



Universidad Nacional
SAN LUIS GONZAGA



[Reconocimiento-CompartirIgual 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/)

Esta licencia permite a otras combinar, retocar, y crear a partir de su obra, incluso con fines comerciales, siempre y cuando den crédito y licencia a las nuevas creaciones bajo los mismos términos. Esta licencia suele ser comparada con las licencias copyleft de software libre y de código abierto. Todas las nuevas obras basadas en la suya portarán la misma licencia, así que cualesquiera obras derivadas permitirán también uso comercial.

[http://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/)



UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"



ESCUELA DE POSGRADO

EVALUACION DE ORIGINALIDAD

CONSTANCIA

El que suscribe, deja constancia que se ha realizado el análisis con el software de verificación de similitud al **BORRADOR DE TESIS** cuyo título es:

"EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS PEQUEÑOS EMPRESARIOS EN HOTELES Y RESTAURANTES DE ICA, 2021"

Presentado por:

MENESES GONZALES JOSÉ HUMBERTO

Del **DOCTORADO EN CIENCIAS EMPRESARIALES.**

Que, se ha recibido del operador del programa informático evaluador de originalidad de la Escuela de Posgrado de la UNICA, el informe automatizado de originalidad, el mismo que concluye de la siguiente manera:

El documento de investigación APRUEBA los criterios de originalidad con un porcentaje de similitud de 1%.

Para dar fe, se adjunta al presente el reporte de similitud de las bases de datos de iThenticate. En Ica 09 de marzo de 2023

Atentamente

UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"
ESCUELA DE POSGRADO



Dr. ROBERTO H. CASTANEDA TERRONES
DIRECTOR (o) DE LA ESCUELA DE POSGRADO

UNIVERSIDAD NACIONAL “SAN LUIS GONZAGA”

Escuela de Posgrado



TESIS

Educación financiera y nivel de endeudamiento de los pequeños
empresarios en hoteles y restaurantes de Ica, 2021

Línea de investigación:

Sociedad, desarrollo sostenible, políticas públicas y ambientales

PARA OPTAR EL GRADO DE DOCTOR

Doctor en Ciencias Empresariales

Autor:

Mag. José Humberto Meneses Gonzales

Asesor:

Dr. Manuel Antonio Acasiete Aparcana

Ica, Perú

2023

DEDICATORIA

A Dios, por darme el propósito de existir, que es vivir para su gloria.

A mi familia por darle sentido a mi vida en el día a día.

A mi padre Humberto y a mi Madre Julia mis modelos para ser un hombre bueno.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por concederme la vida y bendecirme a cada momento, poder estar en gracia suya.

A la Escuela de Posgrado de la UNICA por brindarme esta gran oportunidad; a mis maestros doctores, quienes orientaron y brindaron sus conocimientos que fueron inspiración para desarrollar y terminar la investigación.

A mi asesor, por su apoyo constante en el término de la tesis.

A mi hermosa familia, quienes son el motivo de alcanzar este logro; juntos, siempre adelante con la bendición de nuestro señor Jesucristo.

ÍNDICE

Portada	
- Dedicatoria	ii
- Agradecimientos	iii
- Índice	iv
- Índice de contenidos	iv
- Índice de tablas	v
- Índice de figuras	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. Introducción	9
II. Estrategia metodológica	21
III. Resultados	24
IV. Discusión	40
V. Conclusiones	42
VI. Recomendaciones	44
VII. Referencias bibliográficas	45
VIII. Anexos	49

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla	Título	Pág.
01	Operacionalización de las variables	19
02	Educación Financiera	24
03	Contenidos financieros	25
04	Procesos financieros	26
05	Dimensión de contextos	27
06	Nivel de endeudamiento	28
07	Ratio de endeudamiento	28
08	Dimensión de capacidad de endeudamiento	29
09	Nivel socioeconómico	30
10	Cruzada entre las variables educación financiera y nivel de endeudamiento	32
11	Cruzada entre la dimensión contenidos y la variable nivel de endeudamiento	33
12	Cruzada entre la dimensión Procesos y la variable nivel de endeudamiento	34
13	Cruzada entre la dimensión contextos y la variable nivel de endeudamiento	35
14	Relación financiera entre educación financiera y el nivel de endeudamiento	36
15	Relación entre contenido financiero y el nivel de endeudamiento	37
16	Relación entre los procesos y el nivel de endeudamiento	38
17	Relación entre los contextos y el nivel de endeudamiento	38

