UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

“EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES MOTOTAXISTAS DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021”.

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

ECONOMISTA: ESPECIALIDAD EN NEGOCIOS INTERNACIONALES

AUTORES:

FLORES HIDALGO ALYJANNY PIERINA

PECHO SCHRADER ANGELICA

ASESOR:

DR. SAAVEDRA MURGA TONY HILTON

PUCALLPA – PERÚ

2021

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 ECONOMISTA: ESPECIALISTA EN NEGOCIOS INTERNACIONALES

Siendo las 11:00 horas del día Viernes 11 de Febrero 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 de General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Edinson Alirio Rengifo Romero (Presidente), Mg. Miguel Angel Valdivieso Garcia (Miembro), y Mg. Olmedo Pizango Isuiza (miembro)**

Se realizó la Sustentación de la Tesis Titulada: **"EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES MOTOTAXITAS DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021"** por el/la/los Bachiller en Economía y Negocios Internacionales: **Alyjanny Pierina Flores Hidalgo**, **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 12:00 horas 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. Edinson Alirio Rengifo Romero
Presidente

Mg. Miguel Angel Valdivieso Garcia
Miembro

Mg. Olmedo Pizango Isuiza
Miembro

Universidad Nacional de Ucayali SECRETARIO PUCALLPA

Mg.Alex Davis Astohuaman Huaranga
Secretario Académico

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 ECONOMISTA: ESPECIALISTA EN NEGOCIOS INTERNACIONALES

Siendo las 11:00 horas del día Viernes 11 de Febrero 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 de General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Edinson Alirio Rengifo Romero (Presidente), Mg. Miguel Angel Valdivieso Garcia (Miembro), y Mg. Olmedo Pizango Isuiza (miembro)**

Se realizó la Sustentación de la Tesis Titulada: **"EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES MOTOTAXITAS DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021"** por el/la/los Bachiller en Economía y Negocios Internacionales: **Angelica Pecho Schrader, 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:

e) Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
f) Aprobado por unanimidad
g) Aprobado por mayoría
h) Desaprobado..."

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

Aprobado por unanimidad

Siendo las 12:00 horas 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. Edinson Alirio Rengifo Romero
Presidente

Mg. Miguel Angel Valdivieso Garcia
Miembro

Mg. Olmedo Pizango Isuiza
Miembro

Universidad Nacional de Ucayali PUCALLPA SECRETARIO

Mg.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 Economista: Especialidad en Negocios Internacionales.

Dr. Edinson Alirio Rengifo Romero
Presidente

Mg. Miguel Angel Valdivieso Garcia
Miembro

Mg. Olmedo Pizango Isuiza
Miembro

Dr. Tony Hilton Saavedra Murga
Asesor

Alyjanny Pierina Flores Hidalgo
Tesista

Angelica Pecho Schrader
Tesista

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

CONSTANCIA

ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACION

SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND

N°0465-2021

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

"EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES MOTOTAXISTAS DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021"

Cuyo(s) autor (es)	:	**FLORES HIDALGO, ALYJANNY PIERINA** **PECHO SCHRADER, ANGÉLICA**
Facultad	:	CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
Escuela Profesional	:	ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES
Asesor(a)	:	DR. SAAVEDRA MURGA, TONY HILTON

Después de realizado el análisis correspondiente en el Sistema Antiplagio URKUND, dicho documento presenta un **porcentaje de similitud de 6%.**

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 SI se aprueba su originalidad.

En señal de conformidad y verificación se FIRMA Y SELLA la presente constancia.

FECHA 09/11/2021

Dr. ABRAHAM ERMITANIO HUAMAN ALMIRON
Dirección de Producción Intelectual

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

OEByP - REPOSITORIO INSTITUCIONAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACION DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, ALYJANNY PIERINA FLORES HIDALGO

Autor(a) de la TESIS de pregrado titulada:

EDUCACION FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES MOTOTAXISTAS DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021

Sustentada el año: 2022

Con la asesoría de: DR. TONY HILTON SAAVEDRA MURGA

En la Facultad: CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

Escuela profesional: ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

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: 29 / 03 / 2022

Email: alyjannyf@gmail.com
Teléfono: 961526413

Firma:
DNI: 70504096

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

OEByP - REPOSITORIO INSTITUCIONAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACION DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, ANGELICA PECHO SCHRADER

Autor(a) de la TESIS de pregrado titulada:

EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES MOTOTAXISTAS DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

Sustentada el año: 2022

Con la asesoría de: DR. TONY HILTON SAAVEDRA MURGA.

En la Facultad: CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES.

Escuela profesional: ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERACIONALES.

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: 29 / 03 / 2022

Email: APSCHRADER9214@GMAIL.COM Firma:

Teléfono: 926728432 DNI: 47059321

DEDICATORIA

Quiero dedicar la presente investigación en primer lugar a mis padres Leoncio y María, quienes en todo momento han sido mi apoyo más incondicional, los amo inmensamente. Mi querido viejo esto va para ti hasta el cielo. A mi pequeña hija Aréli de Jesús que es de donde proviene mis ganas de seguir adelante. Y por último y no menos importante a Dios quien ha sido y siempre será mi fortaleza y por haberme brindado el cariño y apoyo de personas maravillosas.

Angélica

A mi padre Hugo Flores quien ha sabido ser guía en mi vida y apoyo en todo momento. A mi madre Eddie, que con sus oraciones y consejos ha sido el norte en mi camino, gracias por tu paciencia y amor madre mía. Gracias Dios por concederme la salud, por levantarme en el camino después de cada tropiezo.

Alyjanny Pierina

AGRADECIMIENTO

Nuestro profundo agradecimiento a nuestra casa de estudios Alma Mater "Universidad Nacional de Ucayali" y en ella a cada uno de sus docentes que ciclo tras ciclo pasaron por las aulas compartiendo con nosotros sus conocimientos.

Así mismo, al Dr. Tony Hilton Saavedra Murga, por brindarnos su orientación y apoyo en la ejecución y desarrollo del presente estudio.

ÍNDICE GENERAL

CAPÍTULO I. EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN 1

1.1. Descripción del problema 1

1.2. Formulación del problema 4

1.3. Objetivo General y objetivos específicos 5

1.4. Hipótesis y/o sistema de hipótesis 6

1.5. Variables 7

1.6. Justificación e importancia 10

1.7. Viabilidad 10

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO 11

2.1. Antecedentes 11

2.1.1. En el ámbito internacional ..... **¡Error! Marcador no definido.**

2.1.2. En el ámbito nacional ..... **¡Error! Marcador no definido.**

2.1.3. En el ámbito local ..... **¡Error! Marcador no definido.**

2.2. Bases teóricas 22

2.2.1. Variable 1: Educación financiera 22

2.2.2. Variable 2: nivel de endeudamiento 25

2.3. Definiciones conceptuales 28

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA 32

3.1. Tipo de investigación 32

3.2. Diseño y esquema de la investigación 32

3.3. Población y muestra 33

3.3.1. Población 33

3.3.2. Muestra 34

3.4. Definición operativa del Instrumentos de recolección de datos 35

3.5. Técnicas de recojo, procesamiento y presentación de datos 36
CAPÍTULO IV. RESULTADOS..... 38
4.1. Análisis descriptivos..... 38
4.1.1. Resultados socioeconómicos 38
4.1.2. Resultado general a nivel de la variable educación financiera .. 42
4.1.3. Resultado general a nivel variable nivel de endeudamiento..... 43
4.2. Prueba de normalidad..... 44
4.3. Contrastación de hipótesis..... 44
4.3.1. Contrastación de hipótesis general..... 45
4.3.2. Contrastación de hipótesis especificas 46
CAPÍTULO V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS 50
CONCLUSIONES 53
SUGERENCIAS..... 55
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS..... 56
ANEXOS..... 62
Anexo 1: Matriz de consistencia..... 62
Anexo 2: Instrumento..... 63
Anexo 3: escala de valores del coeficiente de correlación 65

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de la variable 1 8

Tabla 2. Operacionalización de la variable 2 9

Tabla 3 Escalas y niveles 35

Tabla 4 Escalas y niveles 36

Tabla 5. Ingreso promedio 38

Tabla 6. Nivel de formación académica 39

Tabla 7. Composición familiar 40

Tabla 8. Propiedad vehicular del encuestado 41

Tabla 9. Distribución de los niveles asignados a la educación financiera. 42

Tabla 10. Nivel variable nivel de endeudamiento 43

Tabla 11. Prueba de normalidad 44

Tabla 12. Prueba de correlación entre las variables 45

Tabla 13. Prueba de correlación entre variables. 46

Tabla 14. Prueba de correlación entre dimensión 1 y variable 2. 47

Tabla 15. Prueba de correlación entre dimensión 2 y variable 2. 48

Tabla 16. Prueba de correlación entre dimensión 4 y variable 2. 49

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Esquema del diseño de la investigación. 33

Figura 2: Diagrama de columnas del ingreso promedio de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha. 38

Figura 3: Diagrama de columnas del nivel de formación académica de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha..... 39

Figura 4: Diagrama de columnas de la composición familiar de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha. 40

Figura 5: Diagrama de columnas de la propiedad vehicular de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha. 41

Figura 6: Diagrama de columnas de los niveles de la variable educación financiera, según los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha. .. 42

Figura 7: Diagrama de columnas de los niveles de la variable “nivel de endeudamiento”, según los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha. 43

RESUMEN

La educación financiera y el nivel de endeudamiento, toma cada vez más realce en las políticas públicas de los estados y de las familias, los organismos internacionales han marcado la agenda mundial de inclusión financiera en los países subdesarrollados ya que la toma de decisiones financieras está estrictamente relacionada con el nivel de endeudamiento. En ese sentido, este estudio busca determinar la relación que existe entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha. En primer lugar, se realiza un análisis estadístico descriptivo, para identificar los niveles educación financiera y nivel de endeudamiento, a continuación, mediante la correlación Rho de Spearman se determina el grado de correlación y el significado bilateral de las variables y dimensiones. Los resultados, muestran la significancia bilateral de los datos siendo menor que el nivel propuesto ($p=0,012<0.05$), aceptando la hipótesis de la investigación y señalando que existe una relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, asimismo, del resultado Rho de Spearman ($r=-0,72$) se deduce la existencia de una correlación negativa alta conforme al baremo de la correlación.

Palabras claves: Educación financiera, endeudamiento, mototaxista.

ABSTRACT

Financial education and the level of indebtedness, takes more and more prominence in the public policies of the states and families, international organizations have set the global financial inclusion agenda in underdeveloped countries since financial decision-making is strictly related to the level of indebtedness. In this sense, this study seeks to determine the relationship between financial education and the level of indebtedness of motorcycle taxi workers in the Yarinacocha district. First, a descriptive statistical analysis is carried out to identify the levels of financial education and level of indebtedness, then, using Spearman's Rho correlation, the degree of correlation and the bilateral meaning of the variables and dimensions are determined. The results show the bilateral significance of the data being less than the proposed level ($p = 0.012 < 0.05$), accepting the research hypothesis and indicating that there is a significant relationship between financial education and the level of indebtedness in mototaxista workers. Similarly, from the Yarinacocha district, Spearman's Rho result ($r = -0.72$) shows the existence of a high negative correlation according to the correlation scale.

Keywords: Financial education, indebtedness, mototaxista.

INTRODUCCIÓN

El presente estudio aborda la relación de la educación financiera y el nivel de endeudamiento en los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

El interés de este estudio está motivado por dos razones, la primera por la inclusión financiera para el desarrollo económico de los estados, y segundo, por promover una cultura financiera que permita tomar decisiones acertadas a las familias.

Este estudio persigue determinar la relación que existe entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

En ese sentido, este estudio se estructura en cinco capítulos, así tenemos, en capítulo I, se desarrolla el problema de instigación. En el capítulo II, el marco teórico. En el capítulo III, la metodología de estudio. En el capítulo IV, se presenta los resultados estadísticos descriptivos e inferenciales. En el capítulo V, la discusión de los resultados; finalmente, las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I. EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Descripción del problema

Las decisiones que tomamos a diario están supeditadas a estímulos, éstas pueden ser emocionales o racionales, no obstante, en su gran mayoría están relacionadas con las finanzas personales.

Muchas de ellas simples y otras que exigen un análisis más profundo de la situación, a pesar de ello, ambos casos tienen algo en particular, y es que, la principal decisión que se elija será la causante de una situación financiera mejor o peor, que la del día anterior. (Silva y Vargas, 2019, p. 1)

Noruega, Dinamarca, Suecia, Israel y Canadá, son los países con mayor educación financiera (Forbes Staff, 2015), asimismo, la encuesta reveló que "sólo 35% de los hombres adultos a nivel mundial tienen conocimiento sobre la educación financiera, mientras que en el caso de las mujeres un 30%, lo cual refleja la poca formación en educación financiero en el orbe". [cita Encuesta Global de Educación Financiera de Standard and Poor's (S&P)] En consecuencia, "los países con mejor cultura financiera son aquellos que salen antes de las crisis económicas" (Gaspar, 2020).

Otros estudios revelan que "en los últimos 6 años, 42% de los millennials ha recurrido a casas de empeño como opción de financiamiento" (Sandoval Meza, 2021), cifra que se corrobora con la del Banco Mundial, donde se identificó que el 50% de la población mundial tiene al menos una cuenta bancaría, y el 51,3% en América Latina. (García et al., 2013).

En el mundo entero existen miles de personas que tienen problemas con el manejo de sus finanzas personales, la evidencia más clara suscitó en el año 2008 cuando los Lehman Brother, uno de los más grandes bancos en los Estado Unidos (EE. UU) se declaró en quiebra, hecho que fue precedido por el sobre endeudamiento de los consumidores (subprime) que generó una inestabilidad en el sistema financiero de los EE. UU. al incumplir con sus pagos “El mayor caso de bancarrota en la historia de EE.UU. expuso cuánto los mercados financieros habían dependido de los activos tóxicos, las llamadas hipotecas subprime, y sus derivados, durante el boom de los años anteriores” (Uchoa, 2018).

