UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA DE LA CAPACIDAD DE AHORRO DE EMPRESARIOS DEL SECTOR RESTAURANTES DE PUCALLPA, 2022”.

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:

SILVA CAMAC MANUELA MARCELA

ASENJO RAMIREZ RANDY MAX

ASESOR:

Mg. LOZANO RUIZ ROGER

PUCALLPA – PERU

2022

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

COMISION DE GRADOS Y TITULOS

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE: CONTADOR PÚBLICO

Siendo las 10:00 A.M. del día sábado 20 de Agosto del 2022, en los ambientes del Salón de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, en cumplimiento con lo señalado en los Artículos 17º y 18º del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Juan Jose Palomino Ochoa (Presidente), Dr. Alex Davis Astohuaman Huaranga (Miembro) y Mg. Nelson Manuel Vasquez Saucedo (Miembro).**

Se realizó la Sustentación de la Tesis Titulada: **"EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA DE LA CAPACIDAD DE AHORRO DE EMPRESARIOS DEL SECTOR RESTAURANTES DE PUCALLPA, 2022",** por el/la/los Bachilleres en Contabilidad: **Manuela Marcela Silva Camac y Randy Max Asenjo Ramirez, EN FORMA PRESENCIAL**:

Qué; según el Artículo 21° del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de Segunda Especialidad Profesional, que a la letra dice:

"La evaluación se hará de acuerdo a la siguiente escala de calificaciones:

a) Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
b) Aprobado por unanimidad
c) Aprobado por mayoría
d) Desaprobado..."

El/la defensor(a) de la Tesis, ha obtenido la siguiente calificación;

APROBADO POR UNANIMIDAD

Siendo las 11:00 A.M. del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los miembros del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.

Dr. Juan Jose Palomino Ochoa
Presidente

Dr. Alex Davis Astohuaman Huaranga
Miembro

Mg. Nelson Manuel Vasquez Saucedo
Miembro

Universidad Nacional de Ucayali PUCALLPA SECRETARIO

Dr. Alex Davis Astohuaman Huaranga
Secretario Académico

ACTA DE APROBACIÓN

La presente tesis fue aprobada por el Jurado Calificador de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional de Ucayali, para optar el Título Profesional de Contador Público.

Dr. Juan José Palomino Ochoa

Presidente

Dr. Alex Davis Astohuaman Huaranga

Miembro

Mg. Nelson Manuel Vásquez Saucedo

Miembro

Mg. Roger Lozano Ruíz

Asesor

Manuela Marcela Silva Camac

Tesista

Randy Max Asenjo Ramírez

Tesista

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
VICERRECTORADO DE INVESTIGACION
DIRECCION GENERAL DE PRODUCCION INTELECTUAL

CONSTANCIA

ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACION

SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND

N° V/0383-2022

La **Dirección de Producción Intelectual**, hace constar por la presente, que el Informe final de tesis, **titulado:**

"EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA DE LA CAPACIDAD DE AHORRO DE EMPRESARIOS DEL SECTOR RESTAURANTES DE PUCALLPA 2022".

Autor(es)	:	**SILVA CAMAC, MANUELA MARCELA** **ASENJO RAMIREZ, RANDY MAX**
Facultad	:	CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
Escuela	:	CONTABILIDAD
Asesor(a)	:	Mg. LOZANO RUIZ, ROGER

Después de realizado el análisis correspondiente en el Sistema Antiplagio URKUND, dicho documento presenta un **porcentaje de similitud de 10%.**

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentaje establecidos en el artículo 9 de la DIRECTIVA DE USO DEL SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND, el cual indica que no se debe superar el 10%. Se declara, que el trabajo de investigación: SI Contiene un porcentaje aceptable de similitud, por lo que SÍ se aprueba su originalidad.

En señal de conformidad y verificación se firma y se sella la presente constancia.

FECHA 05/07/2022

Mg. JOSÉ MANUEL CÁRDENAS BERNAOLA
Director de Producción Intelectual

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

OEByP - REPOSITORIO INSTITUCIONAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACION DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, Silva Camac, Manuela Marcela

Autor(a) de la TESIS de pregrado titulada:

"Educación Financiera y la mejora de la Capacidad de Ahorro Empresarios del Sector Restaurantes de Pucallpa 2022"

Sustentada el año: 2022

Con la asesoría de: Mg. Lozano Ruiz Roger

En la Facultad: Ciencias Económicas Administrativas y Contables

Escuela profesional: Contabilidad

Autorizo la publicación:

PARCIAL [ ] Significa que se publicará en el repositorio institucional solo La caratula, la dedicatoria y el resumen de la tesis. Esta opción solo es válida marcar **si su tesis o documento presenta material patentable**, para ello deberá presentar el trámite de CATI y/o INDECOPI cuando se lo solicite la DGPI UNU.

TOTAL [X] Significa que todo el contenido de la tesis y/o documento será publicada en el repositorio institucional.

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:

Primero: Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali **licencia no exclusiva** para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

Segundo: Declaro que la **tesis es una creación de mi autoría** y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali y del Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 31 / 10 / 2022

Email: vansant17@hotmail.com
Teléfono: 941137169

Firma:
DNI: 43985106

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

OEByP - REPOSITORIO INSTITUCIONAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACION DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, Asenjo Ramírez, Randy Max

Autor(a) de la TESIS de pregrado titulada:

«Educación financiera y la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa 2022»

Sustentada el año: 2022

Con la asesoría de: Mg. Lozano Ruiz, Roger

En la Facultad: Ciencias Económicas Administrativas y Contables

Escuela profesional: Contabilidad

Autorizo la publicación:

PARCIAL [ ] Significa que se publicará en el repositorio institucional solo La caratula, la dedicatoria y el resumen de la tesis. Esta opción solo es válida marcar **si su tesis o documento presenta material patentable**, para ello deberá presentar el trámite de CATI y/o INDECOPI cuando se lo solicite la DGPI UNU.

TOTAL [X] Significa que todo el contenido de la tesis y/o documento será publicada en el repositorio institucional.

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:

Primero: Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali **licencia no exclusiva** para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

Segundo: Declaro que la **tesis es una creación de mi autoría** y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali y del Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 31 / 10 / 2022

Email: randymaxasenjo@gmail.com
Teléfono: 985650608

Firma:
DNI: 70944086

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación va dedicado en primer lugar a Dios, a mi entorno familiar, mis padres Víctor y Rosario, hermanos, esposo e hijos y a los amigos que en los momentos adversos supieron apoyarme y aconsejarme.

De manera muy especial también quiero dedicar este esfuerzo para todas las personas que brindan su conocimiento para que las nuevas generaciones sean mejores.

Manuela Marcela

La presente tesis la dedico con todo mi amor, cariño y respeto a mis padres; Alfredo Edilberto y Jessica Elvira y en especial a mi abuela Bárbara. Por el esfuerzo y sus sacrificios, porque ellos siempre estuvieron a mi lado brindándome su apoyo incondicional y sus consejos para hacer de mí una mejor persona.

A mi hijo, Jorge Alfredo, por ser mi fuente de motivación e inspiración para poder superarme en la vida cada día más y tenga la dicha de forjar un futuro mejor para él.

A mis amigos presentes y los que estuvieron acompañándome en este camino, quienes sin esperar nada a cambio compartieron conmigo sus conocimientos, alegrías y tristezas, estaré eternamente agradecido con cada uno de ellos que estuvieron a mi lado apoyándome y lograron que este sueño se haga realidad.

Randy Max

AGRADECIMIENTO

A Dios

A la Universidad

A Nuestro Asesor Dr. Juan José Palomino Ochoa

RESUMEN

Objetivo: fue determinar en qué medida la educación financiera contribuye en la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; en los últimos años la educación financiera en los empresarios es fundamental por la falta de liquidez como consecuencia de la pandemia que ha generado una crisis financiera; por lo que resulta necesario un adecuado manejo de los fondos y emplear de manera estratégica; por ello es que se describe respecto al pago de cuota accesibles por crédito y la capacidad de ahorro de empresarios; asimismo, estudiar la inversión del crédito obtenido y la capacidad de ahorro de empresarios y analizar la planificación de gastos y la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

Metodología: la investigación profundiza un análisis sobre la educación financiera y la capacidad de ahorro del empresario, por lo que resulta importante ahondar teorías, con un enfoque cuantitativo por ser una investigación medible analítica de alcance descriptiva, no experimental.

Resultados: los resultados obtenidos indican que la educación financiera contribuye en la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes.

Conclusión: Teniendo un total de 129 casos válidos y un grado de significancia de 0.000 menor a 0.05, podemos decir que la hipótesis alternativa es aceptada.

H1: La educación financiera contribuye en la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022.

Palabras clave: Capacidad de ahorro; solvencia, educación financiera.

ABSTRACT

Objective: to determine to what extent financial education contributes to improving the savings capacity of entrepreneurs in the restaurant sector of Pucallpa, 2022; In recent years, financial education in entrepreneurs is essential due to the lack of liquidity as a result of the pandemic that has generated a financial crisis; so it is necessary to manage the funds properly and use them strategically; That is why it is described with respect to the payment of accessible fees for credit and the savings capacity of entrepreneurs; Likewise, to study the investment of the credit obtained and the savings capacity of entrepreneurs and to analyze the planning of expenses and the savings capacity of entrepreneurs in the restaurant sector of Pucallpa.

Methodology: the research deepens an analysis of financial education and the entrepreneur's ability to save, so it is important to delve into theories, with a quantitative approach because it is a measurable analytical research with a descriptive scope, not experimental.

Results: the results obtained indicate that financial education contributes to improving the savings capacity of entrepreneurs in the restaurant sector.

Conclusion: Having a total of 129 valid cases and a degree of significance of 0.000 less than 0.05, we can say that the alternative hypothesis is accepted.

H1: Financial education contributes to improving the savings capacity of entrepreneurs in the restaurant sector of Pucallpa, 2022.

Keywords: Saving capacity; solvency, financial education.

INTRODUCCIÓN

La investigación introduce nuevos aportes sobre la educación financiera contribuye en la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; porque resulta importante que los empresarios mantengan una educación en el manejo de fondos para afrontar con solvencia en los momentos de crisis financiera, como sucede en los últimos años como consecuencia de los riesgos globales desatados por el virus Covid-19.

La importancia del estudio radica porque incrementa nuevos conocimientos sobre el manejo de la liquidez en el mercado, esencialmente en los restaurantes, donde la diversificación de pagos mediante medios electrónicos genera un reto en el manejo de la liquidez.

La investigación sobre la educación financiera contribuye en la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022, está estructurada en capítulos como sigue:

Capítulo I:

Se describe de manera deductiva sobre el problema de la educación financiera y la capacidad de ahorro del empresariado, formulación del problema, objetivos, hipótesis, justificación e importancia, limitaciones y viabilidad del estudio.

Capítulo II:

Marco teórico, antecedentes internacionales y nacionales, bases teóricas de la investigación, definiciones conceptuales.

Capítulo III:

Metodología de la investigación científica, población y muestra, instrumentos y técnicas de estudio.

Capítulo IV:

Resultados obtenidos del trabajo de campo.

Conclusiones

Sugerencias

ÍNDICE

DEDICATORIA vii
AGRADECIMIENTO viii
RESUMEN ix
ABSTRACT x
INTRODUCCIÓN xi
ÍNDICE xiii
ÍNDICE DE TABLAS xv
ÍNDICE DE FIGURAS xvi
CAPÍTULO I 17
1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACION 17
1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA 17
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA 19
1.2.1. PROBLEMA GENERAL 19
1.2.2. PROBLEMA ESPECIFICO 19
1.3. FORMULACIÓN DE OBJETIVOS 19
1.3.1. OBJETIVO GENERAL 19
1.3.2. OBJETIVO ESPECÍFICOS 19
1.4. FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS 20
1.4.1. HIPÓTESIS GENERAL 20
1.4.2. HIPÓTESIS ESPECIFICAS 20
1.5. VARIABLES 20
1.6. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN. 21
1.7. VIABILIDAD DEL ESTUDIO 21
1.8. LIMITACIONES DEL ESTUDIO 21
CAPÍTULO II 22
2. MARCO TEÓRICO 22
CAPÍTULO III: 36
3. MARCO METODOLÓGICO 36
3.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN 36
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA 37
3.2.1. POBLACIÓN 37
3.2.2. MUESTRA 37
3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES 37

3.4. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS 38
3.5. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN 38
CAPÍTULO IV 39
4. RESULTADOS 39
CONCLUSIONES 83
SUGERENCIAS 84
BIBLIOGRAFÍA 85
ANEXOS 87

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Pago de cuotas – I_____39

Tabla 2 Pago de cuotas – II_____ 41

Tabla 3 Pago de cuotas – III_____43

Tabla 4 Inversión del crédito – I_____ 45

Tabla 5 Inversión del crédito – II_____47

Tabla 6 Inversión del crédito – III_____ 49

Tabla 7 Planificación de gasto – I_____51

Tabla 8 Planificación de gasto – II_____ 53

Tabla 9 Planificación de gasto – III_____55

Tabla 10 Solvencia – I_____ 57

Tabla 11 Solvencia – II_____59

Tabla 12 Solvencia – III_____ 61

Tabla 13 Solvencia moral – I_____ 63

Tabla 14 Solvencia moral – II_____65

Tabla 15 Solvencia moral – III_____ 67

Tabla 16 Liquidez – I_____ 69

Tabla 17 Liquidez – II_____71

Tabla 18 Liquidez – III_____ 73

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Pago de cuotas – I_____39

Figura 2 Pago de cuotas – II_____ 41

Figura 3 Pago de cuotas – III_____43

Figura 4 Inversión del crédito – I_____ 45

Figura 5 Inversión del crédito – II_____47

Figura 6 Inversión del crédito – III_____ 49

Figura 7 Planificación de gasto – I_____51

Figura 8 Planificación de gasto – II_____ 53

Figura 9 Planificación de gasto – III_____55

Figura 10 Solvencia – I_____ 57

Figura 11 Solvencia – II_____59

Figura 12 Solvencia – III_____ 61

Figura 13 Solvencia moral – I_____ 63

Figura 14 Solvencia moral – II_____65

Figura 15 Solvencia moral – III_____ 67

Figura 16 Liquidez – I_____ 69

Figura 17 Liquidez – II_____71

Figura 18 Liquidez – III_____ 73

CAPÍTULO I

1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACION

1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA

La educación financiera es una de las herramientas más valiosa para obtener un crecimiento financiero en el ámbito de los negocios, que permite asegurar el éxito empresarial, en el que los emprendedores puedan mantener una capacidad de ahorro de manera sostenida en el tiempo; por ello que la habilidad y competencia de manejo de fondos en el mundo requiere que los empresarios adquieran una educación financiera.

El empresariado en el contexto de Latinoamérica tiene dificultades en cuanto a la educación financiera, de ahí que no todos tienen la habilidad de generar riqueza en el emprendimiento, de allí que la importancia de analizar en qué medida contribuye un conocimiento de las técnicas y principios financieros para empoderar la capacidad de ahorro de los empresarios.

El empresariado en al ámbito nacional ha tenido dificultades en cuanto a la liquidez, por ello es que requieren financiar mediante créditos como capital de trabajo, sin embargo en la mayoría de casos el retorno genera dificultades a los deudores frente a los acreedores, que el incumplimiento resulta una constante, por una falta de una educación financiera que no permite planificar de manera estratégica los préstamos de dinero a las entidades bancarias y financieras, en cuanto a las cuotas de pago.