ÍNDICE DE FIGURAS

Figuras	Título	Pág.
01	Desagregación de la definición de educación financiera	13
02	Proceso de comunicación de la educación financiera	14
03	Descriptivo correlacional	21
04	Educación Financiera	24
05	Contenidos financieros	25
06	Procesos financieros	26
07	Dimensión de contextos	27
08	Nivel de Endeudamiento	28
09	Ratio de endeudamiento	29
10	Dimensión capacidad de endeudamiento	30
11	Nivel socioeconómico	31
12	Cruce de variables educación financiera y nivel de endeudamiento	32
13	Cruce de la dimensión de contenidos y la variable nivel de endeudamiento	33
14	Cruce de la dimensión de Procesos y la variable nivel De endeudamiento	34
15	Cruce de la dimensión de Contextos y la variable nivel de endeudamiento	35

Resumen

La investigación tuvo como objetivo principal analizar cómo la educación financiera se relaciona en el nivel de endeudamiento en los pequeños empresarios en los hoteles y restaurantes de Ica, 2021, estudio tipo aplicada , nivel descriptivo diseño no experimental con enfoques teóricos relacionados a la problemática de estudio, tales como contenidos, procesos y contextos en la educación financiera, se aplicó la encuesta y el análisis documental; muestra de 103 hoteles y restaurantes de la provincia de Ica , arribando como resultados que las variables contenidos financieros y el nivel de endeudamiento es significativa con un Rho de Spearman al -0.254 , negativo y el Sig (bilateral)= $0.010 < 0,05$ indicando que hay una correlación negativa débil entre las variables, así mismo entre las variables procesos financieros y el nivel de endeudamiento es significativa al nivel de coeficiente de correlación Rho de Spearman al -0.207 , negativo siendo la relación inversamente proporcional; también entre las variables contexto y el nivel de endeudamiento con Rho -0.172 , negativo es significativo entre las variables ; concluyendo que entre las variables educación financiera y el nivel de endeudamiento hay relación significativa con un Rho -0.303 , Sig (bilateral)= $0.002 < 0,05$ deduciendo que la relación es inversamente proporcional; quiere decir, que a una alta educación financiera menor será el nivel de endeudamiento, esto indica un regular manejo financiero de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes en Ica.

Palabras claves: Productos, contenidos, procesos, ratios de endeudamiento.

Abstract

The main objective of the research was to analyze how financial education is related to the level of indebtedness in small entrepreneurs in hotels and restaurants in Ica, 2021, applied type study, descriptive level non-experimental design with theoretical approaches related to the study problem, such as contents, processes and contexts in financial education, survey and desk analysis were applied; sample of 103 hotels and restaurants in the province of Ica, arriving as results that the variables contained financial and the level of indebtedness is significant with a Rho de Spearman at -0.254, negative and the Sig (bilateral) = 0.010 < 0.05 indicating that there is a weak negative correlation between the variables, likewise between the variables financial processes and the level of indebtedness is significant at the level of correlation coefficient Rho de Spearman al - 0.207, negative being the relationship inversely proportional; also between the context variables and the level of indebtedness with Rho -0.172, negative is significant among the variables; concluding that between the variables financial education and the level of indebtedness there is a significant relationship with a Rho -0.303, Sig (bilateral) = 0.002 < 0.05 deducing that the relationship is inversely proportional; It means that a high financial education will lower the level of indebtedness, this indicates a regular financial management of small entrepreneurs of hotels and restaurants in Ica.

Keywords: Products, contents, processes, debt ratios.