En América Latina la situación no es diferente y se torna muy preocupante, ya que todos los países de esta parte del mundo en la actualidad se han visto afectados económicamente.

El agente económico más vulnerado por esta crisis económica son las personas y las familias, que en su mayoría no son suficientemente capaces de hacerle frente con sus propios recursos, sino que hay un número notable de estos que esperan un subsidio o ayuda económica del estado.

Este es el resultado de un mal manejo de las finanzas personales, como consecuencia del bajo nivel de educación financiera, “en general, se refleja una ignorancia generalizada en la población con respecto a conceptos financieros básicos como inflación, tasa de interés, relación entre riesgo y rentabilidad y sobre el funcionamiento del mercado de capitales” (García et al., 2013).

El acceso a servicios financieros facilita la inversión en salud, educación y negocios, por tanto “la inclusión financiera se está convirtiendo en una prioridad para las autoridades, los órganos encargados de las reglamentaciones y los organismos de desarrollo a nivel mundial” (Grupo Banco Mundial, 2018).

Los productos financieros ayudan a las familias a manejar emergencias económicas que los pueden llevar a la pobreza. Globalmente miles de millones de personas, están ahorrando, prestando o haciendo pagos y manejando riesgos con servicios financieros muchas veces sin conocerlo.

La población Peruana en su mayoría tiene graves problemas con el manejo de sus finanzas y esto debido a la poca cultura e inclusión financiera, para el Banco de Desarrollo de América Latina (2013), sólo el 38,7% posee al menos una cuenta bancaria, 49,4% no la posee porque no conoce los requisitos, información que se corrobora con Gil (2018), donde sostiene que menos del 5% de la población conoce el concepto de tasa de interés, no obstante, el Banco Mundial asegura que el 39% de los peruanos ahorra, de alguna forma. No necesariamente en una entidad financiera.

Asimismo, se destaca que alrededor de la mitad de los entrevistados no tiene presupuesto familiar y no percibe estable su situación económica (…) al mismo tiempo, la mayoría de la población (68%) no puede cubrir sus gastos, lo que puede denotar una escasa planificación financiera y la posibilidad de que las personas estén viviendo por encima de sus capacidades económicas reales (Bando de Desarrollo de América Latina, Asociación Solidaridad Países Emergentes, & Consorcio de Organizaciones , 2015, p. 65)

Todo esto puede terminar en consecuencias de leves a graves, desde un sobre endeudamiento, una mala calificación en las centrales de riesgos, una mala calidad de vida a nivel familiar hasta un colapso y quiebre del sistema financiero peruano.

El mototaxismo es un tipo de actividad económica informal que desempeñan propietarios de motocicletas trimóviles, para ofrecer servicio de transporte

público de pasajeros. Esta actividad se genera por la incapacidad de generación de empleo sostenible. Las condiciones geográficas de la zona y espacios difíciles de transitar por otros medios, son los factores que ha permitido la adaptación del mototaxi en al sistema trasporte público.

Muchos jóvenes en el distrito de Yarinacoha, inician esta actividad apenas culminada la educación básica regular, otros como trabajos eventuales, o sustento económico para la continuidad de sus estudios superiores, pero más son los casos de aquellos que adoptaron de manera permanente con vehículos propio o de terceros.

En este sentido, se ha visto conveniente como control de estos pronósticos y en virtud al rol fundamental de investigadoras que nos corresponde asumir, planteamos el estudio titulado EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES MOTOTAXISTAS DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. Que será gravitante para lograr mejorar el manejo de las finanzas personales de los trabajadores mototaxistas.

1.2. Formulación del problema

Problema general

¿Qué relación existe entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021?

Problemas específicos

Problema específico 1

¿Qué relación existe entre conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021?

Problema específico 2

¿Qué relación existe entre comportamiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021?

Problema específico 3

¿Qué relación existe entre actitudes financieras y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021?

Problema específico 4

¿Qué relación existe entre conciencia financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021?

1.3. Objetivo General y objetivos específicos

Objetivo General

Determinar la relación que existe entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Objetivos específicos

Objetivo específico 1

Establecer la relación entre conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Objetivo específico 2

Demostrar la relación entre comportamiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Objetivo específico 3

Indicar la relación entre actitudes financieras y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Objetivo específico 4

Determinar la relación entre conciencia financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

1.4. Hipótesis y/o sistema de hipótesis

Hipótesis General

Existe relación significativa entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Hipótesis específicas

Hipótesis específica 1

Existe relación significativa entre conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Hipótesis específica 2

Existe relación significativa entre comportamiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Hipótesis específica 3

Existe relación significativa entre actitudes financieras y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Hipótesis específica 4

Existe relación significativa entre conciencia financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

1.5. Variables

Variable 1: Educación financiera

Variable 2: Nivel de endeudamiento

1.5.3. Operacionalización de la variable

Tabla 1. Matriz de la variable Educación financiera.

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA	NIVEL Y RANGO
Variable: Educación Financiera	Es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar" (como se citó en Raccanello y Herrera, 2014, p. 121).	La medición de la variable se realizó a través de las dimensiones: conocimiento financiero, comportamiento financiero, actitudes financieras y conciencia financiera.	Conciencia financiera	- Responsabilidad del gasto diario. - Elaboración del presupuesto. - Seguimiento del presupuesto en el uso del dinero. - Cooperación financiera. - Capacidad de ahorro.	1 al 5	Siempre = 5 Casi siempre= 4 Algunas Veces = 3 Casi nunca= 2 Nunca = 1	No óptimo (21 – 42) Regular (43 – 64) Muy regular (65 - 86) Óptimo (87 - 105)
			Actitudes financieras	- Conocimiento de productos financieros. - Tenencia de productos financieros. - Elección reciente de productos financieros. - Asesoría en la elección de los productos.	6 al 9		
			Comportamiento financiero	- Cuidado del dinero. - Dificultades para cubrir gastos. - Estrategias de cobertura. - Cobertura frente a la pérdida de la principal fuente de ingresos.	10 al 13		
			Conocimiento financiero	- Cuenta bancaria - Conocimiento sobre el dinero e inflación. - Cálculo de tasas de interés. - Riesgo financiero. - Conocimiento de normas legales. - Utilización de tecnologías en el manejo del dinero.	14 al 21		

Fuente: adaptado de Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos: Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú (2014).

Tabla 2. Matriz de la variable nivel de endeudamiento.

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA	NIVEL Y RANGO
Variable: Nivel de endeudamiento	Es el nivel de obligación moral contraída con alguien, es decir alguien tiene que pagar, satisfacer o reintegrar a otra persona algo, por lo común dinero.	La medición de la variable se realizó a través de las dimensiones: ratio de endeudamiento (personal), capacidad de endeudamiento (social) y nivel socioeconómico (económico)	Ratio de endeudamiento (personal)	- Tarjetas de crédito. - Otras deudas.	1 al 4	Siempre = 5 Casi siempre= 4 Algunas Veces = 3 Casi nunca= 2 Nunca = 1	Sin deuda (11 – 22) Moderado (23 – 34) Endeudado (35 - 46) Sobreendeudado (47 - 55)
			Capacidad de endeudamiento (social)	- Empleo. - Ingresos netos por la actividad económica. - Otros ingresos. - Avales o garantías.	5 al 8		
			Nivel socioeconómico (económico)	- Ingresos promedio. - Nivel educativo. - Composición familiar.	9 al 11		

Fuente: Pedrera (2021)

1.6. Justificación e importancia

En lo teórico, este estudio se justifica, porque profundiza en el análisis de las variables educación financiera y nivel endeudamiento, se propone explicaciones e interpretaciones nuevas, las que de una u otra manera enriquecen y amplían el modelo teórico.

En lo metodológico, esta investigación da realce por la propuesta del diseño y estructuración de dos instrumentos de investigación que permitieron medir las variables educación financiera y nivel endeudamiento, la técnica de análisis que se aplicó en la presentación de resultados y la prueba de hipótesis, que servirán a futuras investigaciones en relación a las variables de estudio.

En lo social, este estudio se justifica, porque aporta a todos los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha de la región Ucayali y a nivel nacional, conocimiento meritorio sobre cómo se relaciona la educación financiera y nivel endeudamiento, para que de esta manera se pueda tener una postura constructiva y generen una cultura financiera.

1.7. Viabilidad

El presente estudio fue viable en cuanto a su elaboración y factible en cuanto a su ejecución, porque se dispuso de colaboradores, como los investigadores y el asesor de investigación, y de sus recursos económicos propiamente financiados.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

Yambay (2020) en su tesis *Educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba periodo 2019*, de la Universidad Nacional de Chimborazo, concluyó: “La inclusión financiera junto con la educación financiera son importantes herramientas para promover la igualdad social y el crecimiento económico mediante una correcta estabilidad financiera, el objetivo de esta investigación es determinar los principales factores que se dan en la educación financiera y como afectan al nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba periodo 2019. Mediante la realización de encuestas y de una regresión logística multinomial, se comprueba empíricamente que, si existe una relación entre las variables, y que hay una alta probabilidad de que las personas se encuentren en un endeudamiento excesivo. Asimismo, al realizar la encuesta aplicada en la ciudad de Riobamba a personas entre las edades de 21 a 70 años, y en base a las 383 encuestas, considerando datos generales, nivel de educación financiera y nivel de endeudamiento, se ha podido concluir que el nivel de endeudamiento aumenta en relación con un bajo nivel de educación financiera, obteniendo así un 85.12% de nivel de endeudamiento excesivo, relacionando este resultado con el nivel de deuda total sobre ingresos totales, por lo que al tener un bajo nivel de educación financiera hay un mayor riesgo de un endeudamiento excesivo. (pp. 14-43)”.

Cornejo et al. (2017) en su investigación *Endeudamiento y Educación Financiera del adulto joven en Chile*, de la Universidad del Bio Bío, concluyó: “La capacidad de gestión de las finanzas personales se ha vuelto cada vez más importante para evaluar alternativas de ahorro y de crédito. No obstante, diferentes estudios han

mostrado que los jóvenes no han recibido una buena educación en temas financieros. Este estudio determinó los niveles de endeudamiento y de educación financiera de la población de adultos jóvenes de la ciudad de Chillán, ubicada en la Región de Ñuble. Se realizó un muestreo probabilístico con selección aleatoria, y se aplicó un cuestionario de 46 preguntas a una muestra de 99 individuos, con edades entre 18 y 39 años. El 54.5% de los encuestados declaró tener deudas con bancos o casas comerciales. El endeudamiento promedio entre quienes percibían ingresos, tenían deudas y conocían su monto, fue 12 veces el ingreso mensual. Por otra parte, el 51.5% registró un bajo conocimiento financiero, y el 69.7% mostró una educación financiera de nivel medio. No obstante, no se rechazó la hipótesis nula de que la mayoría de adultos jóvenes no estaba endeudada con bancos y/o casas comerciales. La proporción de adultos jóvenes endeudados (54.5%) fue mayor que la proporción de jóvenes endeudados (31.2%) que se estimó para la Región del Bio Bío en 2012 (INJUV, 2012). La mayor proporción de endeudados podría explicarse porque el grupo de adultos jóvenes abarcó un rango etario más amplio, entre 18 y 39 años -en relación con el grupo de jóvenes (entre 15 y 29 años) que pudo tener un acceso limitado al crédito, debido a la falta de ingresos propios, lo que a su vez limitó su nivel de endeudamiento. (pp. 34-43)".

Rodríguez (2019) en su tesis *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018*, de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, concluyó:

"En este estudio se analiza la Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018. La presente investigación tiene un enfoque cualitativo con

algunos elementos cuantitativos, se clasifica su profundidad como analítica, ya que analiza la relación de educación financiera versus endeudamiento de los hogares según el corte de estudio es transversal, se realizan diseños transversales descriptivos donde se plantea como objetivo indagar la incidencia y los valores en que se manifiestan las variables. Este estudio es no experimental, por lo tanto, no se manipulan las variables y los datos se tomaron, así como están. Se trabajó con una muestra de 65 habitantes del barrio Elías Moncada, 4 Especialistas, para la recolección de la información se utilizaron los instrumentos como: encuestas, entrevistas y un grupo focal. Se concluyó que la educación financiera tiene incidencia en el nivel de endeudamiento de los hogares, ya que por medio de la educación financiera se adquieren conocimientos necesarios que ayuda a mejorar la comprensión de productos financieros, conceptos y riesgos, así como, a desarrollar las habilidades y confianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros y la toma de decisiones, que influyen positivamente en mejorar las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de las personas que la practican. (p. 8)".

Arbeláez (2018) en su tesis *Nivel de educación financiera de los habitantes del municipio de Rionegro en relación al endeudamiento, ahorro e inversión y tasas de interés,* de la Universidad Católica de Oriente, concluyó: "El diseño metodológico utilizado fue descriptivo, el objetivo principal fue Conocer el nivel de educación financiera en la población del municipio de Rionegro, a través de un estudio comparativo entre las actitudes de endeudamiento, ahorro e inversión y tasas de interés, con el fin de que se elaboren estrategias de formación que contribuyan a mejorar sus finanzas personales. La muestra poblacional se compone de los habitantes del municipio de Rionegro, mayores de 18 años,

hombres y mujeres, sin importar estado civil, ni estrato socio económico; que puedan obtener ingresos económicos. Las conclusiones fueron: El 52% de la población encuestada lleva registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros, mientras que el 29% no lleva ningún registro. Además, manejan sus finanzas por medio de pagos en efectivo, mostrando así, el poco conocimiento que tienen o el temor a facilitar sus pagos por medios electrónicos, El 55% de la población encuestada tiene créditos, de los cuales el 30% son de libre inversión. Uno de los créditos con tasas más altas. Sumado además que el 41% de ellos tiene entre 1 y más de dos tarjetas de crédito, desconociendo la tasa de usura. Adicionalmente el 24% de la población ha recurrido a préstamos con (Gota - Gota) aproximadamente entre 1 y 2 veces. Ya que por sus ingresos y capacidad de endeudamiento no han podido acceder a un crédito en el sector formal. (pp. 14-23)".