La capacidad de ahorro es un problema en el empresariado por una escaza educación financiera, lo que conlleva a trabajar con capital de terceros provenientes de entidades bancarias, financieras, en es te punto es que muchos prestamos empresariales no cuentan con una adecuada

planificación estratégica para evaluar el retorno de capital e intereses, es por ello que acumulan moras e intereses que muchas veces son insostenibles en su pago por las constantes refinanciamientos efectuados, lo que se traduce en un problema.

Las causas están dadas por la falta de experticia en el manejo financiero, la falta de capacidad de ahorro, la incertidumbre en la inversión de los créditos obtenidos, la falta de una planificación en los gastos de la empresa, que no contribuye en una oportuna toma de decisiones y lograr una rentabilidad significativa en la empresa; considerando en entorno económico, evaluar el contexto global sobre riesgos globales, oportunidades de negocios.

La capacidad de una educación financiera contribuye a obtener conocimientos y una visión clara para invertir y lograr una capacidad de ahorro que le garantice la solidez empresarial, para ello debe tener conocimientos sobre cuáles son los agentes de inversión con que interactúa, analizar los mercados financieros, por otro lado tener una información en línea sobre los activos financieros, manejo de los productos financieros de las entidades bancarias y financiera, de manera estratégica que contribuya a generar liquidez al empresariado en el rubro de restaurantes.

La capacidad de ahorro en el empresariado es por el manejo de las finanzas de manera inteligente, a fin de invertir a corto, mediano y largo plazo; por otra parte, conocer cuando solicitar préstamos a la banca y finanzas a fin de tener un plan de inversión en las empresas del sector restaurantes, en el que se tenga en cuenta la calidad en el servicio y valor

agregado, a fin de asegurar la inversión con un nivel de conocimiento de las finanzas.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. PROBLEMA GENERAL

¿Cómo la educación financiera contribuye en la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022?

1.2.2. PROBLEMA ESPECIFICO

a. ¿Cómo el pago por cuota accesibles por crédito contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa?
b. ¿Cómo la inversión del crédito obtenido contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa?
c. ¿Cómo es la planificación de gastos contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa?

1.3. FORMULACIÓN DE OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar la educación financiera contribuye en la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022.

1.3.2. OBJETIVO ESPECÍFICOS

a. Describir el pago por cuota accesibles por crédito y la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

b. Estudiar la inversión del crédito obtenido y la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.
c. Analizar la planificación de gastos y la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

1.4. FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS

1.4.1. HIPÓTESIS GENERAL

La educación financiera contribuye en la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022.

1.4.2. HIPÓTESIS ESPECIFICAS

a. El pago por cuota accesibles por crédito contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.
b. La inversión del crédito obtenido contribuye significativamente en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.
c. La planificación de gastos contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

1.5. VARIABLES

Variable Independiente

Educación Financiera

Dimensión

a. Pago de cuotas
b. Inversión del crédito
c. Planificación de gasto

Variable Dependiente

Mejora de la capacidad de ahorro

Dimensión

a. Solvencia

b. Solvencia moral

c. Liquidez

1.6. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN.

El presente proyecto de tesis se justifica, porque en el sector restaurantes los contribuyentes cuentan con movimientos financieros y de ahorros que es menester conocer su situación en la que se encuentran; tal es así que, los conocimientos básicos sobre aspectos financieros adoptan hábitos donde se toman conciencia del valor del dinero y sus usos mediante consumos responsable y el sentido del ahorro. Ya que por falta de información las personas desconocen las ventajas y desventajas del uso financiero.

1.7. VIABILIDAD DEL ESTUDIO

En la elaboración del presente proyecto de tesis se tuvo en cuenta el esquema estructurado por la Universidad Nacional de Ucayali, previa orientación y guía de los profesores responsables.

1.8. LIMITACIONES DEL ESTUDIO

El presente estudio se realizará con los contribuyentes del sector restaurantes de la ciudad Pucallpa.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

2.1.1. A NIVEL INTERNACIONAL

- Según (Guevara Castañeda, Ramirez Virviescas, Rodriguiez Mejia, Salamanca Ballesteros, & Gonzáles Rodriguez, 2019), resumen:

  Con el propósito de robustecer la inclusión financiera, apoyar proyectos productivos en el sector agropecuario, fomentar la formalidad y, en consecuencia, contribuir a la superación de la pobreza; las microfinanzas han desempeñado un importante rol en la economía de municipios colombianos como Mocoa, capital del departamento de Putumayo, ubicada al sur del país. Sin embargo, la configuración particular del modelo microfinanciero puede tornarse muy compleja en situaciones de desastres naturales, especialmente cuando las leyes que cobijan este modelo son permisivas con los lineamientos de cobro, la flexibilización de los pagos y la evaluación de proyectos productivos, dejando muchas veces desprotegido al usuario y permitiendo que el fin social del microcrédito se distorsione y se convierta en un propósito netamente rentístico que aumenta la vulnerabilidad social y económica. A partir de un análisis en el que se implementa una metodología de investigación mixta, se observa que el modelo microfinanciero implementado en Mocoa entre 2007 y 2017, está permeado por escenarios de sobreendeudamiento, precariedad en la educación financiera de los habitantes, y ausencia total de la implementación de alguna metodología microfinanciera, lo cual resulta

en leves manifestaciones de un proceso de financiarización, y un obstáculo para la recuperación de la economía del municipio.

- Según (López Vera, 2016), resumen:

  La educación financiera desde el punto de vista conceptual es un proceso que permite a los usuarios financieros mejorar su perfil de conocimiento y habilidades para el buen uso de productos financieros, así como para tomar las mejores decisiones en dicho uso que eleven su bienestar financiero. De ahí la importancia que todos los ciudadanos cuenten con las fuentes necesarias para el aprendizaje continuo. Los adultos jóvenes son un segmento especial donde hay que trabajar este tema pues se enfrentan a diario a complejos productos y mercados financieros que si no son comprendidos en sus potencialidades y riesgos pueden conllevar a un deterioro significativo de su calidad de vida y de su futuro. El presente trabajo tiene como objetivo evidenciar esas necesidades de tener fuentes de información de educación financiera que, alejadas de términos excesivamente técnicos, pueda acercar el complejo mundo financiero a sus realidades individuales y ayudarlos a simular sus decisiones antes de asumir los costos que ellas derivan.

- Según (Cruz Vargas, Díaz Navarro, & Célleri Zuñiga, 2016), resumen:

- La importancia tanto científica como práctica de la Educación Financiera llevo a realizar esta investigación con el objetivo de poder caracterizar las tendencias investigativas en relación con la misma, a partir del análisis de fuentes, tanto en idioma inglés como en español. Para la recopilación de la literatura especializada se realizó la búsqueda del término “educación financiera” en el título de las publicaciones

aparecidas en Google Académico y del término “finance education” para publicaciones reportadas en Scopus. Se obtuvieron 308 documentos para el primer caso y 280 para el segundo. El análisis de la literatura indicó que los dos aspectos a los que no se le ha dado prioridad en los países de la región son la evaluación y medición de la “alfabetización financiera” y la definición de las formas de participación del sector privado en estos programas. La revisión de la literatura para los artículos reportados en Scopus permitió determinar las revistas más importantes para este tema de investigación y la distribución por disciplinas y por países. Se señala que las investigaciones en torno a la evaluación y conformación de los aspectos de colaboración, incorporación de partes interesadas, identificación de líderes y evaluación de programas son vacíos importantes reportados en la literatura especializada en relación con la Educación financiera.

2.1.2. A NIVEL NACIONAL

- Según (Silva Díaz & Vargas Vilca, 2020) resumen:

  La presente investigación titulada “La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019”, tuvo como objetivo implementar un plan de educación financiera para mejorar las finanzas personales, por tanto fue una investigación de tipo aplicada pues se generó conocimientos nuevos, brindando un aporte a las futuras investigaciones, asimismo fue de nivel explicativo, ya que de la problemática prevista se busca determinar la causalidades que la ocasionan, y de diseño pre experimental, pues se realizó dos evaluaciones, antes y después, de las

finanzas personales, para ello se tomó una población y muestra conformada por 45 docentes, determinada mediante el muestro probabilístico, aleatorio simple, es así que todo los individuos de la población han tenido las mismas oportunidades de ser seleccionados, a quienes se aplicó una encuesta, con un instrumentos de 26 preguntas en total, las cuales posteriormente se procesó en los programas estadísticos obteniendo como resultados que antes de la implementación del plan de educación financiera, la gran mayoría de los docentes no sabían planificar adecuadamente sus ingresos, asimismo su situación crediticia era regular, no gestionaban adecuadamente su presupuesto y muchos de ellos no poseían hábitos de ahorro, sin embargo tras la implementación del plan de educación financiera, los docentes mostraron mejoras en la planificación de sus ingresos y algunos de ellos lograron mejorar su situación crediticia, la gran mayoría logro gestionar de manera adecuadamente su presupuesto y gran cantidad de ellos ahora se encuentran practicando el ahorro.

- Según (Marchena López, Requejo Mendoza, & Castro Guevara, 2020) resumen:

  La presente investigación titulada; “Educación Financiera en los comerciantes del mercado de abastos de Pimentel - Chiclayo, 2020”, cuyo objetivo fue analizar la educación financiera en los comerciantes. Estudio descriptivo de diseño no experimental, de corte transversal; la población y muestra fue de 104 y 82 comerciantes respectivamente; se aplicó la técnica de la encuesta y el cuestionario como instrumento para la recolección de los datos se procesaron con el programa SPSS, con 27

items en escala de Likert. Los resultados más relevantes evidenciaron que el nivel de educación financiera es muy alta, con un 78%, asimismo se obtuvo un nivel alto de conocimientos financieros representado por un 85.4% y el 64.6% de los comerciantes cuenta con un nivel alto de habilidades. Al finalizar el estudio se concluye que el 78% de los comerciantes conocen lo que es un plan de negocio, el control de existencias y registros contables; pero solo 64.6% de los comerciantes hacen uso de sus habilidades financieras respecto a estos aspectos.

- Según (Cieza Laguna & Rosales Navarro, 2020) resumen:

  El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal determinar los factores que influyen en la educación financiera en el distrito de San Juan de Miraflores en el periodo 2016. La problemática radica a partir de que en nuestro país existe carencia de educación financiera. Es por ello que la gran mayoría de personas atraviesan por graves situaciones, todo ello por la falta de conocimiento, actitudes frente al riesgo, entre otros. Para la recolección de datos se utilizó la data de la encuesta nacional de la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú (SBS), mediante el modelo mínimo cuadrados ordinarios (MCO). Las variables independientes: sexo, edad, estado conyugal, dependientes económicos, nivel de escolaridad, tamaño de localidad, ingresos y alfabetización financiera, determinarán su influencia en la variable dependiente educación financiera. A partir de los resultados se concluye de forma global que la educación financiera es influida por las variables independientes en conjunto, afirmando que el modelo econométrico utilizado es el adecuado para la explicación de la educación financiera.

- Según (Eyzaguirre Rejas, 2022) resumen:

  El trabajo de tesis titulado “Educación financiera y cumplimiento de obligaciones tributarias de los abogados colegiados de la ciudad de Tacna en el año 2020”, se presenta como trabajo de investigación para optar por el título de Contador Público con mención en auditoría. El objetivo de la tesis es determinar la relación entre la educación financiera y el cumplimiento de obligaciones tributarias de los abogados colegiados de la ciudad de Tacna en el año 2020. A nivel metodológico, la investigación fue básica, de diseño no experimental y transversal, y de nivel correlacional, dirigido a una población de 3396 abogados y una muestra de 345 abogados, empleando como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario, procesados en el programa estadístico SPSS 24.0. La investigación concluye que la educación financiera se relaciona de forma significativa con el cumplimiento de obligaciones tributarias de los abogados colegiados de la ciudad de Tacna en el año 2020, lo que se demostró según el valor de significancia calculado menor de 0.05, dada la prueba Rho-Spearman, y que explica que la cultura y gestión del dinero, planeación y presupuesto, los hábitos de compra, el conocimiento y uso de productos y servicios financieros, la cultura de previsión y ahorro, la riqueza y prosperidad y las actividades emprendedoras de los abogados, guardan relación con el cumplimiento de las obligaciones tributarias, en términos de pagos mensuales, suspensión de retenciones, reinicio de pagos y retención de impuestos, declaración y cálculo anual, como también la emisión de recibos.

- Según (Quezada Castro, 2020) resumen:

  El presente trabajo analiza la percepción del egresado universitario en el período 2018 – 2019 de la ciudad de Piura - Perú respecto a la educación financiera. Se utilizó el enfoque cuantitativo de tipo descriptivo, muestreo no probabilístico, se utilizó la técnica de la encuesta, el instrumento denominado cuestionario de tipo cerrado estuvo enfocado hacia el plano de presupuesto, ahorro y proyecto de vida desde la perspectiva del egresado, para lo cual se contextualizó en 10 preguntas con alternativas caracterizadas por la escala de Likert, en la cual 1 (siempre), 2 (casi siempre), 3 (a veces), 4 (casi nunca) y 5 (nunca), del cual participaron voluntariamente 180 jóvenes cuyas edades oscila entre 22 a 25 años. Se discutió referente a la educación financiera, si ésta debe ser promovida desde las aulas universitarias, puesto que es el contexto que permitirá reflexionar sobre su rol como futuro profesional, asimismo, la importancia de la educación financiera para interactuar en el sistema financiero, contribuir a la cultura de pago, teniendo para ello que tomar buenas decisiones. Se concluyó que la percepción del egresado universitario respecto a la educación financiera es buena, lo cual permite deducir la necesidad de su consolidación, a través de las carreras profesionales, de tal forma, que permita generar conciencia en el ciudadano para que este asigne un presupuesto familiar que genere bienestar y un adecuado uso de las tarjetas de crédito.

- Según (Taquire Orizola, 2020) resumen:

  El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo fundamental, determinar que existe relación directa entre educación financiera y

cultura tributaria entre los estudiantes de la Universidad Peruana de Las Américas, 2019, y de estas dos variables sus dimensiones e indicadores respectivos con el fin de hallar el grado de relación entre ellas. La metodología aplicada en el presente estudio fue el método deductivo. Este estudio fue de tipo Básico, utilizó para su fin el diseño no experimental de nivel correlacional de corte transversal. La población fue de 1,170 estudiantes matriculados, se aplicó el muestreo no probabilístico por conveniencia en una muestra de 289 estudiantes, respecto a los niveles de educación financiera y de cultura tributaria su confiabilidad fue de 0.913 y 0.920. Los resultados del estudio fueron que existe evidencia para afirmar que la educación financiera se relaciona de manera positiva muy fuerte con la cultura tributaria en los estudiantes de la Universidad Peruana de Las Américas del distrito de Lima siendo el coeficiente de correlación determinada por el Rho de Spearman p= 0.859, lo cual significó que existe una correlación positiva muy fuerte entre las variables, frente al p= 0.000 < 0.01.

