-1,9
Depósitos más de 360 días 1/	3,1	5,9	5,0	-0,9
Activa preferencial a 90 días	2,9	8,7	7,7	-1,1
Grandes empresas	5,7	10,6	10,2	-0,4
Medianas empresas	8,8	14,1	13,3	-0,8
Pequeñas empresas	19,3	22,5	22,9	0,3
Micro empresas	32,3	36,3	37,7	1,4
Micro empresas 2/	38,8	39,3	43,9	4,6
Consumo	41,8	49,6	56,9	7,3
Consumo 2/	40,4	47,7	54,3	6,6
Hipotecarios	6,9	9,9	9,1	-0,8
FTAMN 3/	20,8	28,3	28,4	0,1

1/ Las tasas de los depósitos corresponden a personas naturales.

2/ Corresponden a las tasas de interés promedio del sistema financiero.

3/ Es la tasa activa promedio de mercado de los últimos 30 días.

Fuente: SBS – Tasas de interés promedio de las empresas bancarias.

Fuente: BCRP (2024).

Anexo 3. Tarjetas de crédito

Cuadro 61 CRÉDITO AL SECTOR PRIVADO TOTAL 1/					
	Saldos en millones de soles			Tasas de crecimiento (%)	
	2017	2018	2019	2018	2019
Empresas	178 702	191 297	199 404	7,0	4,2
Corporativo y gran empresa	94 344	102 893	107 411	9,1	4,4
Mediana empresa	43 240	44 874	45 112	3,8	0,5
Pequeña y micro empresa	41 119	43 530	46 881	5,9	7,7
Personas	107 051	119 318	132 791	11,5	11,3
Consumo	63 094	71 387	80 545	13,1	12,8
Vehiculares	1 735	1 812	2 008	4,4	10,8
Tarjetas de crédito	21 264	23 790	26 979	11,9	13,4
Resto	40 095	45 785	51 558	14,2	12,6
Hipotecario	43 957	47 931	52 246	9,0	9,0
TOTAL	285 754	310 616	332 195	8,7	6,9

1/ Los saldos en dólares se valúan al tipo de cambio de diciembre de 2019. Incluye los créditos de las sucursales en el exterior de los bancos locales.
Fuente: BCRP.

Cuadro 67 CRÉDITO AL SECTOR PRIVADO TOTAL 1/					
	Saldos en millones de soles			Tasas de crecimiento (%)	
	2018	2019	2020	2019	2020
Empresas	191 297	199 404	242 721	4,2	21,7
Corporativo y gran empresa	102 893	107 411	116 310	4,4	8,3
Mediana empresa	44 874	45 112	68 103	0,5	51,0
Pequeña y micro empresa	43 530	46 881	58 307	7,7	24,4
Personas	119 318	132 791	128 708	11,3	-3,1
Consumo	71 387	80 545	74 802	12,8	-7,1
Vehiculares	2 105	2 356	2 298	11,9	-2,5
Tarjetas de crédito	23 790	26 979	21 532	13,4	-20,2
Resto	45 491	51 210	50 972	12,6	-0,5
Hipotecario	47 931	52 246	53 906	9,0	3,2
TOTAL	310 616	332 195	371 429	6,9	11,8

1/ Los saldos en dólares se valúan al tipo de cambio de diciembre de 2019. Incluye las sucursales en el exterior de los bancos locales.
Fuente: BCRP.



Cuadro 67

CRÉDITO AL SECTOR PRIVADO TOTAL 1/

	Saldos en millones de soles			Tasas de crecimiento (%)	
	2021	2022	2023	2022	2023
Empresas	258 616	254 715	248 742	-1,5	-2,3
Corporativo y gran empresa	130 381	131 575	131 242	0,9	-0,3
Mediana empresa	69 852	60 234	53 184	-13,8	-11,7
Pequeña y micro empresa	58 383	62 906	64 316	7,7	2,2
Personas	136 690	158 385	169 674	15,9	7,1
Consumo	78 051	95 043	102 925	21,8	8,3
Vehiculares	2 519	2 922	3 256	16,0	11,4
Tarjetas de crédito	12 765	16 934	18 693	32,7	10,4
Resto	62 767	75 187	80 976	19,8	7,7
Hipotecario	58 638	63 342	66 749	8,0	5,4
TOTAL	395 306	413 100	418 416	4,5	1,3

1/ Los saldos en dólares se valúan al tipo de cambio de diciembre de 2023. No incluye sucursales en el exterior de los bancos locales.
Fuente: BCRP.

Fuente: BCRP (2024).



Anexo 4. Validación de instrumento

Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: **Onofre Mamani Nhelio Natalio**
2. Cargo e institución donde labora: **DOCENTE DE LA UANCV - JULIACA**
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: **ENCUESTA**
4. Autor del instrumento: **Maria Elena Calani Chara**

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

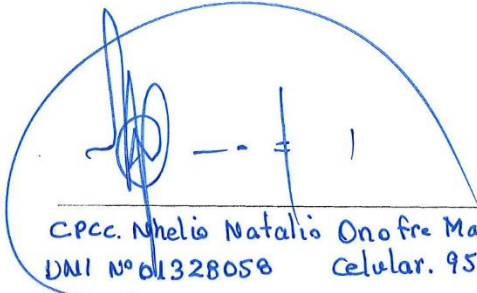
DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					98%
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					99%
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					98%
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					98%
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					98%
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					98%
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					99%
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					99%
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					99%

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Se recomienda la ejecución de la tesis.

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

98 %

Lugar y fecha: 05 / 12 / 2024


 C.P.C. Nhelio Natalio Onofre Mamani
 DNI N° 01328058 Celular. 951696689



Validación de Instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: *Machaca Calderon Alfredo Samuel*
2. Cargo e institución donde labora: DOCENTE DE LA UANCV - JULIACA
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: ENCUESTA
4. Autor del instrumento: *Maria Elena Calani Chara*

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN


DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					98%
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					99%
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					98%
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					98%
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					98%
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					98%
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					99%
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					99%
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					99%

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Se recomienda la ejecución de la tesis.

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

98 %

Lugar y fecha: 05 / 12 / 2024


 Dr. Alfredo Samuel Machaca Calderon
 DNI N°29433035 Celular 981624211



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 02/01/2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: MARIA ELENA CALANI CHARA

Dirección: Urb. Prog. Mun. Viv. Azir. Mz. B-L-35 – Puno

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 75498782

Teléfono: 924972060 email: mcalanichara800@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

Título: ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y LAS TASAS DE INTERÉS EN EL PERÚ 2017 - 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): Tarjeta de crédito, tasa de interés, empresa

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1,2}?

2

¹ Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entre otros relacionados.

² Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller Título 2da Especialidad Maestría Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: ECONOMÍA SECTORIAL - P15

Firma de Autor



huella digital

02 de Enero del 2025

Fecha