Carvajal et al. (2016) en su investigación *Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío*, de la Universidad del Quindío, concluyó: "El presente trabajo, tiene como propósito analizar el nivel de educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío de las modalidades presencial y distancia. Entre los resultados se puede evidenciar que la mayoría de los estudiantes no están realizando una planeación financiera debido al desconocimiento de las finanzas y la falta de información, llevándolos al endeudamiento excesivo y la falta de ahorro para el futuro. (p. 99)".

Meneses (2019) en su investigación *Educación financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018*, concluyó: "El presente artículo se sustenta en un estudio efectuado con el

objetivo de determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica en el año 2018, para lo cual se llevó a cabo un estudio cuantitativo, de corte transversal con diseño descriptivo correlacional. La población de estudio estuvo conformada por todos los trabajadores de la entidad (n=50) a quienes se les aplicó una encuesta para el recojo de datos, constituida por 20 reactivos. Los resultados con respecto a la Educación Financiera refieren que los encuestados casi siempre toman en cuenta los riesgos del crédito financiero tomando medidas de prevención; asimismo, en cuanto al nivel de endeudamiento, la población de estudio ha referido que planifica sus créditos financieros, aunque sus ingresos mensuales no le alcanzan para ahorrar, pero sí para pagar sus deudas. Finalmente, el coeficiente de correlación de Spearman alcanza un valor altamente significativo para declarar la relación estadística entre las variables educación financiera y nivel de endeudamiento (r = .909). Se concluye que la educación financiera determina tácitamente los riesgos financieros de los colaboradores de la entidad. Se recomienda a la entidad priorizar el desarrollo de talleres en torno a la educación financiera, ya que actualmente muchos de los colaboradores no miden las consecuencias del riesgo financiero cuando realizan algún préstamo o emplean tarjetas de créditos”:

Chempén et al. (2020) en su tesis *Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019,* de la Pontificia Universidad Católica del Perú, concluyó: “La financiación es importante para el desarrollo y crecimiento de micro y pequeñas empresas (en adelante MYPES). En ese sentido, se ha detectado una necesidad de programas de educación financiera que estén dirigidos a los dueños de las MYPES, para que así cuenten

con un nivel de conocimiento que les permitan afrontar situaciones relacionadas al financiamiento y endeudamiento (Confederación Española de la Pequeña y Mediana Empresa [CEPYME], 2019). Por este motivo, la presente investigación tiene como objetivo principal identificar la percepción del participante MYPE sobre su endeudamiento, a partir de la educación financiera recibida en el Programa Elévate Global, en Lima Sur, en el año 2019. Para el desarrollo de este estudio se utilizó una metodología basada en un enfoque mixto con un alcance descriptivo y correlacional que tiene como sujeto de estudio a los empresarios MYPE que participaron en el programa de educación financiera brindado por Elévate Global durante el año 2019 en Lima Sur. Así mismo, la presente investigación se desarrolló en cinco fases: En cuanto a la primera, se llevó a cabo una aproximación al contexto de las MYPES con el fin de identificar características de este sector y un primer acercamiento al sujeto de estudio. De este modo, se definieron el problema, preguntas y objetivos de investigación. En cuanto a la segunda fase, consistió en una revisión profunda de fuentes, para definir las herramientas y técnicas de recolección de información, que, en este caso, fueron encuestas y entrevistas a los dueños de MYPES y entrevistas semi-estructuradas a expertos y miembros del programa Elévate. En la tercera parte, se procedió a realizar la extracción de información recolectada en las encuestas a los empresarios y la validación y discusión de estas con entrevistas a expertos. Para tratar las entrevistas, se utilizó la herramienta WebQDA, en la cual se analizó la información obtenida y para las encuestas, se utilizaron los programas SPSS Statistics y Amos, en los cuales se ingresaron todos los datos obtenidos para luego ser tratados. En la cuarta etapa, se comentan los resultados obtenidos y se proponen recomendaciones en base a estos. Luego de este

análisis se obtuvo como resultado principal que el sujeto de estudio tuvo la percepción de que la educación financiera obtenida generó un impacto positivo en el uso de herramientas que le permitieron tener mayor claridad con respecto a su endeudamiento, debido a lo aprendido en dicho programa. Así mismo, de acuerdo a la opinión de expertos, se recomendó que este programa deba ser llevado a cabo con mayor frecuencia, para así generar un mayor impacto en la forma de gestión que tienen las MYPE. (p. 15)".

Castillo (2019) en su tesis *La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019*, concluyo: "La presente tesis busca determinar la relación existente entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito de los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019. Para esto, se diseñó una encuesta para medir de manera tangible la correlación entre dichas variables de estudio. Para el desarrollo de la tesis se trabajó con las variables: educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito. Este estudio es de enfoque cuantitativo, carácter transversal, diseño no experimental, tipo aplicada y nivel correlacional. Se conformó por 3812 estudiantes, la muestra se compuso por 350 estudiantes, quienes fueron seleccionados por medio de un muestreo no probabilístico voluntario. A dichos estudiantes se les aplicó una encuesta, cuyo cuestionario estuvo constituido por 20 preguntas cerradas aplicando la escala de Likert, fue validado por tres expertos del área de la administración. Además, se contrastó la fiabilidad del instrumento mediante la prueba del Alfa de Cronbach, donde se obtuvo un 0.829, afirmando que el instrumento tiene una buena fiabilidad. Los datos recolectados fueron analizados en el programa IBM SPSS Statistics 25.0, aquí se halló que

existe correlación entre las variables educación financiera e índice de endeudamiento en tarjetas de crédito con una significancia de 0,000 > 0,05. Por lo tanto, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis de investigación, de esta manera, se logra afirmar que sí existe relación entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito. (p. 9)":

Pedrera (2021) en su tesis Educación Financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020, concluyó: "Este estudio investigativo, tuvo un análisis no experimental, con enfoque cuantitativo de tipo transversal, su objetivo general fue: "Determinar si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020", el mismo que no se cumple, al no existir correlación. Se trabajó con una muestra de 273 socios con deuda, superior a USD 100,00 dólares al 31 de diciembre del 2019, se aplicó dos cuestionarios, y se obtuvo una valoración excelente al medir su confiabilidad, mediante el software Jamovi, estando el nivel de endeudamiento en el intervalo de 0,921 y la educación financiera en 0,963 siendo más consistentes al aproximarse a 1, este cálculo se obtuvo con la prueba estadística del Coeficiente de Omega McDonald's ω. Se concluye que, "La educación financiera no tiene una relación afirmativa en el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020", con una probabilidad p-valor= 0,823 mayor a 0,05 de nivel de significancia, la hipótesis nula no se rechaza, obteniendo un Coeficiente Spearman's de rho= -0,014, (sin correlación). (p. 7)".

Castañeda y Mamani (2020) en su tesis *La educación financiera y su influencia en el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorros y Créditos Cusco S.A. - agencia Santa Rosa, periodo 2020,* de la Universidad Privada de Tacna, concluyó: “La presente investigación se ha desarrollado con el fin de determinar como la educación financiera influye en el endeudamiento de los clientes de la caja municipal de ahorros y créditos cusco s.a. - agencia santa rosa, periodo 2020, teniendo como muestra de estudio a 357 clientes. Por lo tanto, al concluir la investigación se demuestra que efectivamente a través del proceso de la investigación se arriba a la hipótesis principal la misma que demuestra la existencia de evidencias estadísticas a un nivel de confianza del 95%, nivel de significancia del 5% para afirmar que P- valor es menor al nivel de significancia 5%, se concluyó el rechazo de la hipótesis nula (Ho). Por tanto, se logra demostrar que: la educación financiera influye en el endeudamiento de los clientes de la caja municipal de ahorros y créditos cusco s.a. - agencia santa rosa, periodo 2020. La investigación fue de tipo básica debido a que está orientada a descubrir cómo influye las variables de estudio y recoger información de la realidad, así mismo la metodología del estudio tuvo un diseño no experimental, para tal efecto la investigación fue transversal. Para la selección de dato se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario y una escala de Likert elaborada. La confiabilidad para los instrumentos alcanzó un nivel alto de confiabilidad respectivamente dentro de la escala de Alfa de Cronbach, dónde la variable educación financiera dio como resultado 0.954 y la variable endeudamiento obtuvo 0.917. La investigación concluyó con un nivel de significancia 0.000 lo cual es menor a 0.05 por lo tanto se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alterna (H1), la cual es: La educación financiera

influye en el endeudamiento de los clientes de la caja municipal de ahorros y créditos cusco s.a. - agencia santa rosa, periodo 2020".

En el ámbito local solo se cuenta con investigaciones relacionadas a la variable nivel de endeudamiento, siendo:

Ríos et al. (2020) en su tesis La cultura financiera y su incidencia en el nivel de endeudamiento por créditos individuales en clientes de la empresa compartamos financiera Pucallpa, 2020, de la Universidad Nacional de Ucayali, concluyó: "El presente estudio de investigación es de característica descriptiva y correlacional debido a que no se buscó manipular ninguna de las variables, si no verificar la relación entre ambas, referir en métodos metodológicos consiste en indicar todas las características del fenómeno que se estudia, busca determinar la relación que existe entre la Cultura Financiera y el Nivel de Endeudamiento por Créditos Individuales en Clientes de la Empresa Compartamos Financiera Pucallpa, para los resultados y determinación de la hipótesis planteada se ha obtenido a través de la aplicación de un instrumento a 120 Clientes de la Empresa Compartamos Financiera Pucallpa. Posteriormente se ha procesado los datos mediante el programa Excel y el programa estadístico SPSS versión 24. Se elaboraron las tablas y figuras correspondientes a cada variable de estudio. Asimismo, se construyeron tablas de frecuencias y gráficos estadísticos, para verificar la prueba de hipótesis, se utilizó Rho de Spearman. Obteniendo el siguiente resultado del estudio: Según la tabla 7, se puede apreciar el valor "p" asociado de 0.034 y es menor a 0.05, entonces según el coeficiente Rho de Spearman la incidencia de la Cultura Financiera con el Nivel de Endeudamiento por créditos individuales en clientes de la empresa Compartamos Financiera Pucallpa, 2020, es significativa. (p.17)".

Rengifo y Ampuero (2018) en su tesis La oferta crediticia de las instituciones financieras y el sobreendeudamiento de las micro y pequeñas empresas en la zona del mercado municipal de Yarinacocha en el departamento de Ucayali 2010 – 2016, de la Universidad Nacional de Ucayali, concluyó: “Ante la ampliación creciente de los servicios de microfinanzas de las cajas municipales de ahorro y crédito y a las bajas tasas que ofrecen los bancos, se ha observado el sobreendeudamiento de algunos microprestatarios, que tienen más de una deuda pendiente, y que no toman las decisiones acertadas en cuestión financiera, junto con la falta de estrategias, que las puede llevar a la quiebra, pues no cuentan con un conocimiento mínimo de la función administrativa financiera. En este contexto, el propósito de este estudio fue el análisis de la influencia de la oferta crediticia de las instituciones financieras en la gestión empresarial, la gestión crediticia y el sobreendeudamiento de las micro y pequeñas empresas en la zona del mercado municipal del distrito de Yarinacocha. En la investigación se aplicó el método deductivo con la utilización de una prueba correlacional, además de un análisis descriptivo y técnicas de estadística. Se ha utilizado una muestra de 184 pequeños y micro empresarios sobre una población que fue de 353, mediante una encuesta de entrevistas directas, determinando lo siguiente: Los micro y pequeños empresarios del mercado municipal de Yarinacocha se encuentran en gran porcentaje dentro del nivel socioeconómico medio. La gran mayoría de ellos ha percibido algún tipo de financiamiento crediticio. Entre los cuales el tipo de crédito mayor colocado fue el de consumo. Se ha demostrado que la oferta crediticia realizada por las instituciones financieras no ha estado sobredimensionada frente a la demanda en la zona. Las micro y pequeñas empresas trabajan con ventas al contado, por

lo cual más de la mitad de ellos tienen saldos excesivos de caja que permiten cubrir dos meses más de operaciones. (p. 10)".

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Variable 1: Educación financiera

Definición de educación financiera.

A nivel mundial, la educación financiera es considerada como un factor preeminente para reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero (Connolly y Hajaj, como se citó en García et al., 2013); esta excusión social esta reflejado en que alrededor del 50% de la población mundial tiene acceso al sistema financiero, la otra parte, es la preocupación de los responsables del desarrollo de políticas públicas; esta pandemia (COVID -19) ha sacado a flote esta realidad, ya que la mayoría de gobiernos optaron por implementar políticas de asistencia social durante el confinamiento, pero estas no cumplieron su finalidad porque dentro de ese 50% que no están incluidos en el sistema financiero, son los más vulnerables. "La educación financiera se ha convertido, entonces, en una prioridad para las instituciones públicas a nivel mundial, así como para las organizaciones internacionales, las instituciones multilaterales y foros internacionales como la OCDE, el Banco Mundial, el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC, por sus siglas en inglés) y la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (Asean, por sus siglas en inglés). (García et al., 2013, p. 15)"

Diversos estudios coinciden con la definición institucionalizada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2005) donde se sostiene que la educación financiera: "es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos

financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar" (como se citó en Raccanello y Herrera, 2014, p. 121).