- (Araujo Vergara & Zapata Euscate, 2020), resumen:

  Nuestra investigación es pre experimental y busca sustentar que la educación y desarrollo de habilidades, puede darse de forma virtual. Proponemos el desarrollo de capacidades de emprendimiento a través de un Taller virtual de Educación Financiera en las madres de familia de la ONG Fraternidad y desarrollo, dado que el contexto actual de Covid 19 no permite un Taller presencial. Se realizó un test tipo encuesta para evaluar la tendencia y conocimientos en el tema. Analizando los resultados se observó que sí hacía falta una capacitación en educación

financiera que les permitiera manejar de forma adecuada los pocos y escasos ingresos económicos con que cuentan. Se realizó el taller de 1 hora a las 30 madres de familias, grupos y en diferentes horarios según la disponibilidad de las madres, muchas de ellas con trabajos de obreras, trabajadoras del hogar y otros. Los resultados en cuanto a asimilación de aptitudes fueron positivos, manifestando muchas de ellas que el conocimiento les ayudará a administrar mejor sus escasos ingresos. Podemos concluir que el hecho de realizar un taller virtual que se ajuste a los horarios de las madres no sólo ayuda a que puedan manejar mejor sus escasos ingresos; si no también, a empoderarlas en temas administrativos y económicos, que muchas desconocían, la capacidad más desarrolla fue el manejo de presupuesto.

- (Gonzales Vásquez, 2020) resumen:

  El trabajo tiene como objetivo determinar la Educación Financiera de Jóvenes Universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación, Periodo 2019-2020. El estudio se realiza en la Ciudad de Pilar, Ñeembucú. Se realizar una encuesta a los alumnos de la Universidad Nacional de Pilar, de tal manera a medir y evaluar la “Educación Financiera (Jóvenes Universitarios)” de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación (UNP), como resultado del propio proceso las dimensiones a analizar son: Medición y evaluación en Educación financiera. La presente investigación es abarcada desde una perspectiva fenomenológica, debido a que se enfoca a experiencias individuales subjetivas de los participantes, empleando un enfoque cuantitativo, el diseño de investigación implementado, es el

preexperimental, transversal y descriptivo. los alumnos. Se ha llegado a la conclusión que rol del estado, de las instituciones educativa y también las familias, de formación y capacitación de manejo financiero, puesto que existe gran necesidad de información que la sociedad requiere temas específicos que puedan ayudar a tomar las mejores decisiones en la vida cotidiana y tener una vida más tranquila, considerando que se ha evidenciado la falta de una educación financiera en los jóvenes del grupo control.

2.2. BASES TEÓRICOS

2.2.1 Educación financiera

Según (Falcón Delgado, 2008) señala que:

Las finanzas se pueden definir como el arte y la ciencia de administrar dinero. Virtualmente todos los individuos y organizaciones ganan dinero y lo gastan o lo invierten. Las finanzas están relacionadas con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos implicados en la transferencia de dinero entre individuos, empresas y gobiernos. (p.7).

2.2.2 Teoría financiera

Con relación a la teoría financiera (Falcón Delgado, 2008) señala que:

La teoría de finanzas tiene dos aspectos: La hacienda pública y las Finanzas Corporativas; el primero, también denominado Política Financiera, abarca los aspectos macroeconómicos e institucionales que se requieren para establecer el marco general socio económico dentro del cual se realizan las transacciones financieras individuales; por otra parte las finanzas corporativas abarcan todos los aspectos financieros relativos a las empresas, que principalmente son cuatro: por una parte, su financiamiento;

por otra parte, sus inversiones; en tercer lugar, la gestión financiera; y por último, la elaboración de la información pertinente. (p.14).

Según (Comite Económico y Social Europeo, 2011) señala que:

Por educación financiera se entiende aquel proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada. Una educación financiera plenamente accesible beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera y alentando a los consumidores a planificar y ahorrar, contribuyendo también de esta manera a evitar el sobreendeudamiento. Para impulsar la cultura financiera entre los consumidores han surgido diversas iniciativas por parte de los organismos supervisores, de las entidades financieras y de otros actores de la sociedad civil, bajo la denominación «Planes de educación financiera».

Según (Kiyosaki, 2008) señala que:

Una de las grandes fallas del sistema educativo es no proveer educación financiera a los estudiantes. Al parecer, los maestros piensan que el dinero tiene una mancha casi religiosa y que el gusto por el dinero es la raíz de todo mal.

Como la mayoría sabe, no es el gusto por el dinero lo que ocasiona el mal, sino la carencia del mismo. El mal es trabajar en un empleo que odiamos, trabjar duro y no ganar lo suficiente para mantener a nuestras familias. Para algunas personas, lo funesto es permanecer altamente endeudados. Pelear

por dinero con quienes amas, ser avaricioso y cometer actos criminales o inmorales para obtenerlo, también es malévolo. (p.15).

2.3. Fundamentos filosóficos del tema de investigación

Teoría de la estructura financiera

Modigliani y Miller (1958) fueron los primeros en desarrollar un análisis teórico de la estructura financiera de las empresas cuyo objetivo central es estudiar sus efectos sobre el valor de la misma.

La teoría tradicional plantea que la estructura financiera óptima será aquella que maximice el valor de mercado de la empresa y minimice el costo del capital.

Esta estructura de no ser apropiada puede representar una restricción a las decisiones de inversión y por lo tanto, al crecimiento de la empresa.

Este análisis consta de dos etapas: en una primera etapa, establecen la independencia del valor de la firma respecto a su estructura de financiamiento, en una segunda etapa, la toma en consideración del impuesto sobre el ingreso de las sociedades los conduce a concluir que hay una relación directa entre el valor de la empresa y su nivel de endeudamiento.

Teoría del ahorro

Keynes (1990) sustenta lo siguiente:

- Los economistas clásicos argumentan que el ahorro y la inversión de una Economía de mercado están determinados principalmente por la tasa de interés.
- Es el mecanismo que garantiza que en dichas economías ese ahorro y esa inversión sean iguales de manera automática.

- El ahorro representa una previsión para el consumo futuro.
- Las personas ahorran para su retiro de la actividad productiva, para acumular cuotas iniciales para la adquisición de bienes durables, para emergencias futuras, entre otras.
- El ahorro les permite a las familias tener un nivel más constante y uniforme de consumo a través del tiempo. El ahorro significa renunciar a consumo presente a cambio de un consumo futuro.

Teorías psicológicas y sociológicas acerca del ahorro

George Katona (2012) psicólogo norteamericano, fue uno de los primeros estudiosos de la relación entre la economía y la psicología. Katona forma el concepto de ahorro con dos vertientes: • La capacidad de ahorrar. En esta influyen los recursos que dispone una persona para ahorrar y/o sus necesidades especiales de consumo. • La voluntad para ahorrar. Posponer el consumo de un artículo requiere fuerza de voluntad. Las expectativas que tienen las personas sobre la situación económica del país y de su hogar influyen en esta voluntad.

2.4. DEFINICIONES CONCEPTUALES

- **Educación:**

  La educación en el cumulo de conocimientos, aprendizajes, habilidades e idoneidad que se alcanza en cierta materia, que es valioso para todo ser humano, a fin de interactuar en el entorno de la sociedad.

- **Financiera**

  Es parte de las finanzas, en el que se presentan una serie de productos que se ofertan en el mercado local, nacional e internacional, que permite obtener ganancias significativas.

- **Capacidad:**

  Es el contenido o idoneidad que posee una persona con la finalidad de realizar ciertas actividades en su trabajo, estudio, profesión, que permite un comportamiento y competencia en las decisiones que realiza.

- **Capacidad de ahorro:**

  La capacidad de ahorro es la habilidad que posee en el campo de las finanzas, para lograr acumular de manera legal y objetivo los recursos financieros y que aseguran en el futuro enfrentar ciertos riesgos sin dificultades.

- **Ahorro:**

  El ahorro es la acumulación de efectivo como consecuencias de una planificación estratégica de sus ingresos y gastos que permite obtener una rentabilidad significativa.

CAPÍTULO III:

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Investigación analítica que amplia y ahonda conocimientos respecto a la educación financiera y la capacidad de ahorro del empresariado en restaurantes de la ciudad de Pucallpa.

EL estudio es objetivo, cuantificable descriptiva con enfoque cuantitativa, porque utiliza instrumentos y técnicas que permiten obtener datos mediante estadígrafos.

En ese sentido respecto al enfoque cuantitativo (Palomino Ochoa & et. al, 2021) señala que:

"Investigación objetiva, aplica la estadística, parte de una idea que se va acotado y una vez delimitada, se derivan los objetivos y preguntas de la investigación y se construye un marco o perspectiva teorica, es cuantificable, numérico, para analizar comprobar información y datos y sobre todo plantea hipótesis". (p.16).

Respecto a la investigación básica o teórica (Carrasco Díaz, 2007) sostiene lo siguiente:

"Es la que se realiza con la finalidad de producir nuevos conocimientos para ampliar y profundizar las teorías sociales, no está dirigida al tratamiento inmediato de un hecho concreto, ni a resolver una interrogante fáctica, sino que únicamente es una investigación para profundizar la información sobre las relaciones sociales que se producen en el seno de la sociedad". (p.49).

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

La población estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 550

3.2.2. MUESTRA

La muestra estará conformada acorde con la aplicación de la siguiente fórmula:

Margen: 10%

Nivel de confianza: 99%

Población: 550

Tamaño de muestra: 129

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

Ecuacion Estadistica para Proporciones poblacionales

- n= Tamaño de la muestra
- z= Nivel de confianza deseado
- p= Proporcion de la poblacion con la caracteristica deseada (exito)
- q=Proporcion de la poblacion sin la caracteristica deseada (fracaso)
- e= Nivel de error dispuesto a cometer
- N= Tamaño de la poblacion

Por lo tanto, la muestra estará conformada de 129 empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022

3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLES	DIMENSIONES	INSTRUMENTOS
Variable Independiente Educación Financiera	Pago de cuotas Inversión del crédito Planificación de gasto	Cuestionario de pruebas objetivas y de desarrollo
Variable Dependiente Mejora de la capacidad de ahorro	Solvencia Solvencia moral Liquidez	Cuestionario de prueba objetiva

3.4. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

En la recolección de datos se ha utilizado la técnica de la encuesta denominadas técnica de trabajo de campo, técnica del fichaje que ha permitido recolectar información y procesar los datos sobre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los empresarios del rubro restaurantes.

3.5. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

La técnica e instrumento utilizado permitió obtener resultados sobre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los empresarios del rubro restaurantes, para ello se elaboró 18 preguntas estructuradas que permitieron mediante el instrumento denominado cuestionario recoger datos y procesar la información relacionada sobre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los empresarios del rubro restaurantes.

Asimismo, se ha tenido como soporte al programa SPSS 25,0 que permitió presentar mediante tablas y figuras los resultados de las preguntas del cuestionario de cada una de las variables de estudio en función a las dimensiones.

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS

4.1. **Dimensión:** Pago de cuotas

La educación financiera mediante el pago por cuota accesibles por crédito contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

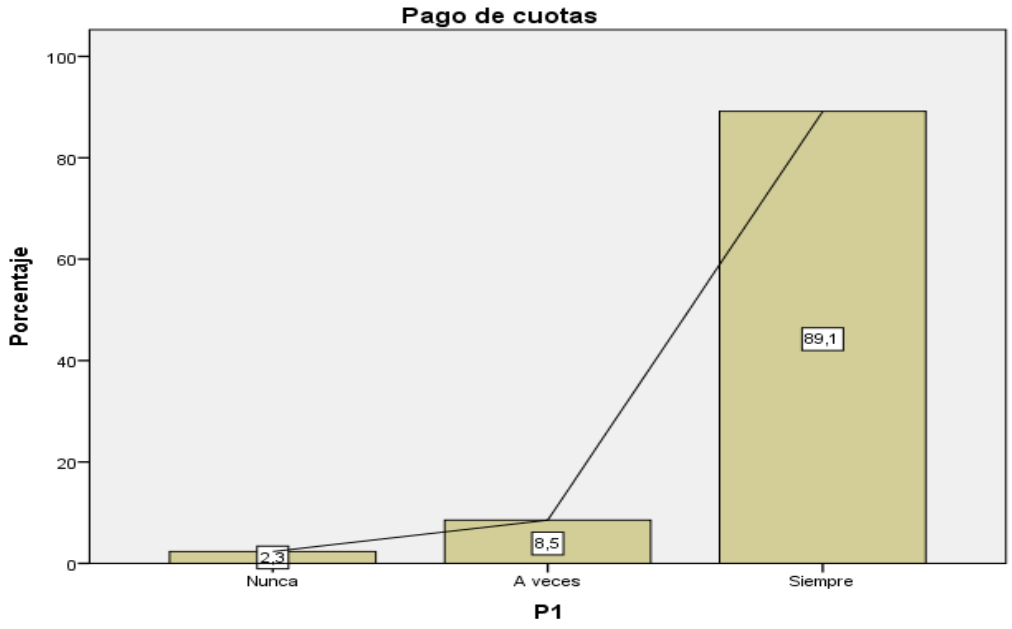
Tabla 1.

Pago de cuotas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	3	2,3	2,3	2,3
	A veces	11	8,5	8,5	10,9
	Siempre	115	89,1	89,1	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 1



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129. Los 89.1% de los encuestados contestaron que siempre la educación financiera mediante el pago por cuota accesibles por crédito contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa. La muestra también da como resultado que el 8.5% de los encuestados contestaron que a veces la educación financiera mediante el pago por cuota accesibles por crédito contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 2.3% de los encuestados contestaron que nunca la educación financiera mediante el pago por cuota accesibles por crédito contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

4.2. **Dimensión:** Pago de cuotas

El cumplimiento de pago de cuota es un indicador de una adecuada educación financiera de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

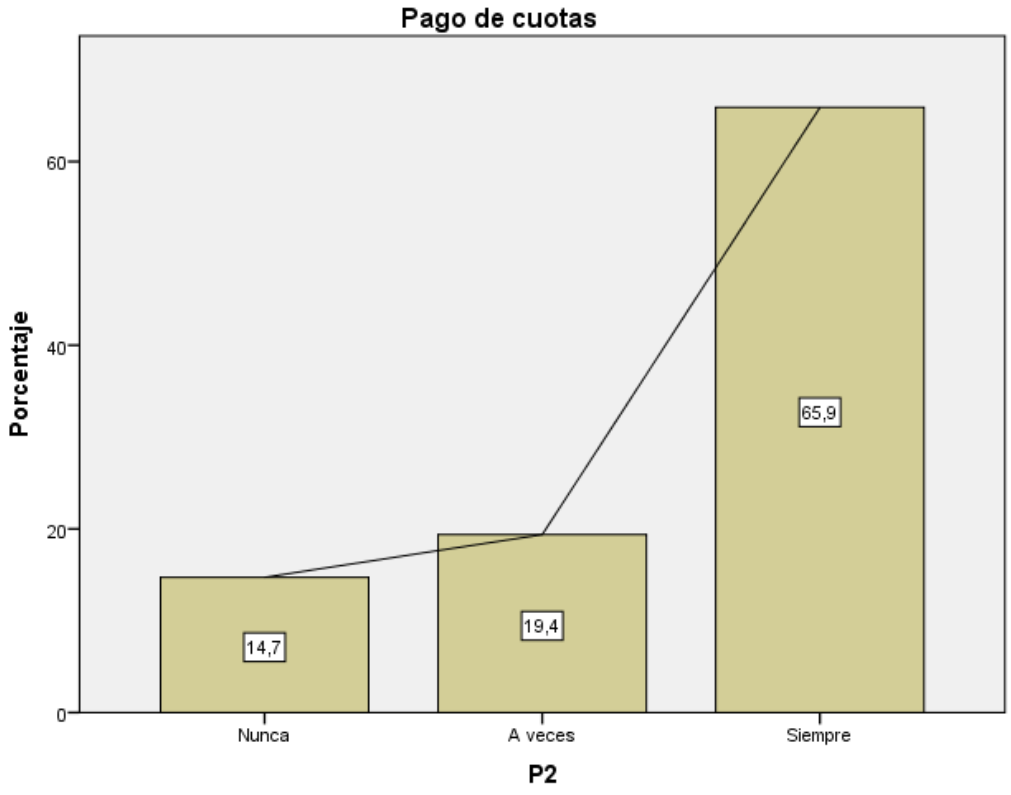
Tabla 2.