I.- Introducción:

El estudio estuvo orientado a la educación financiera y el nivel de endeudamiento que es importante en la gestión de las pequeñas empresas de hoteles y restaurantes, perteneciendo al sector turismo que es clave para el desarrollo económico empresarial. La educación financiera se reseña al proceso donde los inversionistas desarrollan habilidades y destrezas para mejorar y comprender los productos financieros, implica su nivel de endeudamiento que es definido como el manejo de recursos adquiridos mediante deuda para financiar una inversión e incrementar la capacidad operativa de la empresa. Analizar la educación financiera y sus dimensiones como contenidos, procesos y contexto de los productos financieros, de una manera fáctica, con el fin de indicar los riesgos financieros y optimizar el nivel de endeudamiento **de los pequeños empresarios.**

Describir y explicar la educación financiera permitiendo comprender los movimientos del dinero en el mundo, y desarrollar los conocimientos destrezas y habilidades para obtener, administrar e invertir tu propio capital, toda vez que una persona informada de los riesgos financieros, opta por las mejores decisiones sobre su economía, y evitar las consecuencias de un endeudamiento inestable.

En la investigación analizo las debilidades como bondades y beneficios de una mejora de la educación financiera, y evitar los gastos desmedidos, teniendo pleno conocimiento de las consecuencias y evitar problemas financieros de manera especial optar por las mejores decisiones en cuanto a inversión y ahorro, quedar en la capacidad de enfrentar las diferentes crisis como la actual generada por el COVID 19, y las que puedan sobrevenir frene a situaciones de crisis inesperadas locales e internacionales, que afecten a los pequeños empresarios en hoteles y restaurantes.

El estudio tuvo como propósito relacionar y describir la educación financiera y nivel de endeudamiento de los comerciantes, aportando información sistemática sobre las conclusiones brindando sugerencias para optimizar la educación financiera y desarrollar las habilidades destrezas y conocimientos de los pequeños empresarios Hoteles y restaurantes de Ica, y por ende del País.

1.1. Antecedentes

A nivel Internacional:

Enríquez, M. (2021) El estudio tuvo como objetivo proponer contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, utilizando una metodología de tipo cualitativo , descriptivo con un diseño no experimental , con una muestra de 250 personas , manejando la técnica de la encuesta e instrumento de recolección de datos el cuestionario concluyendo que es evidente el casi total desconocimiento sobre educación financiera o finanzas personales (60%), situación que se traduce en manejos ineficientes de los recursos financieros familiares y personales, de forma tal que generalmente el ciudadano promedio posee un elevado nivel de endeudamiento con instituciones financieras.

Murillo, Acosta y Quinteros (2021) formulo como objetivo analizar el nivel de educación financiera de los habitantes de la ciudad de Navojoa, Sonora y su influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en tarjetas de crédito, con un paradigma positivista , muestra de 661 personas aplicando como instrumento el cuestionario, hallando que los participantes tienen un nivel medio de educación financiera y endeudamiento así mismo un nivel medio-alto en cuanto al uso y conocimiento de las tarjetas de crédito concluyendo que la educación financiera está relacionada con el endeudamiento con el uso y conocimiento de los productos financieros deduciendo que a mayor conocimiento sobre el tema se tomaran mejores decisiones asertivas.

Yambay, V. (2020) El objetivo del estudio fue determinar los principales factores que se dan en la educación financiera y el nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba. Periodo 2019, manejo un marco metodológico diseño ex post facto, cuantitativo, tipo descriptivo, correlacional. muestra de 383 personas, técnica la encuesta e instrumento el cuestionario arribando a la conclusión siguiente: Que el nivel de endeudamiento se incrementa 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.

Arbeláez, A. (2018) formulo como objetivo 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, usando un enfoque cuantitativo, descriptivo , manejando como técnica la encuesta , concluyendo que los participantes del estudio muestran bajo nivel de educación financiera, donde un 52% lleva registro de sus deudas , gastos, ingresos y ahorros a diferencia de un 29% no lleva ningún registro, realizando sus pagos en efectivo denotando el poco conocimiento que tienen el miedo a facilitar sus pagos por medios electrónicos.