La eduación financiera, no es tan compleja, como proceso, parte de conceptos simples como cuenta bancaria, tasa de interes, trajetas de crédito, etc. En consecuecia tiene la capacidad de empoderar a las personas que la dominen, ya que les permite gestionar sus finanzas personales, a su vez toma un rol funamental tanto para los países desarrollados como para aquellos en vías de desarrollo. En consecuencia, la educación financiera y la gestión de las finanzas personales favorecen a reducir los niveles de endeudamiento que un individuo pueda adquirir, guiándoles a tomar decisiones asertivas.

Asimismo, "permite establecer y desarrollar una cultura financiera entendiendo esta como (Cruz et al., 2016): el conjunto conocimientos y prácticas hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida" (Amezcua como se citó en Cruz et al., 2016, p. 742).

Dimensiones de educación financiera.

Según Atkinson y Messy (2012) de la Red Internacional de Educación Financiera (INFE) de la OCDE, "la educación financiera de las personas puede centrarse en medir sus niveles de conocimiento financiero, el comportamiento financiero mostrado y las actitudes de las personas respecto a sus planes financieros de estos a largo plazo" (como se citó en Chempén, 2020, p. 26).

Dimensión 1: Conocimiento financiero

Según Cordero y Pedraja (2016) "las personas deben conocer aspectos básicos sobre finanzas personales o datos que aporten a mejorar sus decisiones

económicas, e incluso resalta que a nivel mundial su desconociendo se considera con una crisis" (como se citó en Pedrera, 2021, p. 9).

Asimismo, "una persona con literatura financiera tendrá el conocimiento básico de algunos conceptos financieros clave" (OECD, 2019).

Los indicadores para la medición de esta dimensión son: conocimiento sobre el dinero e inflación, cálculo de tasas de interés, riesgo e inflación, conocimiento de derechos, y utilización de tecnologías en el manejo del dinero.

Dimensión 2: Comportamiento financiero

Para Hernández et al. (2019) determinan como el manejo del dinero, si las personas son eficientes, ordenan sus egresos y que hacen con su efectivo en especial las personas que una vez que cumplen con ciertas aportaciones en las Entidades competentes de cada País, al llegarse a jubilar; enfocándose en su compromiso y tolerancia al riesgo de sus finanzas (pp. 105-413).

Por otra parte, para OECD (2019): "Este punto busca entender la forma en la que se comporta una persona dado que esto tendrá un impacto significativo en su bienestar financiero. Dentro este comportamiento se reconoce la importancia de averiguar sobre situaciones tales como: pensar antes de hacer compras, pedir prestado, pagar facturas a tiempo, hacer presupuestos, entre otros tipos de comportamientos. (como se citó en Chempén et al., 2020, p. 27)"

Los indicadores para la medición de esta dimensión son: cuidado del dinero, dificultades para cubrir gastos, estrategias de cobertura, cobertura frente a la pérdida de a principal fuente de ingresos, y modalidades de ahorro.

Dimensión 3: Actitudes financieras

Respecto a esta dimensión, para la OECD (2019): "Las actitudes y preferencias son relevantes como un elemento de la educación financiera en tanto que esta

puede influenciar en el comportamiento financiero. De esta forma, por ejemplo, una persona que tenga una actitud negativa respeto a ahorrar para el futuro tendrá menor inclinación para realizar tal comportamiento. (como se citó en Chempén et al., 2020, p. 27)".

Los indicadores para la medición de esta dimensión son: conocimiento de productos financieros, tenencia de productos financieros, elección reciente de productos financieros y asesoría en la elección de los productos.

Dimensión 4: Conciencia financiera

Existen escasas definiciones al igual que diversas sobre conciencia financiera, no obstante, se pude definir como el "nivel de entendimiento que una persona tiene sobre la realidad de su propia situación económica actual, incluyendo sus puntos fuertes, débiles y los riesgos; así como la capacidad para definir metas y planes concretos para alcanzarlas" (IngresoPasivo, 2021).

Asimismo, "es importante aprender y desarrollar habilidades que permitan generar, o en su caso, fortalecer el hábito del ahorro" (Ramos, 2016). Los indicadores para la medición de esta dimensión son: responsabilidad del gasto diario, elaboración del presupuesto, seguimiento del presupuesto en el uso del dinero, los ingresos familiares, capacidad de ahorro.

2.2.2. Variable 2: nivel de endeudamiento

Definición de nivel de endeudamiento.

El nivel de endeudamiento tiene diversos enfoques, muchos estudios orientan la definición de acuerdo al objeto de estudio y análisis. No obstante, convergen en que el nivel de endeudamiento esta correlacionado con la cultura, siendo un factor preeminente. Asimismo, "la cultura es un importante predictor del vencimiento de la deuda de los hogares, poniendo de relieve la importancia de

la cultura en las decisiones financieras que adoptan los individuos” (Breuer et al., como se citó en Yambay, 2020, p. 10).

Por otra parte, la Real Academia Española (RAE, 2020) define a la deuda como una obligación moral contraída con alguien, es decir alguien tiene que pagar, satisfacer o reintegrar a otra persona algo, por lo común dinero. El deudor hace uso de ese dinero para adquirir bienes y/o servicios, que puedan “satisface varias necesidades, y si es elevado causa un daño más que un beneficio; es de gran utilidad para generar algún ingreso, al ser frente algún pago” (Libre de deudas como se citó en Pedrera, 2021, p. 10).

Pero “un exceso de optimismose asocia con un nivel de endeudamiento que no considera la posibilidad de perder el empleo o enfermarse y, por ende, con una mayor vulnerabilidad financiera” (City como se citó en Raccanello y Herrera, 2014, p. 126)

Otros estudios afirman que la deuda se puede dividir en dos grupos, los que presentan una relación positiva con el endeudamiento y los que presentan una relación negativa. No obstante, de acuerdo con Yambay (2020): “El endeudamiento no solo trae consigo problemas negativos sino tiene efectos positivos, ya que mediante un endeudamiento controlado por el individuo se pueden obtener diferentes bienes para satisfacer diversas necesidades, pero a pesar de los efectos positivos que puede tener el endeudamiento, este tiene efectos perjudiciales. (p.10)”

El edeudamiento puede ser generado por: tarjetas de crédito, la edad, la falta de conocimiento financiero y la baja capacidad de postergar la gratificación; asimismo, otro factor son las diferencias de género, indicando que los hombres presentarían actitudes más favorables hacia la deuda (Yambay Ordoñez , 2020).

De acuerdo con Dynan y Kohn (2007) el endeudamiento se pueden dar por externalidades como: “El aumento en la preferencia del consumo presente que disminuye la incertidumbre u oposición al riesgo incrementando los niveles de deuda; los cambios constantes en las tasas de interés; la subida en los precios de los bienes raíces por medio del efecto riqueza provoca un aumento en la deuda; la falta de educación financiera también es otro factor que contribuye al endeudamiento en los hogares puesto que influye en la conducta de las personas en la toma de decisiones en ámbitos financieros. (p. 11)”

Dimensiones de nivel de endeudamiento.

Hadad & Lara (2020) sostienen que entorno personal, social y económico, son las dimensiones para medir la variable nivel de endeudamiento.

Dimensión 1: Ratio de endeudamiento

Las entidades financieras para evaluar ratio de endeudamiento de un individuo, recurren a relacionar cantidad de deuda versus ingresos netos. Es decir, indica la proporción de financiación ajena; asimismo recomiendan no comprometer más del 40% del ingreso.

De acuerdo a la naturaleza del estudio, la dimensión ratio de endeudamiento lo llamaremos como dimensión “personal”, ya que mediremos la percepción a través de los indicadores, tarjetas de crédito, deudas informales (otras deudas).

Dimensión 2: Capacidad de endeudamiento

La capacidad de endeudamiento “es la cantidad de deuda máxima que puede asumir un individuo o empresa sin llegar a tener problemas de solvencia. Se suele establecer como un porcentaje sobre los ingresos” (Sánchez, 2017).

- Los factores que determinan esta capacidad, según Sánchez (2017) son:

- Solvencia económica o capacidad para generar ingresos tanto en el presente como en el futuro, de cara a la devolución del principal del préstamo más intereses.
- Patrimonio y rentas actuales de los que dispone el prestatario.
- Avales o garantías por parte de terceros, así como la existencia de otros medios de pago alternativos.

Dimensión 3: Nivel socioeconómico

El nivel socioeconómico, según Vera y Vera (2013): “Es una medida total que combina la parte económica y sociológica de la preparación laboral de una persona y de la posición económica y social individual o familiar en relación a otras personas. Además, es un indicador importante en todo estudio demográfico. (p. 41)”

Asimismo, la medición de esta dimensión incluye tres aspectos básicos: los ingresos económicos, nivel educativo y ocupación de los padres.

2.3. Definiciones conceptuales

Ahorro

El ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Incluso, puede dejarse como herencia. (Vázquez Burguillo, 2016)

Ahorro privado

El ahorro privado es la diferencia entre rentas y consumos de un individuo, o colectividad, perteneciente al ámbito privado de la economía. Estos suelen ser, generalmente, familias o empresas. (Sánchez Galán, Economipedia, 2016)

Bancarización

La bancarización es el grado y nivel de utilización que una población dentro de una economía hace de productos y servicios bancarios. (Jorge Pedrosa, 2016)

Consumo

Consumo es la acción de utilizar y/o gastar un producto, un bien o un servicio para atender necesidades humanas tanto primarias como secundarias. En economía, se considera el consumo como la fase final del proceso productivo, cuando el bien obtenido es capaz de servir de utilidad al consumidor. (Montes de Oca, 2015)

Deuda

La deuda es una obligación que tiene una persona física o jurídica para cumplir sus compromisos de pago, fruto del ejercicio de su actividad económica. (Vázquez Burguillo, Deuda, 2015)

Dinero

El dinero es todo aquel activo o bien que generalmente se acepta como medio de cobro y pago para realizar transacciones. (Sevilla Arias & Jorge Pedrosa, 2016)

Egresos

El egreso significa una reducción en el patrimonio de una persona natural o jurídica. (Westreicher, 2020)

Endeudamiento

Conjunto de obligaciones de pago contraídas por una nación, empresa o persona. (Real Académia Española, 2020)

Finanzas personales

Las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia. (Nicole Roldán, 2017)

Ingresos

El egreso significa un aumento en el patrimonio de una persona natural o jurídica. (Westreicher, 2020)

Inversión

Una inversión es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo. (Francisco López, 2018)

Préstamo

Un préstamo es una operación financiera por la cual una persona (prestamista) otorga mediante un contrato o acuerdo entre las partes, un activo (normalmente una cantidad de dinero) a otra persona (prestatario), a cambio de la obtención de un interés (precio del dinero). (Jorge Pedrosa, Préstamo, 2016)

Sistema financiero

El sistema financiero es el conjunto de instituciones (entidades financieras y gubernamentales), medios (activos financieros) y mercados que hacen posible que el ahorro (dinero ocioso) de unos agentes económicos vaya a parar a manos de los demandantes de crédito. (Kiziryan, 2015)

Tasa de interés nominal

La tasa de interés nominal (TIN) es el coste de oportunidad por no disponer del dinero. Bien sea para el cliente por su depósito bancario (rentabilidad); o para el banco por un préstamo (interés). Este coste de oportunidad se estipula en base a un porcentaje que, en función del plazo y del capital, reportará un beneficio

sobre la cantidad inicial con capitalización simple. No incluye los gastos financieros ni las comisiones. (Jorge Pedrosa, 2016).

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de investigación

En concordancia con Ñaupas et al. (2018) el enfoque cuantitativo “se caracteriza por utilizar métodos y técnicas cuantitativas y por ende tiene que ver con la medición, el uso de magnitudes, la observación y medición de las unidades de análisis, el muestreo, el tratamiento estadístico” (p. 140).

Asimismo, de acuerdo con Hernández et al., (2014) es de tipo correlacional porque tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre las variables educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2020.

En consecuencia, el presente estudio es de enfoque cuantitativo y por su alcance es de tipo correlacional.

El proceso metodológico del presente estudio, fue recolectar los datos a través de dos instrumentos, uno para medir educación financiera y otro para nivel de endeudamiento, el análisis de estos datos se realizó en dos etapas, la primera consiste en la presentación de los resultados para lo cual se usó tablas y gráficos estadísticos, y la segunda consiste en la comprobación de hipótesis lo que se corroboró mediante la estadística inferencial.

3.2. Diseño y esquema de la investigación

Para el presente estudio corresponde un diseño no experimental de tipo transversal - correlacional, de acuerdo con Hernández et al. (2014) quienes precisan que: “recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único [cita: Liu, 2008 y Tucker, 2004]. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado” (p. 154).

Asimismo, Ñaupas et al. (2018) sostiene que este diseño “se utilizan cuando se quiere establecer el grado de correlación o de asociación entre una variable (X) y otra variable (Z) que no sean dependiente una de la otra” (p. 368).

En consecuencia, el esquema de este diseño transeccional con su variante correlacional-causales es:

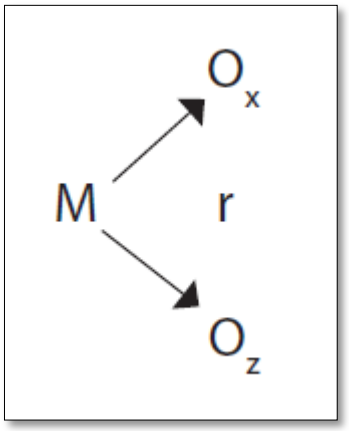


Figura 1. Esquema del diseño de la investigación.

Donde:

M, muestra: 384 trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

$\boldsymbol{O_X}$**,** medición de la variable 1 Educación financiera.

r, es el coeficiente de correlación entre las variables 1 y 2

$\boldsymbol{O_Z}$**,** medición de la variable 2 nivel de endeudamiento.