Pago de cuotas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	19	14,7	14,7	14,7
	A veces	25	19,4	19,4	34,1
	Siempre	85	65,9	65,9	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 2



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129. Los 65.9% de los encuestados contestaron que siempre el cumplimiento de pago de cuota es un indicador de una adecuada educación financiera de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa. La muestra también da como resultado que el 19.4% de los encuestados contestaron que a veces el cumplimiento de pago de cuota es un indicador de una adecuada educación financiera de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 14.7% de los encuestados contestaron que nunca el cumplimiento de pago de cuota es un indicador de una adecuada educación financiera de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

4.3. **Dimensión:** Pago de cuotas

La educación financiera se mide en el grado de cumplimiento puntual de cuotas por créditos obtenidos.

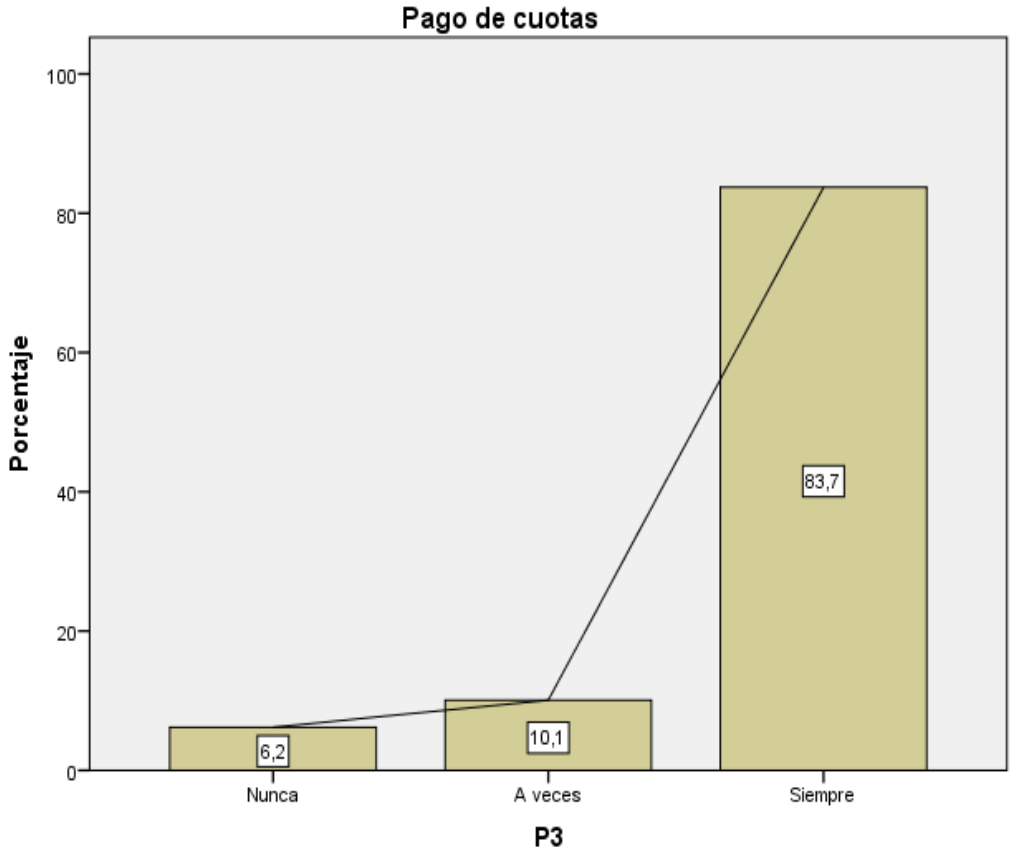
Tabla 3.

Pago de cuotas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	8	6,2	6,2	6,2
	A veces	13	10,1	10,1	16,3
	Siempre	108	83,7	83,7	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 3



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 83.7% de los encuestados contestaron que siempre la educación financiera se mide en el grado de cumplimiento puntual de cuotas por créditos obtenidos. La muestra también da como resultado que el 10.1% de los encuestados contestaron que a veces la educación financiera se mide en el grado de cumplimiento puntual de cuotas por créditos obtenidos.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 6.2% de los encuestados contestaron que nunca la educación financiera se mide en el grado de cumplimiento puntual de cuotas por créditos obtenidos.

4.4. **Dimensión:** Inversión del crédito

La inversión del crédito obtenido contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

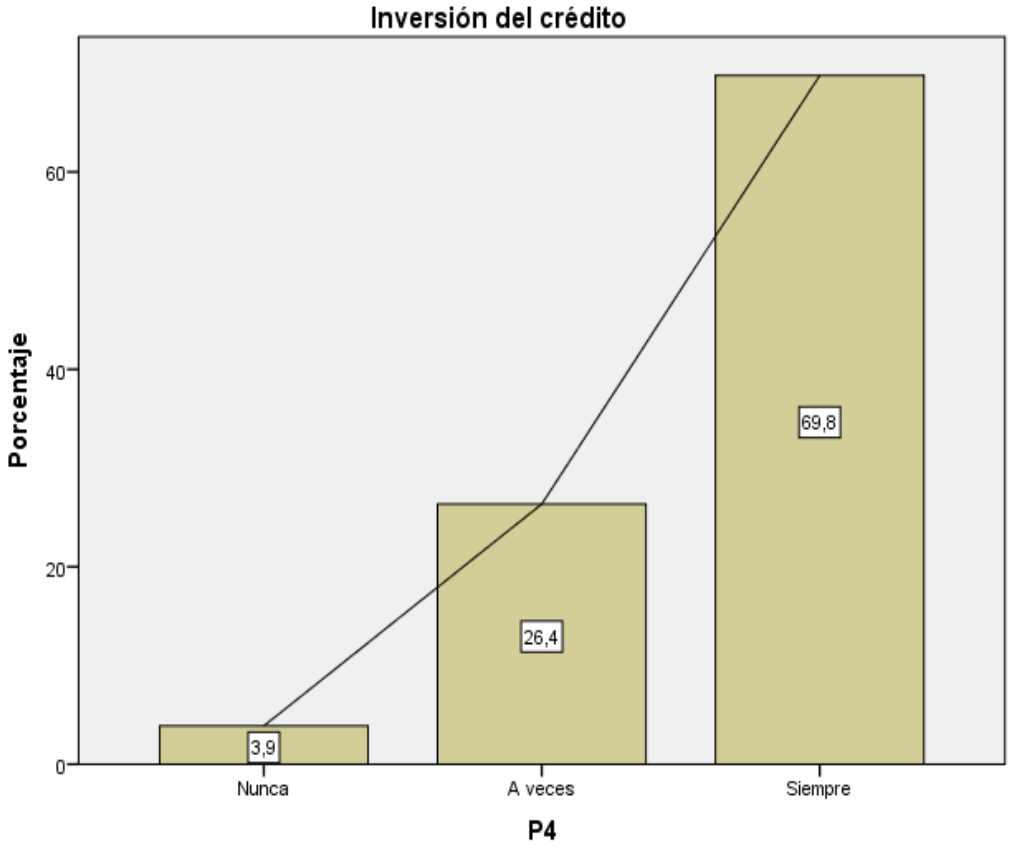
Tabla 4.

Inversión del crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	5	3,9	3,9	3,9
	A veces	34	26,4	26,4	30,2
	Siempre	90	69,8	69,8	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 4



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 69.8% de los encuestados contestaron que siempre la inversión del crédito obtenido contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa. La muestra también da como resultado que el 26.4% de los encuestados contestaron que a veces la inversión del crédito obtenido contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 3.9% de los encuestados contestaron que nunca la inversión del crédito obtenido contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

4.5. **Dimensión:** Inversión del crédito

El cliente recibe asesoramiento de cómo utilizar su dinero.

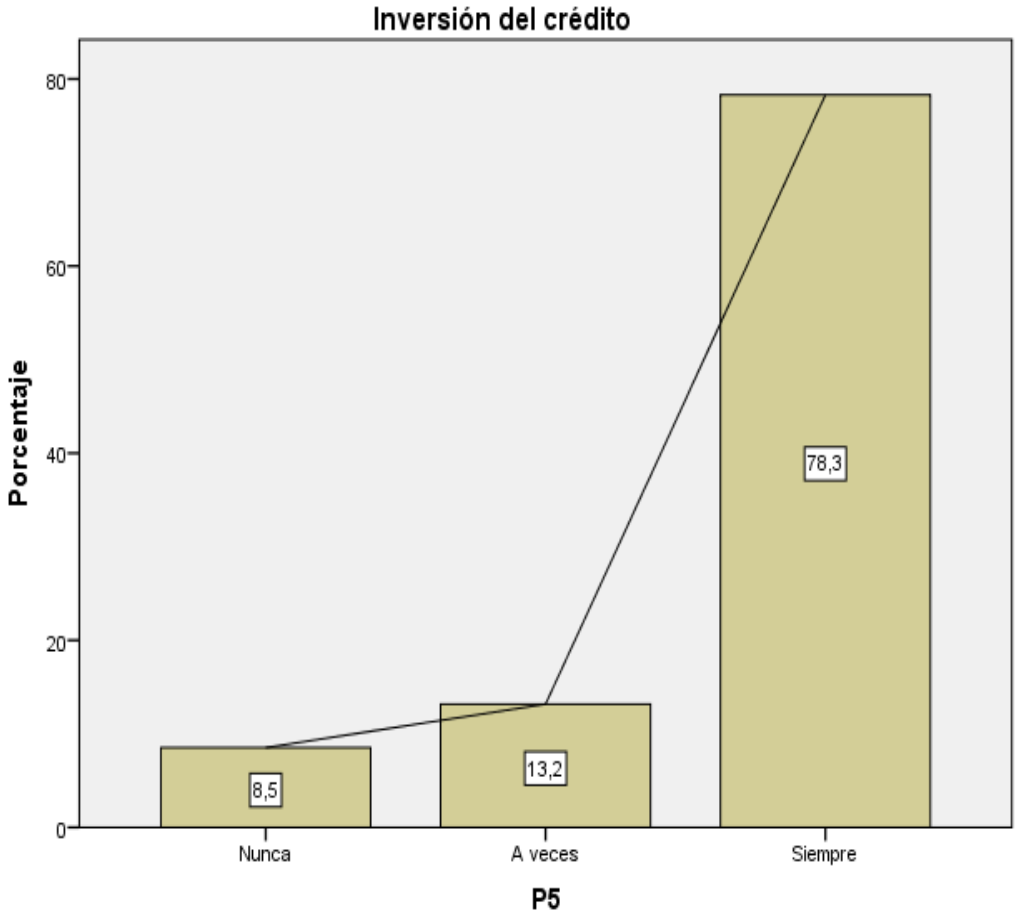
Tabla 5.

Inversión del crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	11	8,5	8,5	8,5
	A veces	17	13,2	13,2	21,7
	Siempre	101	78,3	78,3	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 5



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 78.3% de los encuestados contestaron que siempre el cliente recibe asesoramiento de cómo utilizar su dinero. La muestra también da como resultado que el 13.2% de los encuestados contestaron que a veces el cliente recibe asesoramiento de cómo utilizar su dinero.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 8.5% de los encuestados contestaron que nunca el cliente recibe asesoramiento de cómo utilizar su dinero.

4.6. **Dimensión:** Inversión del crédito

El cliente da a conocer a los monitores en qué utilizar su dinero.

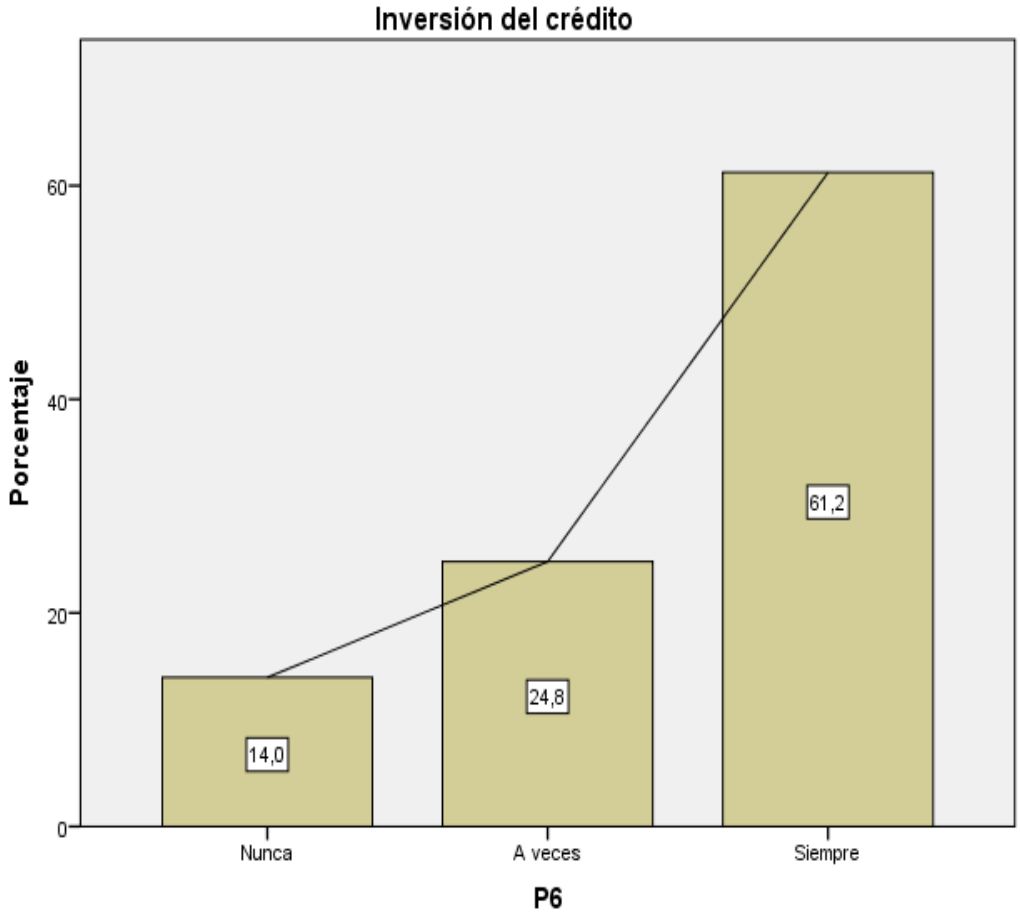
Tabla 6.

Inversión del crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	18	14,0	14,0	14,0
	A veces	32	24,8	24,8	38,8
	Siempre	79	61,2	61,2	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 6



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 61.2% de los encuestados contestaron que siempre el cliente da a conocer a los monitores en qué utilizar su dinero. La muestra también da como resultado que el 24.8% de los encuestados contestaron que a veces el cliente da a conocer a los monitores en qué utilizar su dinero.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 14.0% de los encuestados contestaron que nunca el cliente da a conocer a los monitores en qué utilizar su dinero.