3.3. Población y muestra

Población

Existe deficiente evidencia o estudios orientados a nuestro objeto de análisis, en este caso los trabajadores mototaxistas, según Pinedo (2017) sostiene al año 2015 existe 18 234 mototaxis en el distrito de Yarinacocha, información que también se puede obtener de la Superintendencia Nacional de los Registros

Públicos; no obstante, esta estadística sólo hace referencia al vehículo registrado y no al trabajador mototaxista. Asimismo, estos no cuentan con un padrón o registro, debido a la actividad económica informal.

En consecuencia, nuestra población son los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha y en términos de cantidades el tamaño es desconocido.

Muestra

El muestreo fue probabilístico y para establecer el tamaño óptimo de la muestra, y de acuerdo con Arias (2012), se utilizó la fórmula del muestreo aleatorio simple, que se describe a continuación:

$$n = \frac{Z_{1-\alpha}{}^{2} * p * q}{d^{2}}$$

Donde:

Nombre	Nomenclatura	Valor
Error Alfa	α	0.05
Nivel de Confianza	1-α	0.95
Z de (1-α)	Z (1-α)	**1.96**
Porcentaje de aceptación	p	**0.50**
Porcentaje de no aceptación	q	0.50
Precisión	d	0.50
Tamaño de la muestra	**n**	**384.16**

Después de reemplazar los datos en la fórmula y realizado los cálculos, se obtiene una muestra poblacional de 384 trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

3.4. Definición operativa del Instrumentos de recolección de datos

Técnica

La técnica empleada en este estudio es la encuesta, que ayudó a recolectar información de primera mano sobre las variables educación financiera y nivel de endeudamiento.

Instrumento

En concordancia con la técnica definida, el instrumento empleado para la recolección de información necesaria de las dos variables de estudio fue el cuestionario con escala de Likert y se detallará las características de la siguiente manera:

El instrumento uno (1)

Mide la variable educación financiera, fue aplicado a los trabajadores mototaxistas que conforman la muestra de estudio del distrito de Yarinacocha, y se compone de 21 ítems, dimensión Conocimiento financiero 8 ítems, dimensión Comportamiento financiero 4 ítems, dimensión Actitudes financieras 4 ítems y dimensión Conciencia financiera 5 ítems, asimismo cuentan con sus escalas de puntuación del instrumento y niveles como sus rangos, así:

Tabla 3

Escalas y niveles del instrumento 1

Escalas y puntuaciones del instrumento	Niveles y rangos de la variable
Siempre (5) Casi siempre (4) Algunas veces (3) Casi nunca (2) Nunca (1)	No óptimo (21 – 42) Regular (43 – 64) Muy regular (65 - 86) Óptimo (87 - 105)

Fuente: elaboración propia. Escalas del instrumento uno (1) y niveles de medición de la variable 1

El instrumento dos (2)

Mide la variable nivel de endeudamiento, fue aplicado a los trabajadores mototaxistas que conforman la muestra de estudio del distrito de Yarinacocha, y se compone de, y se compone de 11 ítems, dimensión ratio de endeudamiento 4 ítems, dimensión capacidad de endeudamiento 4 ítems, y dimensión nivel socioeconómico 3 ítems, así mismo estas cuentan con sus escalas de puntuación del instrumento y niveles como sus rangos, así:

Tabla 4

Escalas y niveles del instrumento 2

Escalas y puntuaciones del instrumento	Niveles y rangos de la variable
Siempre (5) Casi siempre (4) Algunas veces (3) Casi nunca (2) Nunca (1)	Sin deuda (11 – 22) Moderado (23 – 34) Endeudado (35 - 46) Sobreendeudado (41 - 50)

Fuente: elaboración propia. Escalas del instrumento dos (2) y niveles de medición de la variable 2

Validación del instrumento

Para la validación de instrumentos de presente estudio se realizó mediante fichas de Juicio de expertos, se contó con la colaboración de tres profesionales

Análisis de fiabilidad

La confiabilidad de los instrumentos se realizó mediante el estadístico del Alfa de Cronbach.

3.5. Técnicas de recojo, procesamiento y presentación de datos

En el presente estudio la recolección de datos se realizó mediante la aplicación de los instrumentos, el procesamiento y presentación, con la estadística empleando el software SPSS y la hoja de cálculo de Excel, así:

Mediante la estadística descriptiva

Se presenta las tablas y figuras de barras, las cuales describen el comportamiento de las variables y dimensiones de estudio mediante las medidas de tendencia central y medida de dispersión.

Mediante la estadística inferencial

Se realizó la prueba de normalidad para poder establecer qué tipo de prueba de correlación de hipótesis emplearemos (r de Pearson o Rho de spearman) y el p-valor de las hipótesis planteadas en el presente estudio, para tomar decisiones en la aceptación (p-valor < de 0.05) o rechazo (p-valor > de 0.05) de la misma.

CAPÍTULO IV. RESULTADOS

4.1. Análisis descriptivos.

4.1.1. Resultados socioeconómicos

Resultado respecto a la pregunta *¿Cuál es su ingreso promedio mensual?,* los encuestados respondieron:

Tabla 5. Ingreso promedio

Ingreso promedio	Resultados	
	Frecuencia	Porcentaje
S/. 606	11	2,9%
S/. 909	171	44,5%
S/. 1212	152	39,6%
S/. 1515	50	13,0%
Total	384	100,0

Fuente: encuesta aplicada a los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, sobre sus ingresos promedios mensuales.

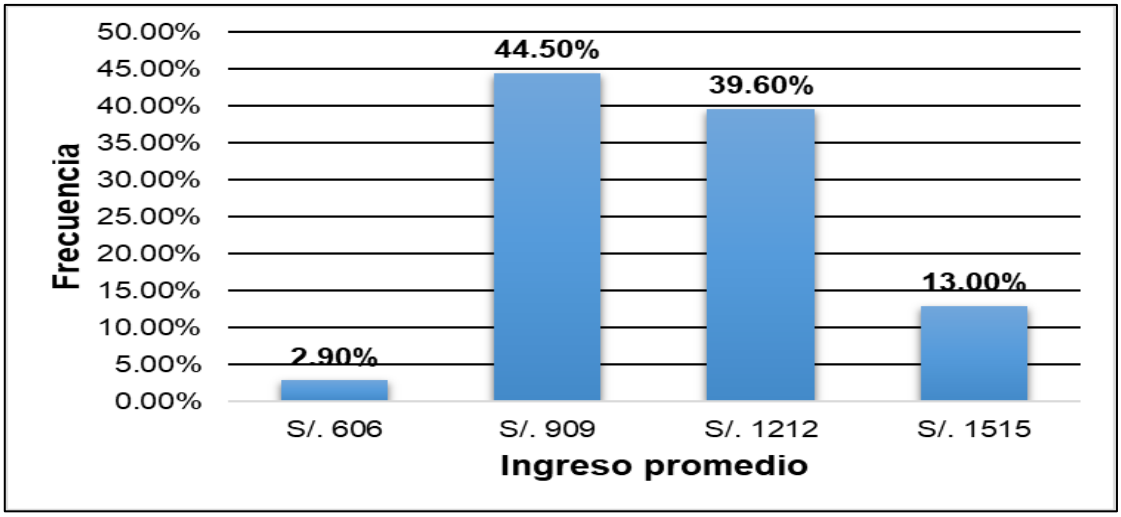


Figura 2: Diagrama de columnas del ingreso promedio de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Interpretación

Como se aprecia en la tabla 5 y figura 2, los encuestados declararon que el 44.5% tienen un ingreso promedio de S/. 909, el 39.6% reciben S/. 1212; asimismo, sólo el 13% percibe más de S/. 1515, y el 2.9% se percibe por debajo de S/. 606. En consecuencia el 84.5% de los encuestados se encuentran dentro

de la estratificación “no pobres” de acuerdo con la metodología de medición de la pobreza monetaria del INEI (2018).

Resultado respecto a la pregunta *¿Cuál es su nivel de formación académica?*, los encuestados respondieron:

Tabla 6. Nivel de formación académica

Grado de instrucción	Resultados	
	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	163	42.4%
Secundaria	190	49.5%
Técnico superior	29	7.6%
Universitaria	2	0.5%
Total	384	100,0

Fuente: encuesta aplicada a los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, sobre su nivel de formación académica.

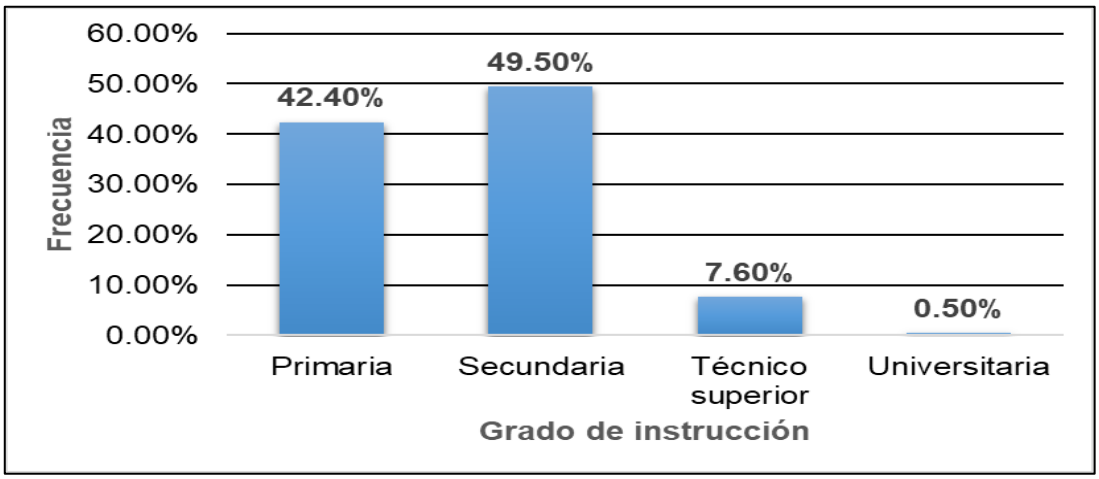


Figura 3: Diagrama de columnas del nivel de formación académica de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Interpretación

Como se aprecia en la tabla 6 y figura 3, los encuestados declararon que el 49.5% alcanzaron un nivel de formación académica secundaria completa, y el 42.4% alcanzaron la primaria completa; no obstante, solo el 7.6% alcanzaron o están cursando estudios de técnico superior y el 0.5% alcanzaron un nivel superior universitaria.

Resultado respecto a la pregunta *¿Cuántos integrantes son en el hogar?*, es decir cuántos dependen del ingreso de monetario de la actividad económica que desempeña (mototaxista), los encuestados respondieron:

Tabla 7. Composición familiar

Nro. de integrantes	Resultados	
	Frecuencia	Porcentaje
1	0	0
2	3	0.8%
3	66	17.2%
4	193	50.3%
5	112	29.2%
6 a más	10	2.6%
Total	384	100.0

Fuente: encuesta aplicada a los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, sobre la composición familiar.

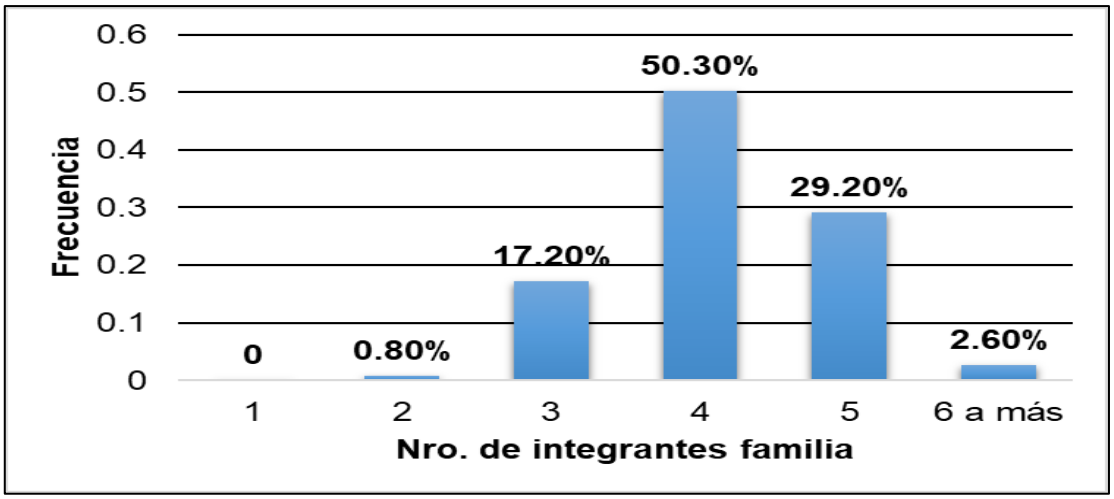


Figura 4: Diagrama de columnas de la composición familiar de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Interpretación

Como se aprecia en la tabla 7 y figura 4, la composición familiar incluido el encuestado de los trabajadores mototaxistas, quienes declararon que el 50.3% se componen de 4 integrantes, es decir 3 personas dependen del ingreso de la actividad económica que desarrolla el encuestado. Asimismo, el 29,2% se componen de 5 integrantes, y el 17,2% se componen de 2 integrantes.

Resultado respecto a la pregunta *¿el vehículo es de su propiedad?*, los encuestados respondieron:

Tabla 8. Propiedad vehicular del encuestado

	Resultados	
	Frecuencia	Porcentaje
No	142	37%
Si	242	63%
Total	384	100%

Fuente: encuesta aplicada a los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, sobre propiedad vehicular.

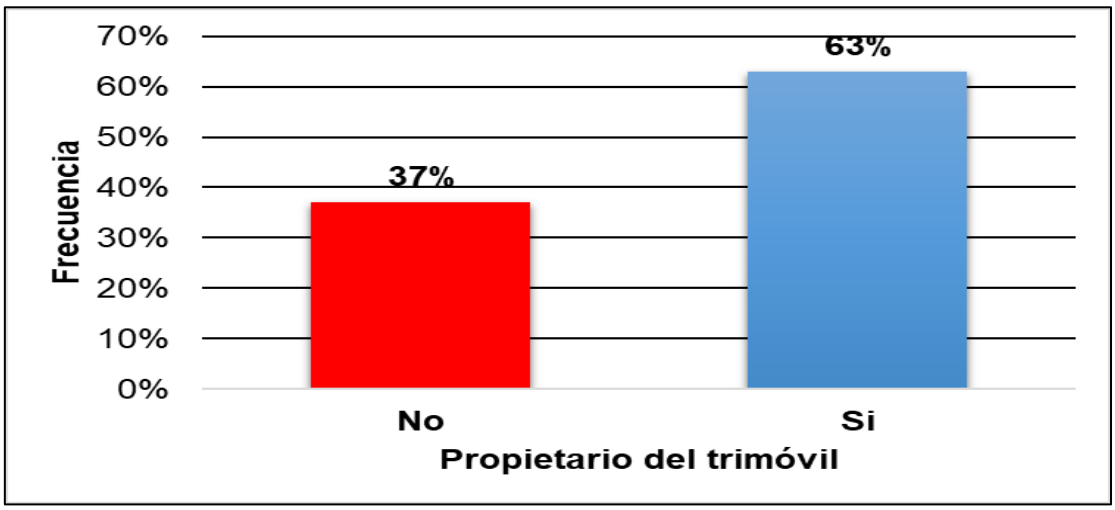


Figura 5: Diagrama de columnas de la propiedad vehicular de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Interpretación

Como se aprecia en la tabla 8 y figura 5, el 63% de los trabajadores mototaxistas son propietarios del vehículo utilizado como herramienta de trabajo para el desarrollo de su actividad económica, y el 37% no es propietario, por lo que tienen que alquilar a terceros a cambio de un monto de S/. 30 en promedio (declaraciones propias de los encuestados) lo que ellos denominan feria.

4.1.2. Resultado general a nivel de la variable educación financiera

Tabla 9. Distribución de los niveles asignados a la educación financiera.

Niveles	Resultados	
	Frecuencia	Porcentaje
No óptimo	0	0
Regular	4	1,0
Muy regular	216	56,3
Óptimo	164	42,7
Total	384	100

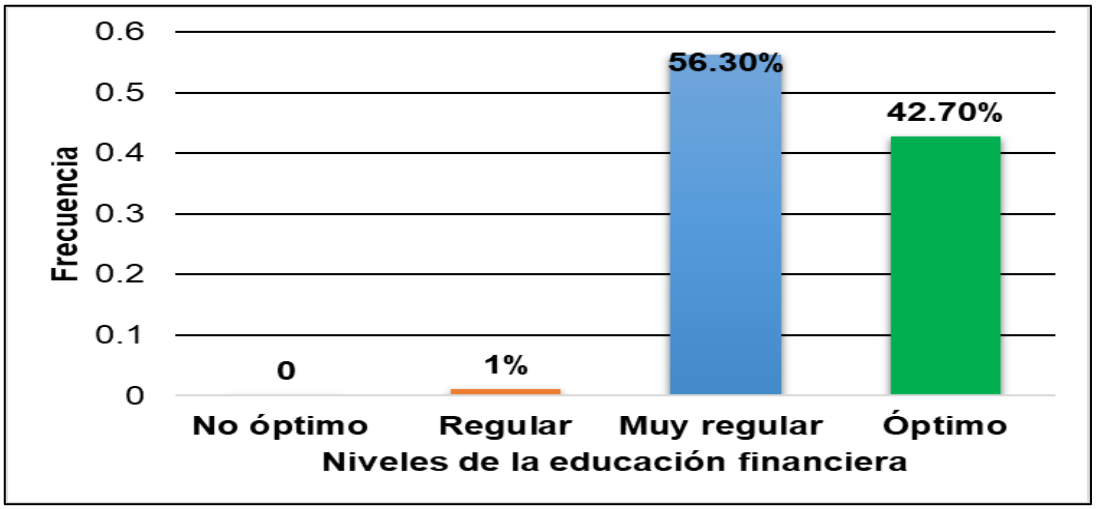


Figura 6: Diagrama de columnas de los niveles de la variable educación financiera, según los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Interpretación

Como se aprecia en la tabla 9 y figura 6, el 42.7% de los encuestados tienen un nivel óptimo, y el 56,3% tienen un nivel muy regular, en consecuencia, consideran que la educación financiera es de suma importancia para ante la toma de decisiones económicas en el núcleo familiar.

4.1.3. Resultado general a nivel variable nivel de endeudamiento

Tabla 10. Nivel variable nivel de endeudamiento

Niveles	Resultados	
	Frecuencia	Porcentaje
Sin deuda	0	0
Moderada	28	7.3%
Endeudado	346	90.1%
Sobreendeudado	10	2.6%
Total	384	100%

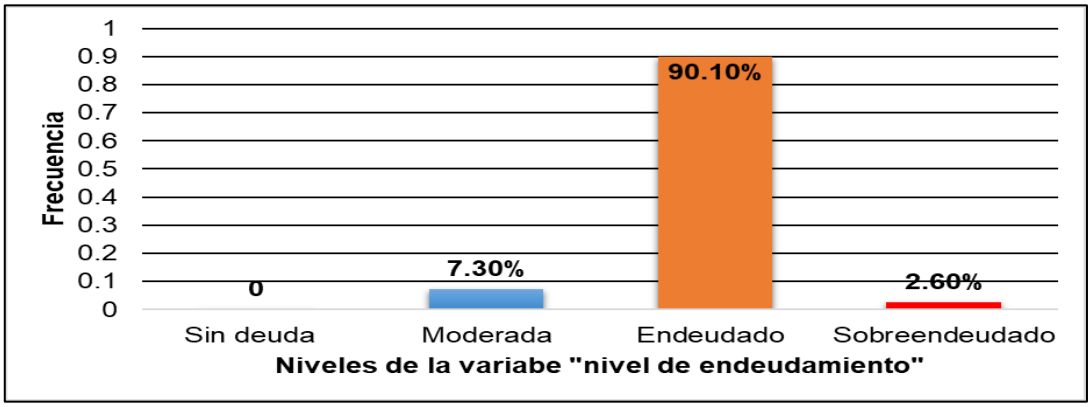


Figura 7: Diagrama de columnas de los niveles de la variable “nivel de endeudamiento”, según los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Interpretación

Como se aprecia en la tabla 10 y figura 7, de los encuestados el 90.1% se encuentran en un nivel endeudado, es decir han contraído al menos un prestamos, de una entidad financiera y/o prestamistas informales; no obstante, el 2.6% de los encuestados se encuentran en un nivel de sobrendeudamiento y el solo el 7.3% manifiesta encontrarse en un nivel de endeudamiento moderado.

4.2. Prueba de normalidad

Tabla 11. Prueba de normalidad

Variable y dimensiones	Prueba de Kolmogorov-Smirnov		
	N	Estadístico	Sig. (bilateral)
Variable: Educación Financiera	384	0,095	0,00
D. Conciencia financiera		0,099	0,00
D. Actitudes financieras		0,159	0,00
D. Comportamiento financiero		0,142	0,00
D. Conocimiento financiero		0,152	0,00
Variable: Nivel de endeudamiento		0,090	0,00
D. Ratio de endeudamiento		0,192	0,00
D. Capacidad de endeudamiento		0,235	0,00
D. Nivel socioeconómico		0,163	0,00

Fuente: datos procesados en SPSS de la encuesta aplicada a los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha. Prueba de normalidad de las variables y sus dimensiones.

Descripción

De la tabla 12, se observa las pruebas de normalidad para las variables educación financiera y nivel de endeudamiento, con sus respectivas dimensiones, de acuerdo con Hernández et al. (2014), por el tamaño de la muestra (384), la prueba de realizada fue Kolmogorov-Smirnov. Los resultados provienen de distribuciones no normales teniendo $p<0.05$, en consecuencia, estos datos demandan que sean procesados inferencialmente con estadísticos de correlación no paramétricas.

4.3. Contrastación de hipótesis

Para la contrastación de la hipótesis general y específicas, se empleó el estadístico inferencial rho de Spearman, en consecuencia, las decisiones de rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, fue a partir de la significancia bilateral ($p<0.05$).

4.3.1. Contrastación de hipótesis general

Hipótesis estadística

H0: No existe relación significativa entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

H1: Existe relación significativa entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Tabla 12. Prueba de correlación entre las variables

		Nivel de endeudamiento
Educación financiera	Correlación Rho de Spearman	-0,72
	Sig. (bilateral)	0,012
	N	384

Fuente: Prueba de correlación Rho de Spearman entre educación financiera y nivel de endeudamiento, según los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Interpretación

Como se observa en la tabla 12, el coeficiente Rho de Spearman obtenido del análisis estadístico inferencial es -0,72 y de acuerdo al baremo de la correlación, se deduce la existencia de una correlación negativa alta. El nivel de significancia bilateral es menor a 0,05 ($p=0,012<0,05$), evidenciando que la prueba es significativa entre las variables educación financiera y nivel de endeudamiento; por tanto, rechazamos la hipótesis nula (H0) y aceptamos a hipótesis de investigación (H1), deduciendo que existe relación significativa entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

4.3.2. Contrastación de hipótesis especificas

Hipótesis estadística especifica 1:

H0: No existe relación significativa entre conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

H1: Existe relación significativa entre conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Tabla 13. Prueba de correlación entre dimensión 1 y variable 2

		Nivel de endeudamiento
Conocimiento financiero	Correlación Rho de Spearman	-0,812
	Sig. (bilateral)	0,016
	N	384

Fuente: Prueba de correlación Rho de Spearman entre la dimensión conocimiento financiero y la variable nivel de endeudamiento, según los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Interpretación

Como se observa en la tabla 13, el coeficiente Rho de Spearman obtenido del análisis estadístico inferencial es -0,812 y de acuerdo al baremo de la correlación, se deduce la existencia de una correlación negativa alta. El nivel de significancia bilateral es menor a 0,05 ($p=0,016<0,05$), evidenciando que la prueba es significativa entre la dimensión conocimiento financiero y la variable nivel de endeudamiento; por tanto, rechazamos la hipótesis nula (H0) y aceptamos a hipótesis de investigación (H1), deduciendo que existe relación significativa entre conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Hipótesis estadística especifica 2:

H0: No existe relación significativa entre comportamiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

H1: Existe relación significativa entre comportamiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Tabla 14. Prueba de correlación entre dimensión 2 y variable 2.

		Nivel de endeudamiento
Comportamiento financiero	Correlación Rho de Spearman	-0,52
	Sig. (bilateral)	0,031
	N	384

Fuente: Prueba de correlación Rho de Spearman entre la dimensión conocimiento financiero y la variable nivel de endeudamiento, según los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Interpretación

Como se observa en la tabla 14, el coeficiente Rho de Spearman obtenido del análisis estadístico inferencial es -0,52 y de acuerdo al baremo de la correlación, se deduce la existencia de una correlación negativa moderada. El nivel de significancia bilateral es menor a 0,05 (p=0,031<0,05), evidenciando que la prueba es significativa entre la dimensión comportamiento financiero y la variable nivel de endeudamiento; por tanto, rechazamos la hipótesis nula (H0) y aceptamos a hipótesis de investigación (H1), deduciendo que existe relación significativa entre comportamiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Hipótesis estadística especifica 3:

H0: No existe relación significativa entre actitudes financieras y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

H1: Existe relación significativa entre actitudes financieras y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Tabla 15. Prueba de correlación entre dimensión 3 y variable 2.

		Nivel de endeudamiento
Actitudes financieras	Correlación Rho de Spearman	-0,65
	Sig. (bilateral)	0,02
	N	384

Fuente: Prueba de correlación Rho de Spearman entre la dimensión actitudes financieras y la variable nivel de endeudamiento, según los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Interpretación

Como se observa en la tabla 15, el coeficiente Rho de Spearman obtenido del análisis estadístico inferencial es -0,65 y de acuerdo al baremo de la correlación, se deduce la existencia de una correlación negativa moderada. El nivel de significancia bilateral es menor a 0,05 ($p=0,02<0,05$), evidenciando que la prueba es significativa entre la dimensión actitudes financieras y la variable nivel de endeudamiento; por tanto, rechazamos la hipótesis nula (H0) y aceptamos a hipótesis de investigación (H1), deduciendo que existe relación significativa entre actitudes financieras y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Hipótesis estadística especifica 4:

H0: No existe relación significativa entre conciencia financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

H1: Existe relación significativa entre conciencia financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

Tabla 16. Prueba de correlación entre dimensión 4 y variable 2.

		Nivel de endeudamiento
Conciencia financiera	Correlación Rho de Spearman	-0,71
	Sig. (bilateral)	0,018
	N	384

Fuente: Prueba de correlación Rho de Spearman entre la dimensión conciencia financiera y la variable nivel de endeudamiento, según los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Interpretación

Como se observa en la tabla 16, el coeficiente Rho de Spearman obtenido del análisis estadístico inferencial es -0,71 y de acuerdo al baremo de la correlación, se deduce la existencia de una correlación negativa alta. El nivel de significancia bilateral es menor a 0,05 (p=0,018<0,05), evidenciando que la prueba es significativa entre la dimensión conciencia financiera y la variable nivel de endeudamiento; por tanto, rechazamos la hipótesis nula (H0) y aceptamos a hipótesis de investigación (H1), deduciendo que existe relación significativa entre conciencia financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.

CAPÍTULO V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El presente estudio titulado educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021., los resultados obtenidos determinaron que las variables educación financiera y nivel de endeudamiento se relacionan significativamente en los trabajadores mototaxistas, según el procesamiento de información recabada mediante los instrumentos.

Autores como Raccanello y Herrera (2014) sostienen la educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos desarrollan competencias para tomar decisiones evaluando riesgos y oportunidades financieras.