4.7. **Dimensión:** Planificación del gasto

La planificación de gastos contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

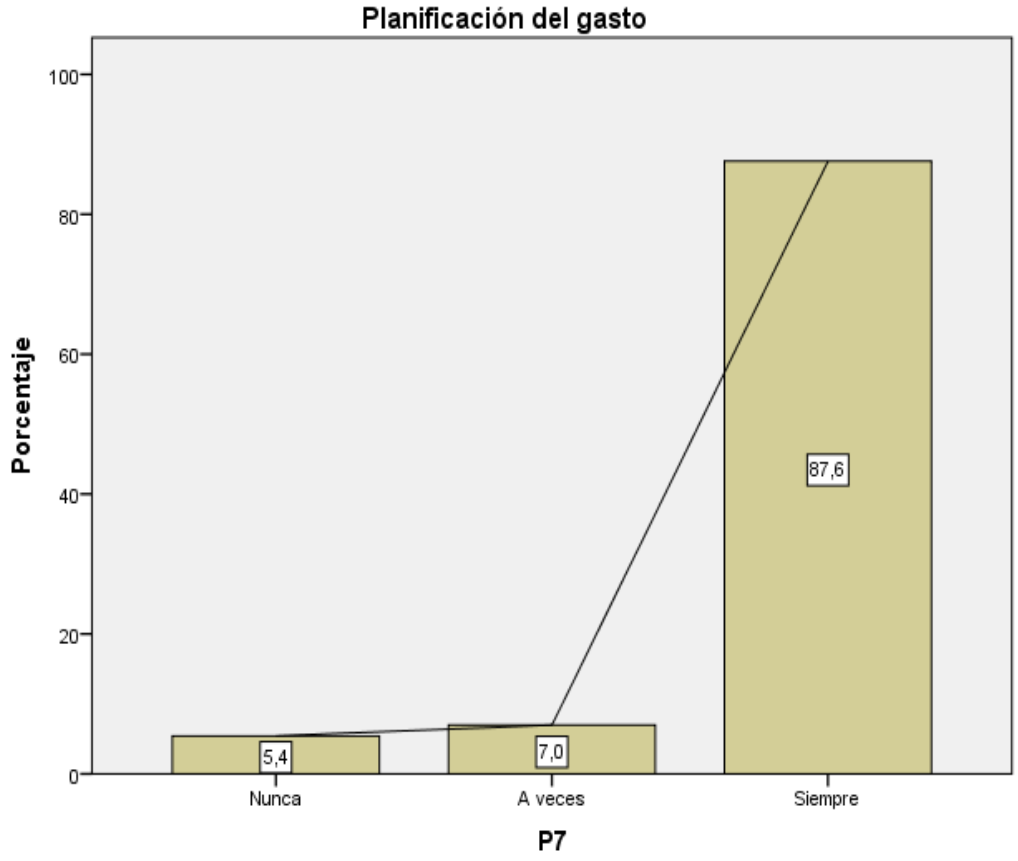
Tabla 7.

Planificación del gasto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	7	5,4	5,4	5,4
	A veces	9	7,0	7,0	12,4
	Siempre	113	87,6	87,6	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 7



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 87.6% de los encuestados contestaron que siempre la planificación de gastos contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa. La muestra también da como resultado que el 7.0% de los encuestados contestaron que a veces la planificación de gastos contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 5.4% de los encuestados contestaron que nunca la planificación de gastos contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

4.8. **Dimensión:** Inversión del crédito

El cliente demuestra agrado de los productos.

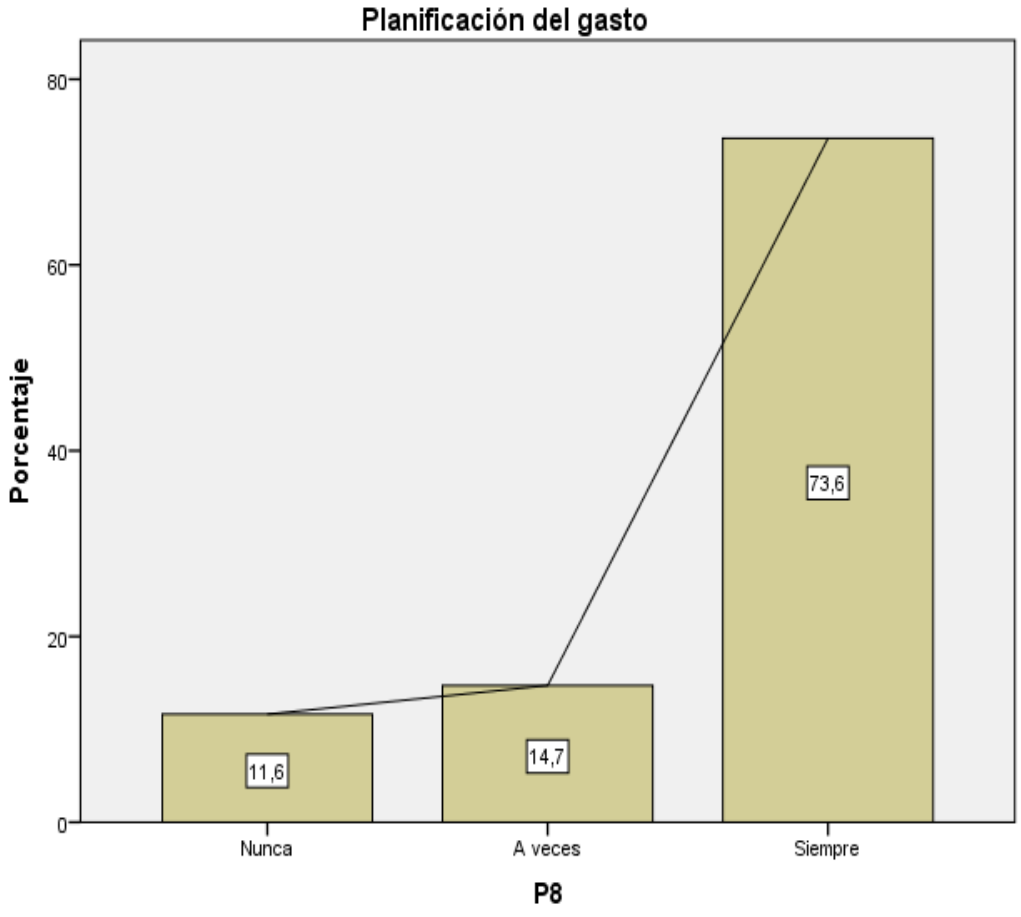
Tabla 8.

Inversión del crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	15	11,6	11,6	11,6
	A veces	19	14,7	14,7	26,4
	Siempre	95	73,6	73,6	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 8



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 73.6% de los encuestados contestaron que siempre el cliente demuestra agrado de los productos. La muestra también da como resultado que el 14.7% de los encuestados contestaron que a veces el cliente demuestra agrado de los productos.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 11.6% de los encuestados contestaron que nunca el cliente demuestra agrado de los productos.

4.9. **Dimensión:** Inversión del crédito

El cliente demuestra confianza y garantiza su finanza.

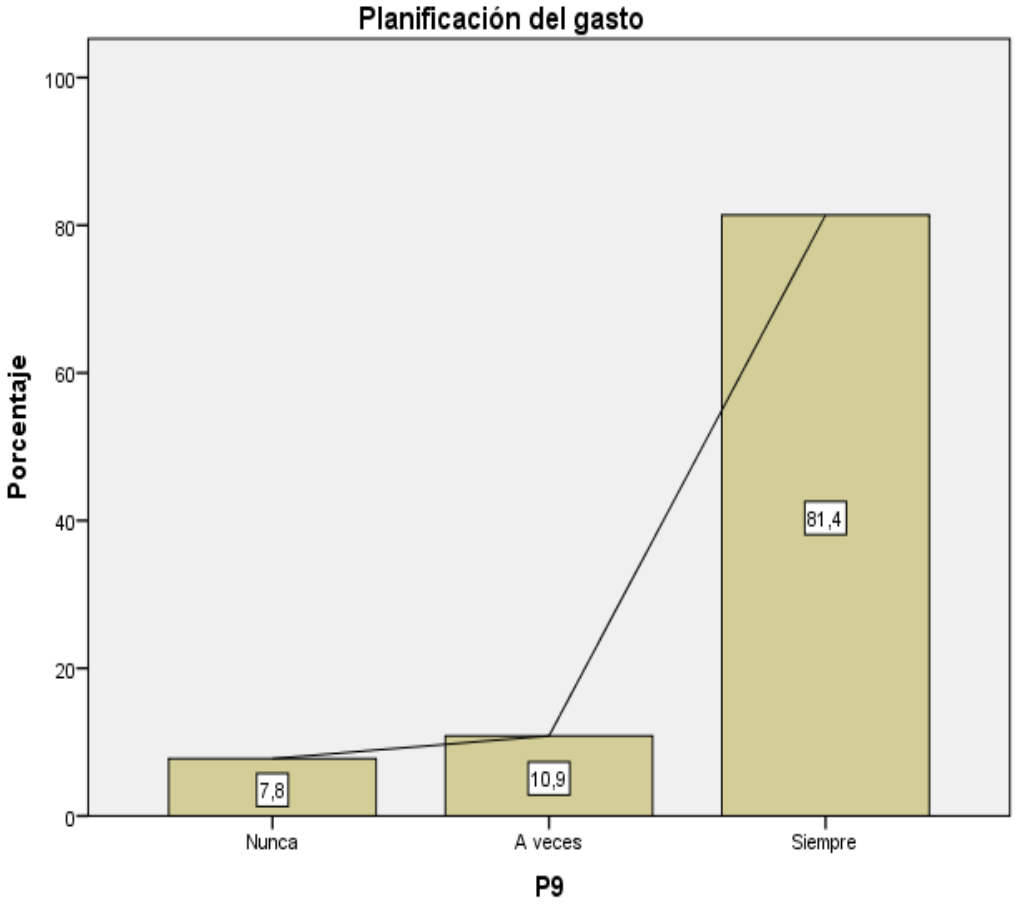
Tabla 9.

Inversión del crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	10	7,8	7,8	7,8
	A veces	14	10,9	10,9	18,6
	Siempre	105	81,4	81,4	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 9



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 81.4% de los encuestados contestaron que siempre el cliente demuestra confianza y garantiza su finanza. La muestra también da como resultado que el 10.9% de los encuestados contestaron que a veces el cliente demuestra confianza y garantiza su finanza.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 7.8% de los encuestados contestaron que nunca el cliente demuestra confianza y garantiza su finanza.

4.10. **Dimensión:** Solvencia económica

El cliente demuestra capacidad de pago en el ambiente donde se encuentra.

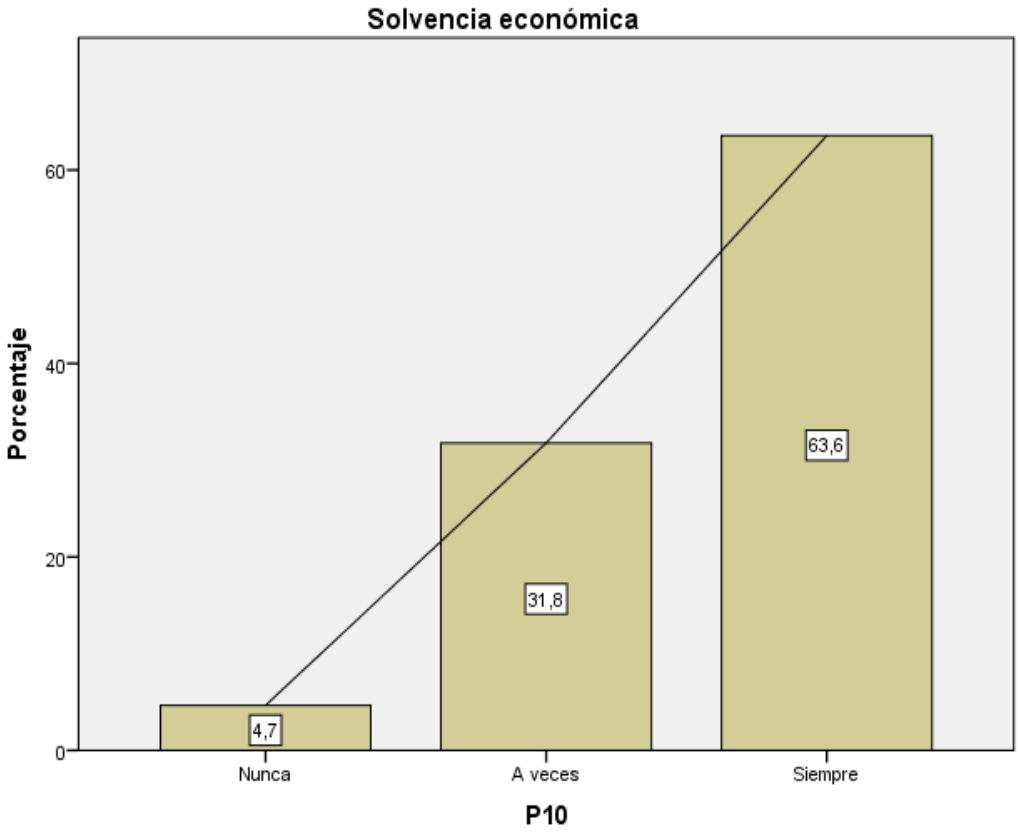
Tabla 10.

Solvencia económica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	6	4,7	4,7	4,7
	A veces	41	31,8	31,8	36,4
	Siempre	82	63,6	63,6	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 10



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 63.6% de los encuestados contestaron que siempre el cliente demuestra capacidad de pago en el ambiente donde se encuentra. La muestra también da como resultado que el 31.8% de los encuestados contestaron que a veces el cliente demuestra capacidad de pago en el ambiente donde se encuentra.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 4.7% de los encuestados contestaron que nunca el cliente demuestra capacidad de pago en el ambiente donde se encuentra.

4.11. **Dimensión:** Solvencia económica

Es factible su capacidad económica para el cliente la forma cómo tiene que cancelar su deuda.

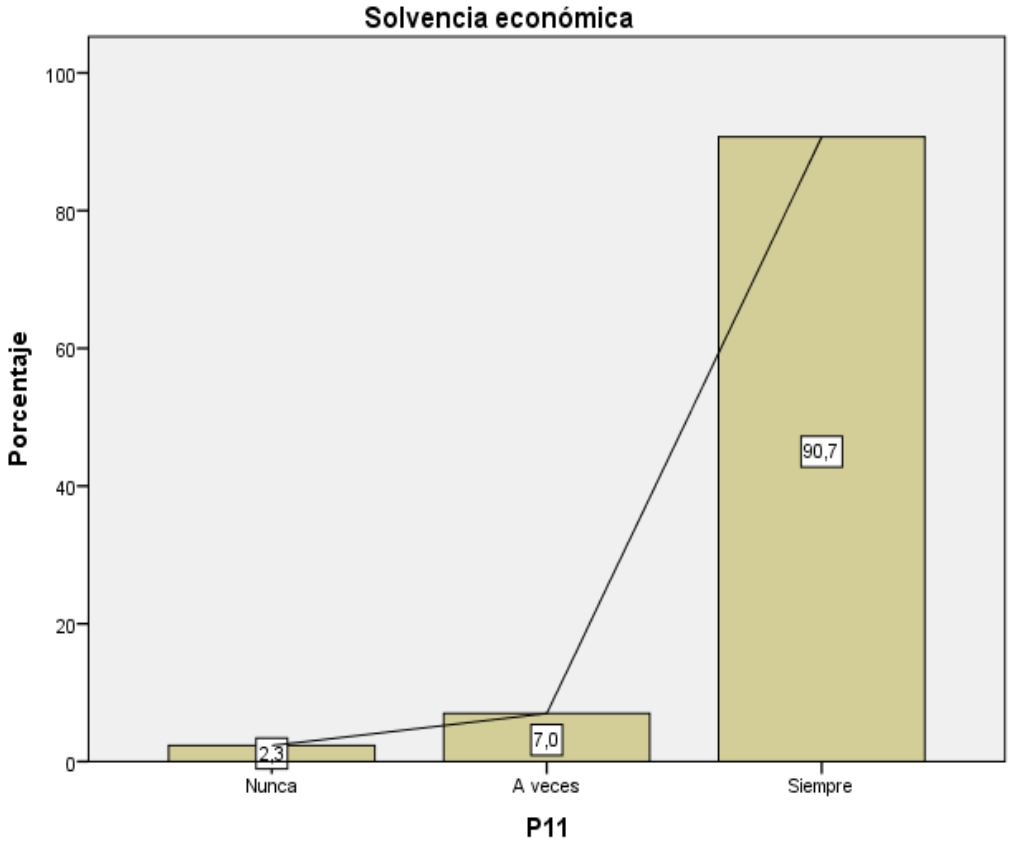
Tabla 11.