En la corroboración de la hipótesis general planteada en nuestra investigación se determinó la significancia bilateral de los datos siendo menor que el nivel propuesto ($p=0,012<0.05$), aceptando la hipótesis de la investigación y señalando que existe una relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, asimismo, del resultado Rho de Spearman ($r=-0,72$) se deduce la existencia de una correlación negativa alta conforme al baremo de la correlación.

Estos resultados concuerdan con Yambay (2020), Rodríguez (2019) que sostienen el bajo nivel de ecuación financiera influye en el incremento del nivel de endeudamiento. Adicional a ello, el endeudamiento excesivo es causado por desconocimiento de las finanzas y falta de información (Carvajal et al., 2016).

Los resultados de Meneses (2019) dan sostenibilidad a nuestro estudio convergiendo en los estadísticos descriptivos, su coeficiente de correlación ($r = .909$) Rho de Spearman y el significado bilateral($p=0.00<0.05$); concluyendo que la educación financiera determina tácitamente los riesgos financieros.

Por otra parte, Castillo (2019) en su estudio analizó la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, en una muestra de 350, determinando la existencia de correlación entre las variables, resultados que se sostienen con una significancia de 0,000 > 0,05 derivadas del estadístico inferencial.

Por su parte Pedrera (2021) difiere con nuestros resultados, ya que en su estudio determinó la educación financiera no tiene una relación afirmativa en el alto nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020”, con una probabilidad p-valor= 0,823 mayor a 0,05 de nivel de significancia y el coeficiente Spearman's de rho= -0,014, (sin correlación).

En referencia a la dimensión conocimiento financiero se puede corroborar que la significancia bilateral es menor a 0,05 (p=0,016<0,05), evidenciando que la prueba fue significativa lo que permitió considerar rechazar la hipótesis nula, y el coeficiente Rho de Spearman fue -0,812, deduciendo una relación significativa entre conocimiento financiero y nivel de endeudamiento. Al respecto Pedrera (2021) identificó el coeficiente sus resultados estadísticos inferenciales de Spearman's es de (rho= -0,037) y una probabilidad de p=0,543; de ello deducimos difieren en cuanto a la probabilidad, pero confirmar la direccionalidad de la correlación.

Al respecto Castañeda y Mamani (2020) sostienen que a medida de un mayor conocimiento financiero el endeudamiento será óptimo, resultados corroborados inferencialmente un nivel de significancia menor a 0.05 siendo P = 0.000.

En referencia a la dimensión actitudes financieras se puede corroborar que la significancia bilateral es menor a 0,05 (p=0,02<0,05), evidenciando que la prueba fue significativa lo que permitió considerar rechazar la hipótesis nula, y el

coeficiente Rho de Spearman fue -0,65, deduciendo una relación significativa entre las actitudes financieras y nivel de endeudamiento. Al respecto Pedrera (2021) identificó el (rho=-0,003) con una p= 0,962 indica que no existe relación entre la actitud financiera y el nivel de endeudamiento, difiriendo a nuestro estudios. Otro estudio semejante sostiene que “si las personas son eficientes, ordenan sus egresos y que hacen con su efectivo en especial las personas que una vez que cumplen con ciertas aportaciones en las Entidades competentes de cada País, al llegarse a jubilar; enfocándose en su compromiso y tolerancia al riesgo de sus finanzas” (Solís, Hernández, Cantisano y Herrador, como se citó en Pedrera, 2021).

En referencia a la dimensión conciencia financiera se puede corroborar que la significancia bilateral es menor a 0,05 (p=0,018<0,05), evidenciando que la prueba fue significativa lo que permitió considerar rechazar la hipótesis nula, y el coeficiente Rho de Spearman fue -0,71, deduciendo una relación significativa entre la conciencia financiera y nivel de endeudamiento.

En referencia a la dimensión comportamiento financiero se puede corroborar que la significancia bilateral es menor a 0,05 (p=0,031<0,05), evidenciando que la prueba fue significativa lo que permitió considerar rechazar la hipótesis nula, y el coeficiente Rho de Spearman fue -0,52, deduciendo una relación significativa entre el comportamiento financiero y nivel de endeudamiento.

Al respecto la conciencia y el comportamiento financiero, son estudios que convergen con Castañeda y Mamani (2020) donde sostiene que a medida de una mayor actitud, confianza y conductas financiera el endeudamiento será óptimo, estos resultados se consolidan inferencialmente ya que presenta un nivel de significancia menor a 0.05 siendo P = 0.000.

CONCLUSIONES

Por último, podemos concluir que la educación financiera y el nivel de endeudamiento se relacionan significativamente en los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha; asimismo, el nivel de correlación evidencia que a mayor educación financiera el nivel de endeudamiento tiende a disminuir.

Las variables analizadas en este trabajo suponen una contribución a las políticas públicas de inclusión financiera, en la medida que, apuesta por incluir variables como conciencia financiera, actitudes financieras, comportamiento financiero y conocimiento financiero, para mantener un equilibrio financiero en las economías familiares de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha.

Por otra parte, las conclusiones específicas que podemos arribar:

Primera. - El conocimiento financiero y nivel de endeudamiento, se relacionan significativamente en los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha; asimismo, el nivel de correlación evidencia que a mayor conocimiento financiero el nivel de endeudamiento tiende a disminuir.

Segunda. - El comportamiento financiero y nivel de endeudamiento, se relacionan significativamente en los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha; asimismo, el nivel de correlación evidencia que si se mantiene un comportamiento financiero responsable el nivel de endeudamiento tiende a disminuir.

Tercer. - Las actitudes financieras y nivel de endeudamiento, se relacionan significativamente en los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha; asimismo, el nivel de correlación evidencia que si las actitudes financieras son positivas el nivel de endeudamiento tiende a disminuir.

Cuarta. - La conciencia financiera y nivel de endeudamiento, se relacionan significativamente en los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha; asimismo, el nivel de correlación evidencia que cuanto más consciente sé es respecto a administración financiera de a economía familiar el nivel de endeudamiento tiende a disminuir.

SUGERENCIAS

De cara a futuras investigaciones sería conveniente analizar las variables educación financiera y nivel de endeudamiento en trabajadores que realizan diferentes actividades económicas, tanto formales como informales y ampliar la muestra de la población de objeto de estudio.

La educación financiera debe incluirse como eje transversal en la educación básica regular, ya que este estudio muestra que a mayor educación financiera el nivel de endeudamiento tiende a disminuir. No obstante, el contexto es importante incluir en futuros estudios porque empíricamente se evidencia el sobreendeudamiento cuando la salud de un integrante de la familia está de por medio. El conocimiento financiero contribuye a disminuir el nivel de endeudamiento, las familias y tomadores de decisiones deben considerar la importancia de conocer instrumentos financieros que le permitirán mantener un equilibrio financiero en su economía. El comportamiento financiero contribuye a disminuir el nivel de endeudamiento, las familias y tomadores de decisiones deben considerar la importancia de mantener un comportamiento financiero responsable o mantener un consumo conforme a su nivel de ingreso monetario. Las actitudes financieras contribuyen a disminuir el nivel de endeudamiento, las familias y tomadores de decisiones deben considerar que es importante anteponer las actitudes financieras positivas y responsables para mantener un equilibrio financiero en su economía. La conciencia financiera contribuye a disminuir el nivel de endeudamiento, las familias y tomadores de decisiones deben ser más consientes respecto al consumo excesivo o gastos indebidos, ello permitirá mantener un equilibrio financiero en su economía.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Arbeláez Arbeláez, A. (2018). Nivel de educación financiera de los habitantes del municipio de Rionegro en relación al endeudamiento, ahorro e inversión y tasas de interés. *[Tesis de pregrado, Universidad Católica de Oriente].* Rionegro, Medellín, Colombia. Recuperado el 18 de Mayo de 2021, de http://repositorio.uco.edu.co/handle/123456789/257

Arias Odón, F. (2012). *El Proyecto de Investigación Introducción a la metodología científica* (Sexta ed.). Caracas: EPISTEME. Obtenido de https://issuu.com/fidiasgerardoarias/docs/fidias_g._arias._el_proyecto_de_inv

Bando de Desarrollo de Amércia Latina, Asociación Solidaridad Países Emergentes, & Consorcio de Organizaciones , P. (2015). *Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos: Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú.* Perú: Corporación Andina de Fomento. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/cifras-encuesta/Informe1.pdf

Carvajal Orozco, N., Arrubla Franco, M., & Caicedo González, I. (2016). Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío. *Sinapsis, VIII*(2), 99-120. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5757292

Castañeda Vargas, W., & Mamani Mamani, M. (2020). La educación financiera y su influencia en el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorros y Créditos Cusco S.A. - agencia Santa Rosa, periodo 2020. *[Tesis de pregrado, Universidad Privada de Tacna].* Tacna. Recuperado el 18 de Mayo de 2021, de http://repositorio.upt.edu.pe/handle/UPT/1514

Castillo Lescano, X. (2019). La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019. *[Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte].* Lima. Recuperado el 2018 de Mayo de 2021, de http://hdl.handle.net/11537/23741

Chempén Zavaleta, M., Quintanilla Saavedra, R., & Vilcas Muñoz, G. (2020). Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019. *[Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Perú].* Lima. Recuperado el 18 de Mayo de 2021, de http://hdl.handle.net/20.500.12404/17470

Cornejo Saavedra, E., Umaña Hermosilla, B., Guiñez Cabrera, N., Muñoz Silva, D., & Mardones Lagos, C. (2017). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia & Negocios, III*(2), 33-44. Recuperado el 18 de Abril de 2021, de https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3093907

Cruz Vargas, B., Díaz Navarro, J., & Célleri Zúñiga, M. (2016). Educación Financiera. *Revista Publicando, III*(9), 740-751. Obtenido de https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/408/pdf_253

Forbes Staff. (8 de Diciembre de 2015). *Los 5 países con mayor educación financiera en el mundo*. Obtenido de Forbes.com: https://www.forbes.com.mx/los-5-paises-con-mayor-educacion-financiera-en-el-mundo/

García Bohórquez, N., Grifoni, A., López Mora, J. C., & Mejía Anzola, D. M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación

actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva. *[Informe N°12].* Caracas. Obtenido de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Gaspar, I. (8 de Setiembre de 2020). *Los países con buena educación financiera salen antes de las crisis*. Obtenido de El economista america.pe: https://www.eleconomistaamerica.pe/economia-eAm-mexico/noticias/10815756/10/20/Los-paises-con-buena-educacion-financiera-salen-antes-de-las-crisis-.html

Gil Mena, F. (4 de Abril de 2018). *Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros*. Obtenido de Diario Gestión: https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878-noticia/

Grupo Banco Mundial. (20 de abril de 2018). *La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad.* Obtenido de Grupo Banco Mundial: https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta ed.). México: McGRAW-HILL.

Hernández Solís, M., Topa Cantisano, G., & Herrador Alcaide, T. (2019). *Análisis de la actitud financiera personal para la jubilación: un sondeo en España.* Espeña: E. i. 413. Obtenido de https://www.mincotur.gob.es/Publicaciones/Publicacionesperiodicas/EconomiaIndustrial/RevistaEconomiaIndustrial/413/HERNA%CC%81NDEZ,%20TOPA%20Y%20HERRADOR-ALCAIDE.pdf

IngresoPasivo. (2021). *Ingreso Pasivo*. Obtenido de Conciencia Financiera: 4 Pasos de Incompetente a Maestro: https://ingresopasivo.co/conciencia-financiera/

Meneses Jiménez, J. (2019). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018. *[Artículo de investigación, Universidad Autónoma de Ica].* Universidad Autónoma de Ica, Ica. Recuperado el 18 de Mayo de 2021, de http://repositorio.autonomadeica.edu.pe/handle/autonomadeica/479

Ñaupas Paitán, H., Valdivia Dueñas, M., Palacios Vilela, J., & Romero Delgado, H. (2018). *Metodología de la investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis* (Quinta ed.). Bogotá: Ediciones de la U.