Solvencia económica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	3	2,3	2,3	2,3
	A veces	9	7,0	7,0	9,3
	Siempre	117	90,7	90,7	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 11



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 90.7% de los encuestados contestaron que siempre es factible su capacidad económica para el cliente la forma cómo tiene que cancelar su deuda. La muestra también da como resultado que el 7.0% de los encuestados contestaron que a veces es factible su capacidad económica para el cliente la forma cómo tiene que cancelar su deuda.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 2.3% de los encuestados contestaron que nunca es factible su capacidad económica para el cliente la forma cómo tiene que cancelar su deuda.

4.12. **Dimensión:** Solvencia económica

El cliente cumple puntualmente con sus pagos según su cronograma.

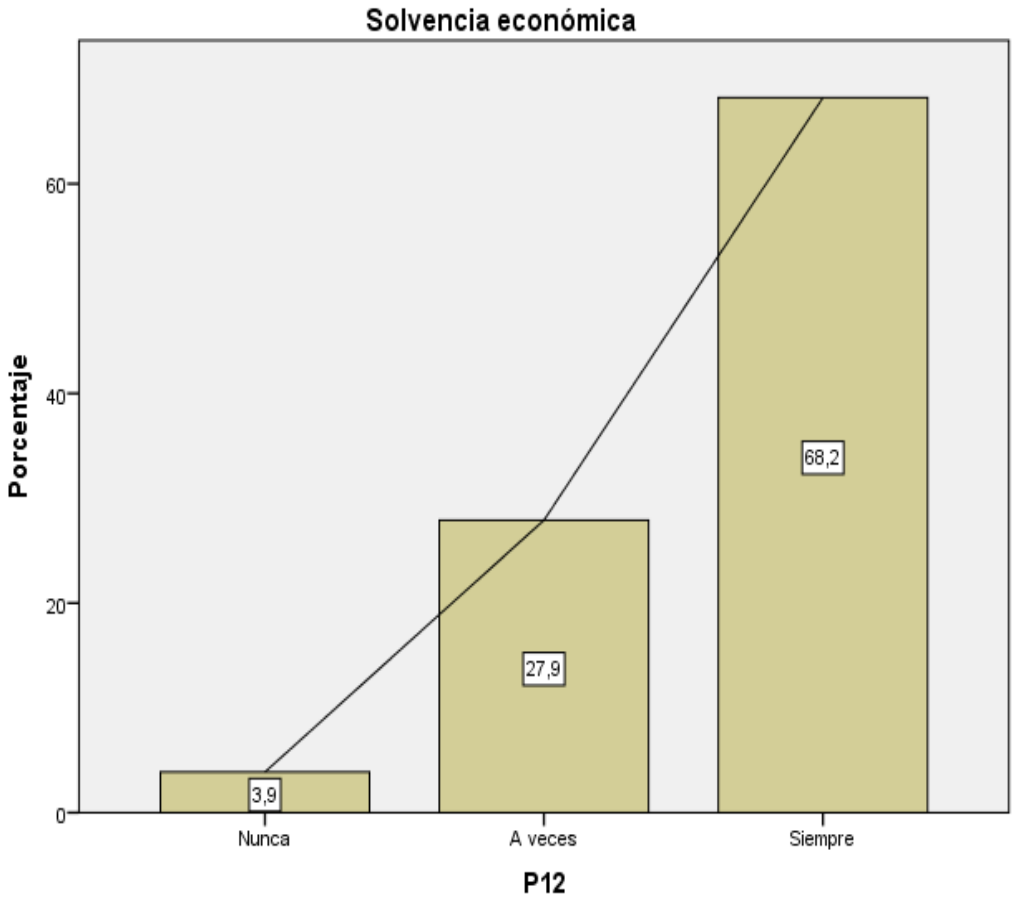
Tabla 12.

Solvencia económica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	5	3,9	3,9	3,9
	A veces	36	27,9	27,9	31,8
	Siempre	88	68,2	68,2	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 12



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 68.2% de los encuestados contestaron que siempre el cliente cumple puntualmente con sus pagos según su cronograma. La muestra también da como resultado que el 27.9% de los encuestados contestaron que a veces el cliente cumple puntualmente con sus pagos según su cronograma.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 3.9% de los encuestados contestaron que nunca el cliente cumple puntualmente con sus pagos según su cronograma.

4.13. **Dimensión:** Solvencia moral

La capacidad de cumplimiento de deudas de manera puntual demuestra solvencia moral.

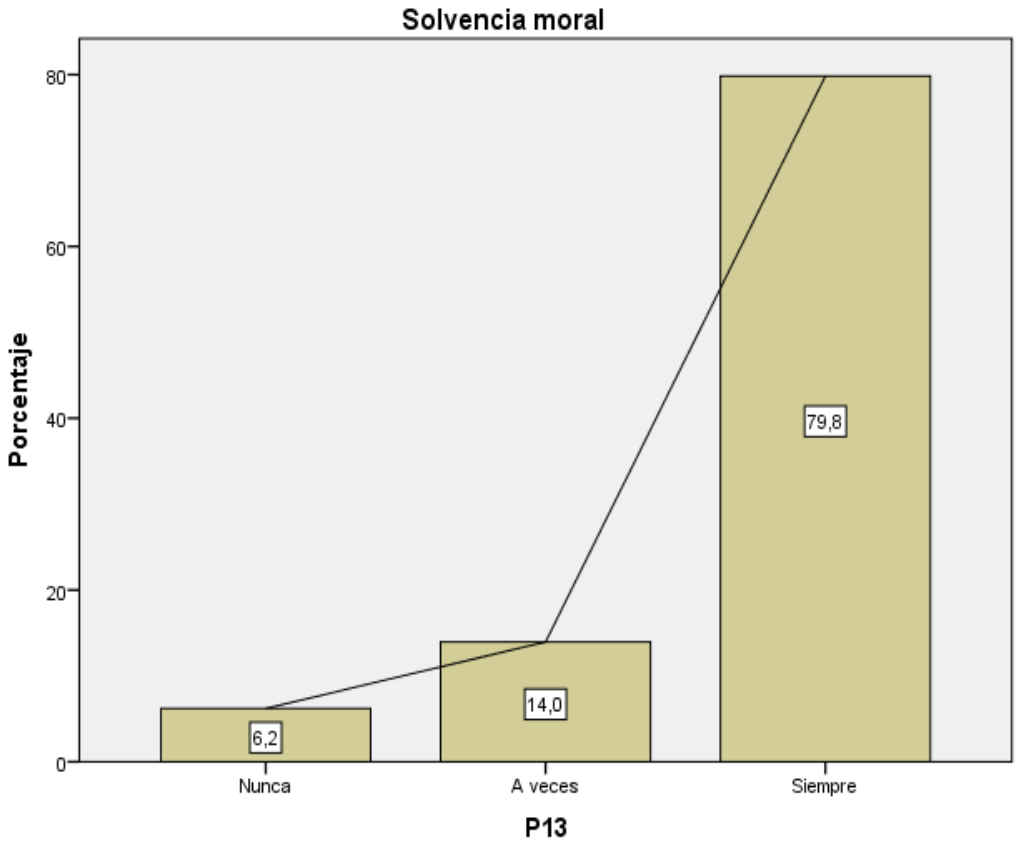
Tabla 13.

Solvencia moral

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	8	6,2	6,2	6,2
	A veces	18	14,0	14,0	20,2
	Siempre	103	79,8	79,8	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 13



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 79.8% de los encuestados contestaron que siempre la capacidad de cumplimiento de deudas de manera puntual demuestra solvencia moral. La muestra también da como resultado que el 14.0% de los encuestados contestaron que a veces la capacidad de cumplimiento de deudas de manera puntual demuestra solvencia moral.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 6.2% de los encuestados contestaron que nunca la capacidad de cumplimiento de deudas de manera puntual demuestra solvencia moral.

4.14. **Dimensión:** Solvencia moral

La solvencia moral se mide en la voluntad de pago de créditos al margen de la solvencia económica.

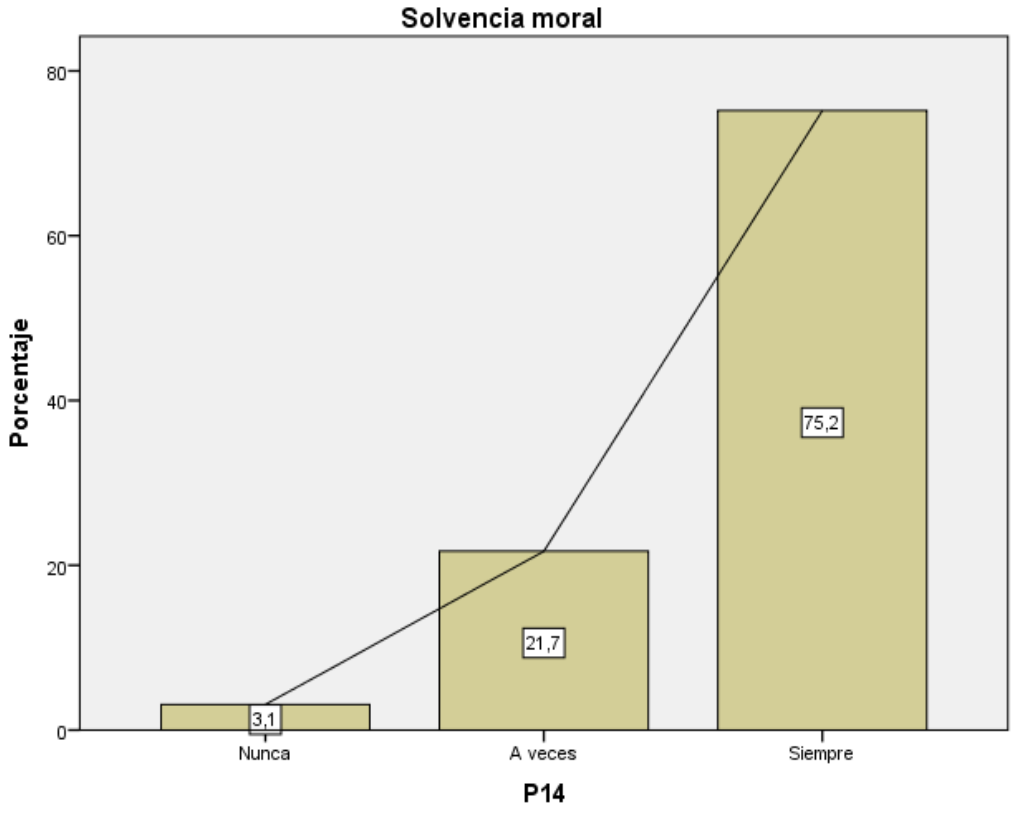
Tabla 14.

Solvencia moral

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	4	3,1	3,1	3,1
	A veces	28	21,7	21,7	24,8
	Siempre	97	75,2	75,2	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 14



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 75.2% de los encuestados contestaron que siempre la solvencia moral se mide en la voluntad de pago de créditos al margen de la solvencia económica. La muestra también da como resultado que el 21.7% de los encuestados contestaron que a veces la solvencia moral se mide en la voluntad de pago de créditos al margen de la solvencia económica.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 3.1% de los encuestados contestaron que nunca la solvencia moral se mide en la voluntad de pago de créditos al margen de la solvencia económica.

4.15. **Dimensión:** Solvencia moral

Los créditos otorgados en base a la solvencia moral garantizan el retorno en el tiempo establecido del capital.

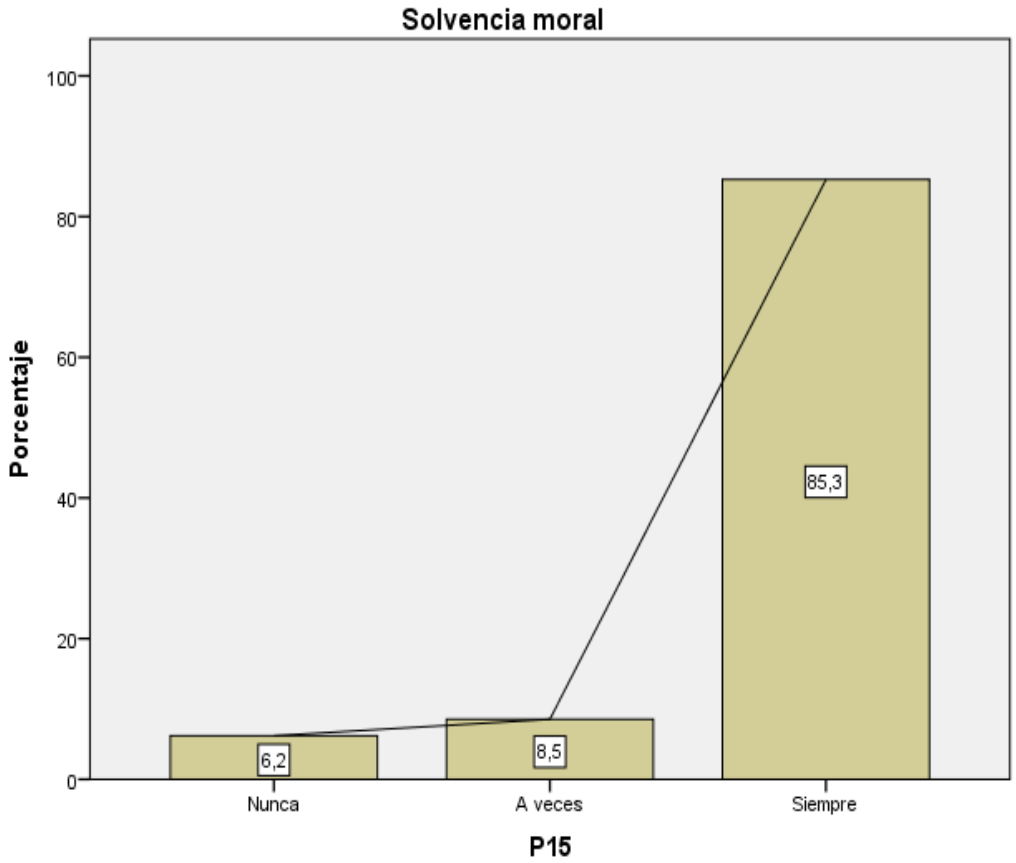
Tabla 15.