Pedrera Ramírez, K. (2021). Educación Financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020. *[Tesis de Maestría, Universidad César Vallejo].* Obtenido de https://hdl.handle.net/20.500.12692/58729

Pinedo Gonzales, J. B. (2017). Ventajas ambientales del cambio de fuente energética entre el mototaxi con motor de combustión interna y el mototaxi con motor eléctrico en el distrito de Yarinacocha, provincia de Coronel Portillo, región Ucayali - 2016. *[Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Ucayali].* Pucallpa. Obtenido de http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3487

Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México), XLIV*(2), 119-141. Obtenido de https://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=27031268005

Ramos, S. (2016). *El Economista*. Obtenido de Conciencia financiera: https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Conciencia-financiera-20160407-0094.html

Rengifo Vasquez, O., & Ampuero Ovalle, M. (2018). La oferta crediticia de las instituciones financieras y el sobreendeudamiento de las micro y pequeñas empresas en la zona del mercado municipal de Yarinacocha en el departamento de Ucayali 2010 - 2016. *[Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Ucayali].* Pucallpa. Recuperado el 18 de Mayo de 2021, de http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4391

Ríos Puscan, C., Arellano Veintemilla, E., & García Coral, L. (2020). La cultura financiera y su incidencia en el nivel de endeudamiento por créditos individuales en clientes de la empresa compartamos financiera Pucallpa, 2020. *[Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Ucayali].* Pucallpa. Recuperado el 18 de Mayo de 2021, de http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4774

Rodríguez Montenegro, A. (2019). Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018. *[Tesis de Maestría, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua].* Estelí, Nicaragua. Recuperado el 18 de Mayo de 2021, de http://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/10106

Sandoval Meza, M. G. (25 de Marzo de 2021). *El país con la mejor educación financiera en el mundo*. Obtenido de Forbes.com: https://www.forbes.com.mx/el-pais-con-la-mejor-educacion-financiera-en-el-mundo/

Silva Díaz, L., & Vargas Vilca, L. (2019). La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019. *[Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo].* Moyobamba. Obtenido de https://hdl.handle.net/20.500.12692/43719

Uchoa, P. (13 de Setiembre de 2018). *Colapso de Lehman Brothers: así respondieron estas 5 economías a la grave crisis financiera de 2008 (y cómo están 10 años después)*. Obtenido de British Broadcasting Corporation (Corporación Británica de Radiodifusión): https://www.bbc.com/mundo/noticias-45488054

Yambay Ordoñez , V. (2020). Educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba periodo 2019. *[Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo].* Riobamba, Ecuador. Obtenido de http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/6482

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Título: E*ducación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.*						
PROBLEMAS	**OBJETIVOS**	**HIPOTESIS**	**VARIABLES**	**TIPO Y DISEÑO**	**TECNICA E INSTRUMENTO**	**POBLACION Y MUESTRA**
Problema General ¿Qué relación existe entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021? **Problemas Específicos** ¿Qué relación existe entre conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021? ¿Qué relación existe entre comportamiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021? ¿Qué relación existe entre actitudes financieras y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021? ¿Qué relación existe entre conciencia financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021?	**Objetivo General** Determinar la relación que existe entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021. **Objetivos Específicos** Establecer la relación entre conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021. Demostrar la relación entre comportamiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021. Indicar la relación entre actitudes financieras y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021. Determinar la relación entre conciencia financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.	**Hipótesis General** Existe relación significativa entre educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021. **Hipótesis Especificas** Existe relación significativa entre conocimiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021. Existe relación significativa entre comportamiento financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021. Existe relación significativa entre actitudes financieras y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021. Existe relación significativa entre conciencia financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021.	**Variable 1** Educación financiera **Dimensiones** Conocimiento financiero. Comportamiento financiero. Actitudes financieras. Conciencia financiera. **Variable 2** Nivel de endeudamiento **Dimensiones** Ratio de endeudamiento (personal) Capacidad de endeudamiento (social) Nivel socioeconómico (económico)	**Tipo** **Diseño** **Esquema** Donde: M = Muestra. Vx = Medición de la variable 1. Vy = Medición de la variable 2. r = Correlación entre las variables.	**Técnicas** Encuesta **Instrumento** Cuestionario	**Población** Trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha: ### **Muestra:** 384 Trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha

Anexo 2: Instrumento

CUESTIONARIO PARA MEDIR LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Estimado (a) trabajador mototaxista, le entregamos un cuestionario de 21 ítems sobre la educación financiera, cada ítem tiene cinco escalas valorativas de menos a más para marcar de acuerdo a su apreciación.

Nunca (1) ***Casi nunca (2)*** ***Algunas veces (3)*** ***Casi siempre (4)*** ***Siempre (5)***

N°	Ítems	Puntuación				
		1	2	3	4	5
Dimensión 1: Conciencia financiera						
1	¿Considera Ud. que es importante llevar un control del gasto diario?					
2	¿Considera Ud. que es importante planificar los gastos de acuerdo a los ingresos que percibe?					
3	¿Considera Ud. que es importante evaluar el presupuesto de ingresos y gastos?					
4	¿Considera Ud. que es importante la cooperación financiera para cubrir los gastos en la familia?					
5	¿Destina parte de sus ingresos al ahorro?					
Dimensión 2: Actitudes financieras						
6	¿Considera Ud. la importancia de invertir sus ahorros en productos financieros como: bonos, fondos mutuos, acciones, etc.?					
7	¿considera Ud. que es importante a tenencia de productos financiero, a corto, mediano y largo plazo?					
8	¿Cómo considera Ud. la elección reciente de su producto financiero?					
9	¿considera Ud. que es importante la asesoría financiera antes de elegir un producto financiero?					
Dimensión 3: Comportamiento financiero						
10	¿considera Ud. que es importante el cuidado del dinero, es decir no exceder en compras innecesarias?					
11	¿Planifica Ud. para evitar tener dificultades para cubrir gastos en la economía familiar?					
12	¿Considera Ud. que es importante tener ingresos extras para cubrir gastos en la economía familiar?					
13	¿Considera Ud. que es importante tener seguro de desempleo u otra fuente de ingreso para solventar ante la pérdida de su principal fuente de ingreso?					
Dimensión 4: Conocimiento financiero						
14	¿Cuenta Ud. con una o más cuentas en algún banco o institución financiera?					
15	¿Considera Ud. que el dinero es un bien que es utilizado como medio de intercambio de bines y servicios?					
16	¿Considera Ud. que el incremento de precios de los productos y servicios es debido a la inflación?					
17	¿Considera Ud. la tasa de interés como un factor importante para aceptar un crédito?					
18	¿Efectúa el cálculo de la tasa de interés para aceptar un crédito?					
19	¿Considera Ud. el riesgo financiero en sus decisiones gastos a corto, mediano y largo plazo?					
20	¿Conoce Ud. que sus derechos y responsabilidades financieras según la normativa peruana?					
21	¿hace uso Ud. de las plataformas tecnológicas del sistema financiero para pagar cuentas y recibir dinero?					

CUESTIONARIO PARA MEDIR NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

Estimado (a) trabajador mototaxista, le entregamos un cuestionario de 11 ítems sobre nivel de endeudamiento, cada ítem tiene cinco escalas valorativas de menos a más para marcar de acuerdo a su apreciación.

Nunca (1) Casi nunca (2) Algunas veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)

N°	Ítems	Puntuación				
		1	2	3	4	5
Dimensión 1: Ratio de endeudamiento						
1	¿Recurre Ud. al endeudamiento mediante tarjetas de crédito?					
2	¿Con que frecuencia hace uso de las tarjetas de crédito?					
3	¿Cuenta con crédito personal en una entidad bancaria?					
4	¿Recurre Ud. a prestamos de personas particulares o casa de empeños?					
Dimensión 2: Capacidad de endeudamiento						
5	¿Cuenta Ud. con salario permanente de una entidad privada o pública?					
6	¿Sus Ingresos netos por la actividad económica que desarrolla, le es suficiente para satisfacer sus necesidades?					
7	¿Genera Ud. otro ingreso extra aparte de su actividad económica como mototaxista?					
8	¿Si tendría que recurrir a un préstamo bancario, cuenta Ud. con avales o garantías?					
Dimensión 3: Nivel socioeconómico						
9	¿Cuál es su ingreso promedio mensual? (1)S/. 303 (2)S/. 606 (3)S/. 909 (4)S/. 1212 (5)S/.1,515 a más.					
10	¿Cuál es su nivel de formación académica? Primaria (1) Secundaria (2) Técnico superior (3) Universitaria (4) Posgrado (5)					
11	¿Cuántos integrantes son en el hogar? (1) 2 (2) 3 (3) 4 (4) 5 (5) 6 a más.					

Anexo 3: escala de valores del coeficiente de correlación

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,9 a -0,99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a – 0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Anexo 4: validación de instrumento 1 por juicio de expertos.

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Apellido y Nombre del Experto : Mg. Leon Tafur, Baldomero
Cargo e Institución donde labora : Docente de la UNIA y Posgrado.
Nombre del instrumento : **Cuestionario 1, para medir la Educación Financiera**.
Autores del instrumento : Bach. Flores Hidalgo, Alyjanny Piernia
Bach. Pecho Schrader, Angélica

N°	PREGUNTA	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿El instrumento responde al planteamiento del problema?	X		
2	¿El instrumento responde a los objetivos del problema?	X		
3	¿Las dimensiones que se han tomado en cuenta son adecuadas para la realización del instrumento?	X		
4	¿El instrumento responde a la operacionalización de las variables?	X		
5	¿La estructura que presenta instrumento es de forma clara y precisa?	X		
6	¿Los ítems están redactados en forma clara y precisa?	X		
7	¿El número de ítems es el adecuado?	X		
8	¿Los ítems del instrumento son válidos?	X		
9	¿Se debe incrementar el número de ítems?	X		
10	¿Se debe eliminar algunos ítems?	X		

Decisión del experto: Validado y se recomienda su aplicación.



.....
Baldomero Leon Tafur
DNI N° 45834442

Fecha: 10/11/2021

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Apellido y Nombre del Experto : Dr. López Marrufo, Carlos Alberto
Cargo e Institución donde labora : Docente de Posgrado UNU
Nombre del instrumento : **Cuestionario 1, para medir la Educación Financiera**.
Autores del instrumento : Bach. Flores Hidalgo, Alyjanny Piernia
Bach. Pecho Schrader, Angélica

N°	PREGUNTA	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿El instrumento responde al planteamiento del problema?	X		
2	¿El instrumento responde a los objetivos del problema?	X		
3	¿Las dimensiones que se han tomado en cuenta son adecuadas para la realización del instrumento?	X		
4	¿El instrumento responde a la operacionalización de las variables?	X		
5	¿La estructura que presenta instrumento es de forma clara y precisa?	X		
6	¿Los ítems están redactados en forma clara y precisa?	X		
7	¿El número de ítems es el adecuado?	X		
8	¿Los ítems del instrumento son válidos?	X		
9	¿Se debe incrementar el número de ítems?	X		
10	¿Se debe eliminar algunos ítems?	X		

Decisión del experto: Validado y se recomienda su aplicación.



Firma
Fecha: 08/11/2021

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Apellido y Nombre del Experto : Mg. Chang Saldaña, Jakie Frank
Cargo e Institución donde labora : Docente pregrado y Posgrado UNU.
Nombre del instrumento : **Cuestionario 1, para medir la Educación Financiera**.
Autores del instrumento : Bach. Flores Hidalgo, Alyjanny Piernia
Bach. Pecho Schrader, Angélica

N°	PREGUNTA	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿El instrumento responde al planteamiento del problema?	X		
2	¿El instrumento responde a los objetivos del problema?	X		
3	¿Las dimensiones que se han tomado en cuenta son adecuadas para la realización del instrumento?	X		
4	¿El instrumento responde a la operacionalización de las variables?	X		
5	¿La estructura que presenta instrumento es de forma clara y precisa?	X		
6	¿Los ítems están redactados en forma clara y precisa?	X		
7	¿El número de ítems es el adecuado?	X		
8	¿Los ítems del instrumento son válidos?	X		
9	¿Se debe incrementar el número de ítems?	X		
10	¿Se debe eliminar algunos ítems?	X		

Decisión del experto: Validado y se recomienda su aplicación.



Firma
Fecha: 07/11/2021

Anexo 5: validación de instrumento 1 por juicio de expertos.

DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Apellido y Nombre del Experto : Mg. Leon Tafur, Baldomero
Cargo e Institución donde labora : Docente de la UNIA y Posgrado.
Nombre del instrumento : **Cuestionario 2, para medir Nivel De Endeudamiento.**
Autores del instrumento : Bach. Flores Hidalgo, Alyjanny Piernia
Bach. Pecho Schrader, Angélica

N°	PREGUNTA	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿El instrumento responde al planteamiento del problema?	X		
2	¿El instrumento responde a los objetivos del problema?	X		
3	¿Las dimensiones que se han tomado en cuenta son adecuadas para la realización del instrumento?	X		
4	¿El instrumento responde a la operacionalización de las variables?	X		
5	¿La estructura que presenta instrumento es de forma clara y precisa?	X		
6	¿Los ítems están redactados en forma clara y precisa?	X		
7	¿El número de ítems es el adecuado?	X		
8	¿Los ítems del instrumento son válidos?	X		
9	¿Se debe incrementar el número de ítems?	X		
10	¿Se debe eliminar algunos ítems?	X		

Decisión del experto: Validado y se recomienda su aplicación.



.....
Baldomero Leon Tafur
DNI N° 45834442

Fecha: 10/11/2021

DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Apellido y Nombre del Experto : Dr. López Marrufo, Carlos Alberto
Cargo e Institución donde labora : Docente de Posgrado UNU
Nombre del instrumento : **Cuestionario 2, para medir Nivel De Endeudamiento.**
Autores del instrumento : Bach. Flores Hidalgo, Alyjanny Piernia
Bach. Pecho Schrader, Angélica

N°	PREGUNTA	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿El instrumento responde al planteamiento del problema?	X		
2	¿El instrumento responde a los objetivos del problema?	X		
3	¿Las dimensiones que se han tomado en cuenta son adecuadas para la realización del instrumento?	X		
4	¿El instrumento responde a la operacionalización de las variables?	X		
5	¿La estructura que presenta instrumento es de forma clara y precisa?	X		
6	¿Los ítems están redactados en forma clara y precisa?	X		
7	¿El número de ítems es el adecuado?	X		
8	¿Los ítems del instrumento son válidos?	X		
9	¿Se debe incrementar el número de ítems?	X		
10	¿Se debe eliminar algunos ítems?	X		

Decisión del experto: Validado y se recomienda su aplicación.



Firma
Fecha: 08/11/2021

DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Apellido y Nombre del Experto : Mg. Chang Saldaña, Jakie Frank
Cargo e Institución donde labora : Docente pregrado y Posgrado UNU.
Nombre del instrumento : **Cuestionario 2, para medir Nivel De Endeudamiento.**
Autores del instrumento : Bach. Flores Hidalgo, Alyjanny Piernia
Bach. Pecho Schrader, Angélica

N°	PREGUNTA	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿El instrumento responde al planteamiento del problema?	X		
2	¿El instrumento responde a los objetivos del problema?	X		
3	¿Las dimensiones que se han tomado en cuenta son adecuadas para la realización del instrumento?	X		
4	¿El instrumento responde a la operacionalización de las variables?	X		
5	¿La estructura que presenta instrumento es de forma clara y precisa?	X		
6	¿Los ítems están redactados en forma clara y precisa?	X		
7	¿El número de ítems es el adecuado?	X		
8	¿Los ítems del instrumento son válidos?	X		
9	¿Se debe incrementar el número de ítems?	X		
10	¿Se debe eliminar algunos ítems?	X		

Decisión del experto: Validado y se recomienda su aplicación.



Firma
Fecha: 07/11/2021