Solvencia moral

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	8	6,2	6,2	6,2
	A veces	11	8,5	8,5	14,7
	Siempre	110	85,3	85,3	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 15



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 85.3% de los encuestados contestaron que siempre los créditos otorgados en base a la solvencia moral garantizan el retorno en el tiempo establecido del capital. La muestra también da como resultado que el 8.5% de los encuestados contestaron que a veces los créditos otorgados en base a la solvencia moral garantizan el retorno en el tiempo establecido del capital.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 6.2% de los encuestados contestaron que nunca los créditos otorgados en base a la solvencia moral garantizan el retorno en el tiempo establecido del capital.

4.16. **Dimensión:** Liquidez

La liquidez es la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

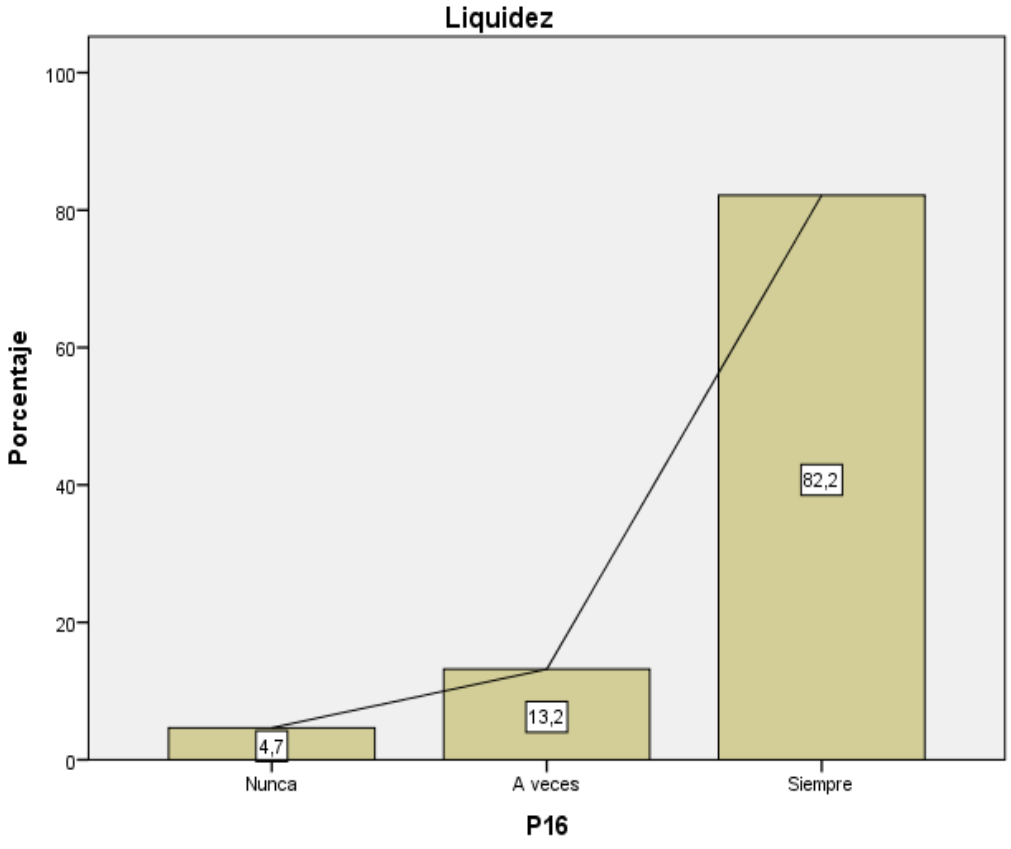
Tabla 16.

Liquidez

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	6	4,7	4,7	4,7
	A veces	17	13,2	13,2	17,8
	Siempre	106	82,2	82,2	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 16



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 82.2% de los encuestados contestaron que siempre la liquidez es la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa. La muestra también da como resultado que el 13.2% de los encuestados contestaron que a veces la liquidez es la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 4.7% de los encuestados contestaron que nunca la liquidez es la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

4.17. **Dimensión:** Liquidez

Los créditos contribuyen a generar liquidez en los empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

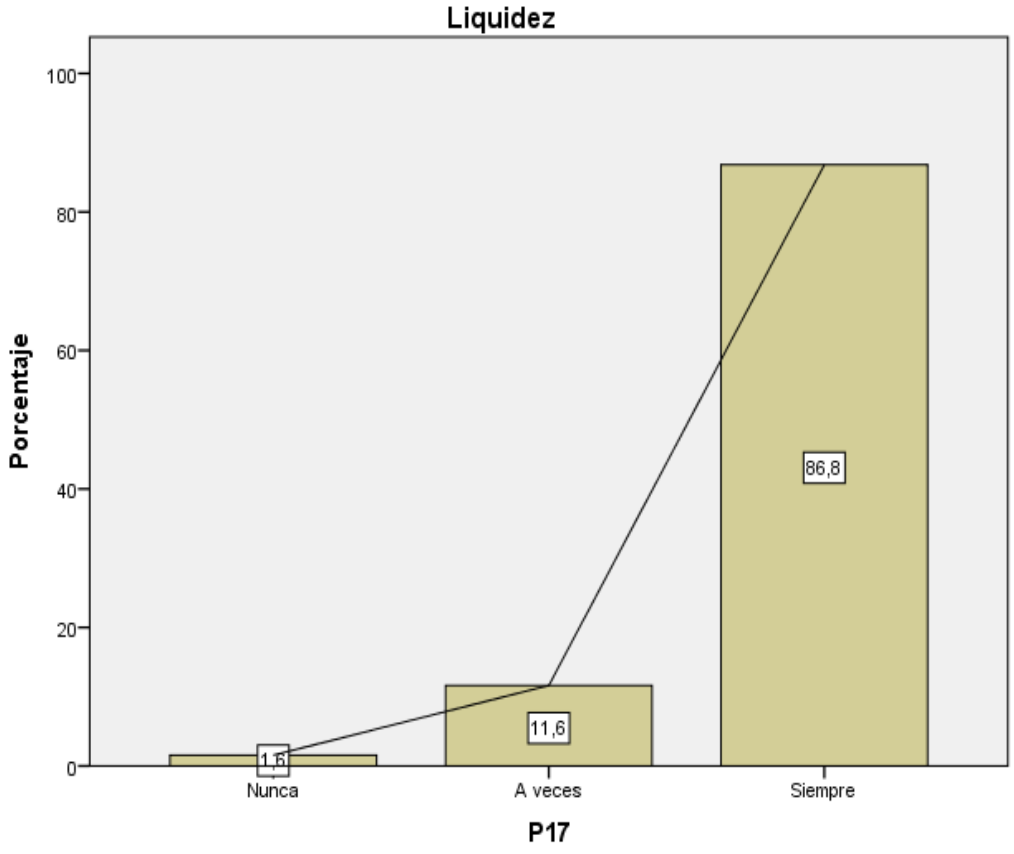
Tabla 17.

Liquidez

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	2	1,6	1,6	1,6
	A veces	15	11,6	11,6	13,2
	Siempre	112	86,8	86,8	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 17



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 86.8% de los encuestados contestaron que siempre los créditos contribuyen a generar liquidez en los empresarios del sector restaurantes de Pucallpa. La muestra también da como resultado que el 11.6% de los encuestados contestaron que a veces los créditos contribuyen a generar liquidez en los empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 1.6% de los encuestados contestaron que nunca los créditos contribuyen a generar liquidez en los empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

4.18. **Dimensión:** Liquidez

La capacidad de pago demuestra liquidez para asumir obligaciones por empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

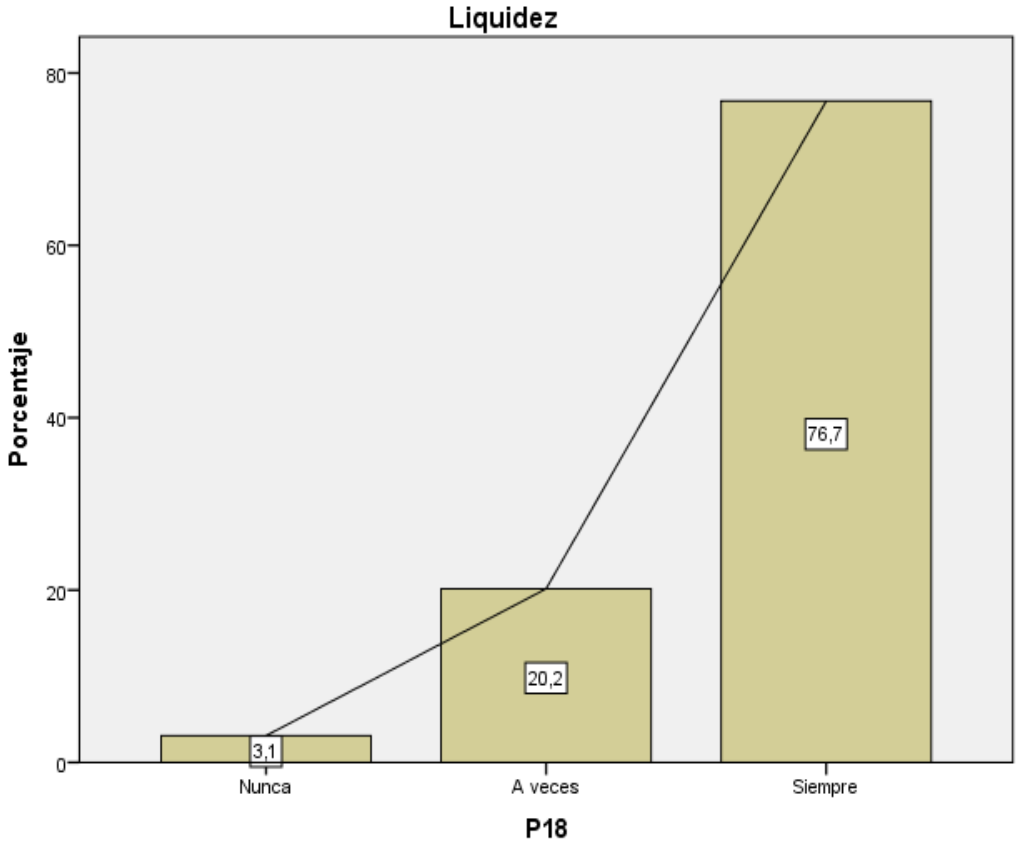
Tabla 18.

Liquidez

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nunca	4	3,1	3,1	3,1
	A veces	26	20,2	20,2	23,3
	Siempre	99	76,7	76,7	100,0
	Total	129	100,0	100,0	

Nota: Dimensión correspondiente a la variable educación financiera
Fuente: Elaboración propia

Figura 18



Análisis:

Según la formula estadística se obtuvo una muestra estará conformada por todos empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022; que hacen un total de 129.

Los 76.7% de los encuestados contestaron que siempre la capacidad de pago demuestra liquidez para asumir obligaciones por empresarios del sector restaurantes de Pucallpa. La muestra también da como resultado que el 20.2% de los encuestados contestaron que a veces la capacidad de pago demuestra liquidez para asumir obligaciones por empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

Para terminar, la muestra da como resultado que el 3.1% de los encuestados contestaron que nunca la capacidad de pago demuestra liquidez para asumir obligaciones por empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

ANÁLISIS INFERENCIAL

PRUEBA DE HIPÓTESIS GENERAL

H1: La educación financiera contribuye en la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022.

H0: La educación financiera no contribuye en la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022.

Tabla de contingencia Educación Financiera * Mejora en la capacidad de ahorro

			Mejora en la capacidad de ahorro		Total
			A veces	Siempre	
Educación Financiera	A veces	Recuento	27	8	35
		Frecuencia esperada	8,4	26,6	35,0
		% del total	20,9%	6,2%	27,1%
	Siempre	Recuento	4	90	94
		Frecuencia esperada	22,6	71,4	94,0
		% del total	3,1%	69,8%	72,9%
Total		Recuento	31	98	129
		Frecuencia esperada	31,0	98,0	129,0
		% del total	24,0%	76,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

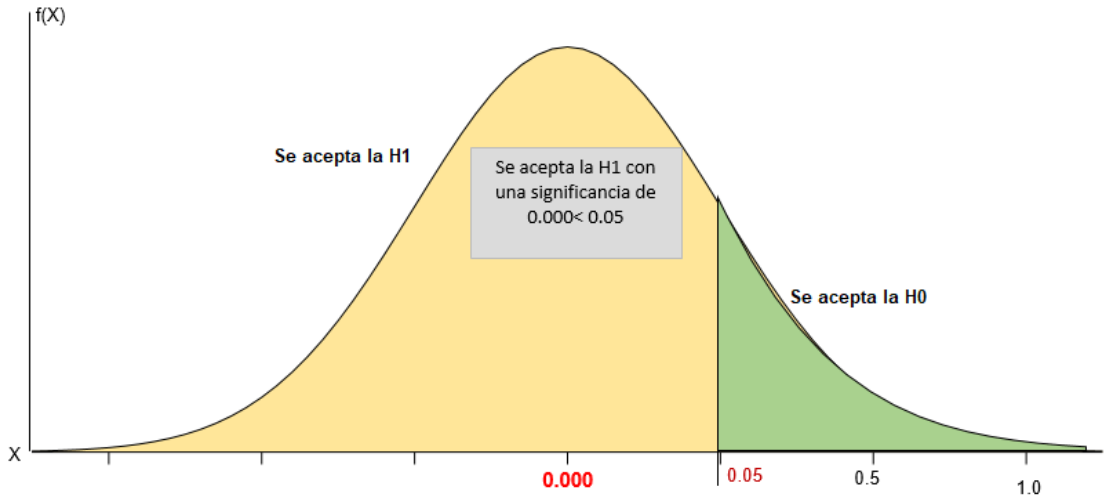
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	74,217[a]	1	,000		
Corrección por continuidad[b]	70,278	1	,000		
Razón de verosimilitudes	71,559	1	,000		
Estadístico exacto de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	73,642	1	,000		
N de casos válidos	129				

INTERPRETACIÓN

Teniendo un total de 129 casos válidos y un grado de significancia de 0.000 menor a 0.05, podemos decir que la hipótesis alternativa es aceptada.

H1: La educación financiera contribuye en la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022

GRÁFICA DEL NIVEL DE SIGNIFICANCIA



PRUEBA DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA I

H1: El pago por cuota accesibles por crédito contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

H0: El pago por cuota accesibles por crédito no contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

Tabla de contingencia Pago de cuotas * Mejora en la capacidad de ahorro

			Mejora en la capacidad de ahorro		Total
			A veces	Siempre	
Pago de cuotas	A veces	Recuento	27	13	40
		Frecuencia esperada	9,6	30,4	40,0
		% del total	20,9%	10,1%	31,0%
	Siempre	Recuento	4	85	89
		Frecuencia esperada	21,4	67,6	89,0
		% del total	3,1%	65,9%	69,0%
Total		Recuento	31	98	129
		Frecuencia esperada	31,0	98,0	129,0
		% del total	24,0%	76,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

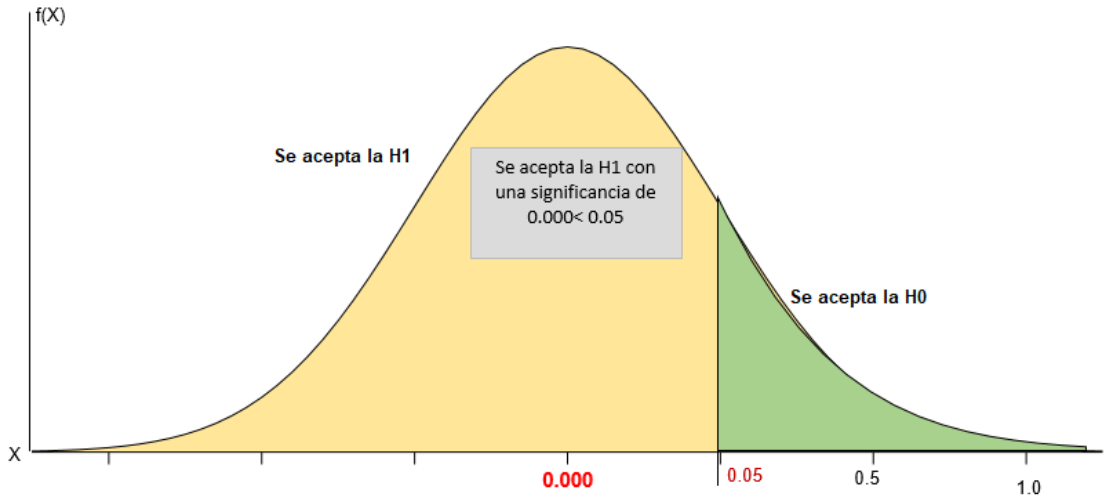
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	60,008[a]	1	,000		
Corrección por continuidad[b]	56,607	1	,000		
Razón de verosimilitudes	59,188	1	,000		
Estadístico exacto de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	59,543	1	,000		
N de casos válidos	129				

INTERPRETACIÓN

Teniendo un total de 129 casos válidos y un grado de significancia de 0.000 menor a 0.05, podemos decir que la hipótesis alternativa es aceptada.

H1: El pago por cuota accesibles por crédito contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

GRÁFICA DEL NIVEL DE SIGNIFICANCIA



PRUEBA DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA II

H1: La inversión del crédito obtenido contribuye significativamente en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

H0: La inversión del crédito obtenido no contribuye significativamente en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

Tabla de contingencia Inversión del crédito * Mejora en la capacidad de ahorro

			Mejora en la capacidad de ahorro		Total
			A veces	Siempre	
Inversión del crédito	A veces	Recuento	31	19	50
		Frecuencia esperada	12,0	38,0	50,0
		% del total	24,0%	14,7%	38,8%
	Siempre	Recuento	0	79	79
		Frecuencia esperada	19,0	60,0	79,0
		% del total	0,0%	61,2%	61,2%
Total		Recuento	31	98	129
		Frecuencia esperada	31,0	98,0	129,0
		% del total	24,0%	76,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

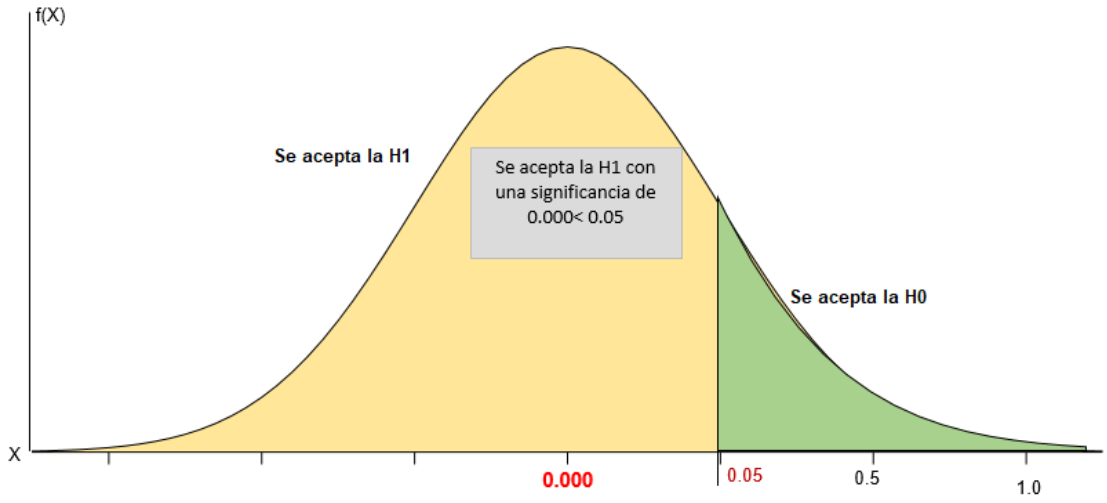
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	64,474[a]	1	,000		
Corrección por continuidad[b]	61,122	1	,000		
Razón de verosimilitudes	75,864	1	,000		
Estadístico exacto de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	63,974	1	,000		
N de casos válidos	129				

INTERPRETACIÓN

Teniendo un total de 129 casos válidos y un grado de significancia de 0.000 menor a 0.05, podemos decir que la hipótesis alternativa es aceptada.

H1: La inversión del crédito obtenido contribuye significativamente en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

GRÁFICA DEL NIVEL DE SIGNIFICANCIA



PRUEBA DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA III

H1: La planificación de gastos contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

H0: La planificación de gastos no contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

Tabla de contingencia Planificación del gasto * Mejora en la capacidad de ahorro

			Mejora en la capacidad de ahorro		Total
			A veces	Siempre	
Planificación del gasto	A veces	Recuento	23	8	31
		Frecuencia esperada	7,4	23,6	31,0
		% del total	17,8%	6,2%	24,0%
	Siempre	Recuento	8	90	98
		Frecuencia esperada	23,6	74,4	98,0
		% del total	6,2%	69,8%	76,0%
Total		Recuento	31	98	129
		Frecuencia esperada	31,0	98,0	129,0
		% del total	24,0%	76,0%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

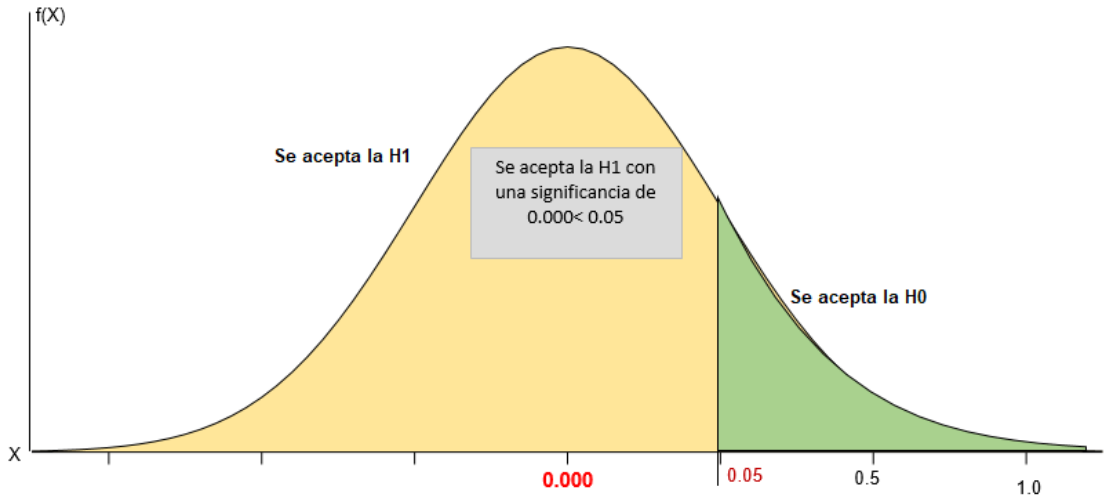
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	56,244[a]	1	,000		
Corrección por continuidad[b]	52,685	1	,000		
Razón de verosimilitudes	51,451	1	,000		
Estadístico exacto de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	55,808	1	,000		
N de casos válidos	129				

INTERPRETACIÓN

Teniendo un total de 129 casos válidos y un grado de significancia de 0.000 menor a 0.05, podemos decir que la hipótesis alternativa es aceptada.

H1: La planificación de gastos contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

GRÁFICA DEL NIVEL DE SIGNIFICANCIA



CONCLUSIONES

De los datos obtenidos se concluye que el pago por cuota accesibles por crédito contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa. Teniendo un total de 129 casos válidos y un grado de significancia de 0.000 menor a 0.05, podemos decir que la hipótesis alternativa es aceptada.

De los datos obtenidos se concluye que la planificación de gastos contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa. Teniendo un total de 129 casos válidos y un grado de significancia de 0.000 menor a 0.05, podemos decir que la hipótesis alternativa es aceptada.

De los datos obtenidos se concluye que la inversión del crédito obtenido contribuye significativamente en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa. Teniendo un total de 129 casos válidos y un grado de significancia de 0.000 menor a 0.05, podemos decir que la hipótesis alternativa es aceptada.

SUGERENCIAS

Se debe tener en cuenta que una adecuada educación financiera debe estar planificado sobre el pago de cuota accesible por crédito que contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

Se debe tener en cuenta que una adecuada educación financiera conlleva a la planificación de gastos que contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

Se debe tener en cuenta que una adecuada educación financiera debe estar planificado sobre la inversión del crédito obtenido que contribuye significativamente en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.

BIBLIOGRAFÍA

Araujo Vergara, B. L., & Zapata Euscate, E. M. (2020). *Aplicación de taller virtual en educación financiera, desarrollando capacidades de emprendimiento en madres de la ONG Fraternidad y Desarrollo, 2020.* Trujillo: https://hdl.handle.net/11537/25364.

Carrasco Díaz, S. (2007). *Metodologia de la Investigación Cientifica.* Lima: San Marcos.

Cieza Laguna, A. A., & Rosales Navarro, M. D. (2020). *Factores determinantes que influyen en la educación financiera, San Juan de Miraflores. Período 2016.* Lima: https://repositorio.usil.edu.pe/handle/usil/10796.

Comite Económico y Social Europeo. (2011). *Educación financiera para todos.* Madrid: https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf.

Cruz Vargas, G., Díaz Navarro, J. C., & Célleri Zuñiga, M. N. (2016). *Educación Financiera.* Guayaquil: DIalnet.

Eyzaguirre Rejas, C. E. (2022). *Educación financiera y cumplimiento de obligaciones tributarias de los abogados colegiados de la ciudad de Tacna en el año 2020.* Tacna: http://hdl.handle.net/20.500.12969/2308.

Falcón Delgado, L. E. (2008). *Administración Financiera I.* Lima: Universidad Peruana Unión.

Gonzales Vásquez, A. F. (2020). *Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación.* México: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163.

Guevara Castañeda, D. A., Ramirez Virviescas, N., Rodriguiez Mejia, A., Salamanca Ballesteros, S., & Gonzáles Rodriguez, M. (2019). *Evolución de las microfinanzasdesde la perspectiva de la financiarización.* Cartagena: Universidad de Cartagena de Colombia.

Kiyosaki, R. T. (2008). *Incrementa tu IQ financiero sé más listo que tu dinero.* México: Santillana Ediciones Generales S.A.

López Vera, J. (2016). *La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos.* Guayaquil: Dialnet.

Marchena López, A., Requejo Mendoza, J. A., & Castro Guevara, W. (2020). *Educación Financiera en los comerciantes del mercado de abastos de Pimentel - Chiclayo, 2020.* Chiclayo: http://hdl.handle.net/20.500.12840/3986.

Palomino Ochoa, J. J., & et. al. (2021). *Métodos de Investigación y Praxis Cuantitativa.* Huancayo: Corpograf Atlas SAC.

Quezada Castro, G. A. (2020). *VI. PERCEPCIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EGRESADOS DE UNIVERSIDADES PIURANAS, PERÚ 2018-2019.* Piura: https://doi.org/10.34893/itees.v2i2.34.

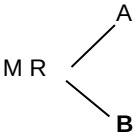
Silva Díaz, L. A., & Vargas Vilca, L. O. (2020). *La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019.* Moyobamba: https://hdl.handle.net/20.500.12692/43719.

Taquire Orizola, P. E. (2020). *Educación financiera y cultura tributaria en los estudiantes de la Universidad Peruana de Las Américas, Lima, 2019.* Lima: https://hdl.handle.net/20.500.12692/50401.

ANEXOS

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Educación financiera y la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
¿Educación financiera y la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022?	Determinar la educación financiera contribuye en la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022.	La educación financiera contribuye en la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022	V1 Educación Financiera	-Pago de cuotas. -Inversión del crédito. -Planificación de gasto	-Buen trato. -Rapidez. -Orientación. -Seguimiento. -Confiabilidad. -Adquisición de bienes -Educación -Salud -Vivienda. -Servicios básicos -Alimentación	**Diseño de Investigación**: Descriptivo explicativo, cuyo diagrama es el siguiente:  **Donde:** M = significa clientes A = significa cultura financiera R = significa relación B = significa capacidad de ahorro **Población y muestra**. -La población estará conformada por empresarios restaurantes -La muestra estará conformada por todos los empresarios **Técnicas de recolección de datos.** -Técnica de trabajo de campo. -Técnica del fichaje. **Técnicas para el procesamiento de datos.** Se utilizará la técnica de la estadística descriptiva, con su respectiva medida de tendencia central: Media aritmética, Mediana y Moda
Problemas Específicos ¿Cómo el pago por cuota accesibles por crédito contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa? ¿Cómo la inversión del crédito obtenido contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa? ¿Cómo es la planificación de gastos contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa?	**Objetivos Específicos** -Describir el pago por cuota accesibles por crédito y la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa. -Estudiar la inversión del crédito obtenido y la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa. Analizar la planificación de gastos y la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.	**Hipótesis Específicas** El pago por cuota accesibles por crédito contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa. La inversión del crédito obtenido contribuye significativamente en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa. La planificación de gastos contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.	V2 Mejora en la capacidad de ahorro	-Solvencia -Solvencia moral -Liquidez	-Sueldo -Salario -Rentas -Pago de crédito. -Pago de tarjeta de crédito. -En soles -En dólares	

CUESTIONARIO DE LAS VARIABLES DE ESTUDIO

ITEMS	Siempre	A veces	Nunca
Dimensión: Pago de cuotas			
1.La educación financiera mediante el pago por cuota accesibles por crédito contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa			
2. El cumplimiento de pago de cuota es un indicador de una adecuada educación financiera de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa			
3.¿La educación financiera se mide en el grado de cumplimiento puntual de cuotas por créditos obtenidos			
Dimensión: Inversión del crédito			
4. La inversión del crédito obtenido contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa			
5.¿El cliente recibe asesoramiento de cómo utilizar su dinero?			

6.¿El cliente da a conocer a los monitores en qué utilizar su dinero?			
Dimensión: Planificación del gasto			
7. La planificación de gastos contribuye en la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa			
8.¿El cliente demuestra agrado de los productos?			
9.¿El cliente demuestra confianza y garantiza su finanza?			
Dimensión: Solvencia económica			
10.¿El cliente demuestra capacidad de pago en el ambiente donde se encuentra?			
11.¿Es factible su capacidad económica para el cliente la forma cómo tiene que cancelar su deuda?			
12. ¿El cliente cumple puntualmente con sus pagos según su cronograma?			
Dimensión: Solvencia moral			
13. La capacidad de cumplimiento de deudas de manera puntual demuestra solvencia moral			

14. La solvencia moral se mide en la voluntad de pago de créditos al margen de la solvencia económica.			
15. Los créditos otorgados en base a la solvencia moral garantizan el retorno en el tiempo establecido del capital.			
Dimensión: Liquidez			
16. La liquidez es la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa			
17. Los créditos contribuyen a generar liquidez en los empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.			
18. La capacidad de pago demuestra liquidez para asumir obligaciones por empresarios del sector restaurantes de Pucallpa.			