Rivera y Bernal (2018) el estudio tuvo como objetivo principal evaluar los conocimientos para los clientes usuarios de tarjeta de crédito y la relación con sus niveles de endeudamiento y con el uso adecuado del producto financiero que manejan, realizo un estudio de caso en la empresa Mi Banco, aplicando como técnica la encuesta hallando que las personas con niveles bajos de educación financiera demuestran altos niveles de endeudamiento obteniendo créditos de costos elevados.

A Nivel Nacional:

Anchiraico, E. (2021) La tesis tuvo como objetivo identificar la relación entre las finanzas personales con el bienestar financiero en la población de estudio, manejo un enfoque cuantitativo, aplicado, descriptivo correlacional , paradigma positivista , técnica la encuesta, manejo una muestra de 193 personas en el rango etario de 30 a 34 años , concluyendo que las finanzas personales no son determinantes para el bienestar financiero debiendo otorgarle un valor agregado al bienestar financiero.

Pedrerá. K. (2021) formulo como objetivo 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, realizo un análisis no experimental , enfoque cuantitativo ,transversal , muestra de 273 participantes , como instrumento manejo el cuestionario concluyendo que la educación financiera no se relaciona positivamente con el alto nivel de endeudamiento de

los colaboradores del estudio , mostrando un p -valor=0.873 mayor al nivel de significancia 0.05 ,en ese sentido no se rechaza la hipótesis nula , obteniendo un ρ =0.014 demostrando no hay correlación.

Juárez, J. (2020) La pesquisa formulo como objetivo identificar el grado de asociación que existe entre las variables “educación financiera” y “uso de tarjetas de crédito” comerciantes del centro de abastos Santa Rosa en San Juan de Lurigancho, 2019, un marco metodológico de diseño no experimental, aplicada, descriptiva correlacional, cuantitativa , manejo una muestra aleatoria de 104 comerciantes, utilizando como instrumento de recolección de datos el cuestionario , arribando a la conclusión siguiente: Existe Correlación significativa entre las variables en estudio, donde un aumento de la valoración de la educación financiera se obtiene como resultado un incremento mediano de la valoración del uso de las tarjetas de crédito, así mismo las dimensiones planeación financiera, Control financiero y Conocimiento de producto financiero, poseen correlaciones significativas y directas con el uso de tarjetas de crédito, donde el conocimiento de productos financieros es la dimensión con mayor aporte

Chempen, M., Quintanilla, R. y Vilcas, G. (2020) La tesis tuvo 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, manejo un enfoque mixto, una muestra de 120 personas, hallando que la educación financiera permite un mejor uso de los instrumentos para el manejo del endeudamiento.

Ramírez, A., Rojas, M. y Vallejos, J. (2020) El estudio tuvo como objetivó determinar en qué medida el endeudamiento se relaciona con el rendimiento financiero en las empresas mineras que cotizan en la BVL, período 2017-2019, manejo una metodología de tipo aplicada, correlacional ,muestra conformada por 8 compañías mineras, utilizando la técnica del análisis documental, arribando a la conclusión, se identificó que existe una relación de manera inversa entre el endeudamiento a corto plazo y la rentabilidad de los activos, ya que tiene un p -valor de 0,003 siendo menor a 0,05.

A Nivel regional/Local:

Malque, A. y Reyes, E. (2020) La tesis tuvo como objetivo determinar el grado de conocimiento en el marco financiero en los comerciantes del mercado san José del distrito de chorrillos Lima – 2018, un marco metodológico no experimental, correlacional, descriptivo concluyendo que un 51% los créditos se han evidenciado un nivel mediano aproximadamente, los medios de pago evidenciaron también un nivel mediano con un 50% de la muestra, sobre los seguros de enseñanza mostraron un bajo nivel en un 44% aproximadamente de la muestra; sobre los ahorros se evidencio un bajo nivel en un 46% mientras que la inversión de e un nivel mediano 56%.

1.2 Bases teóricas

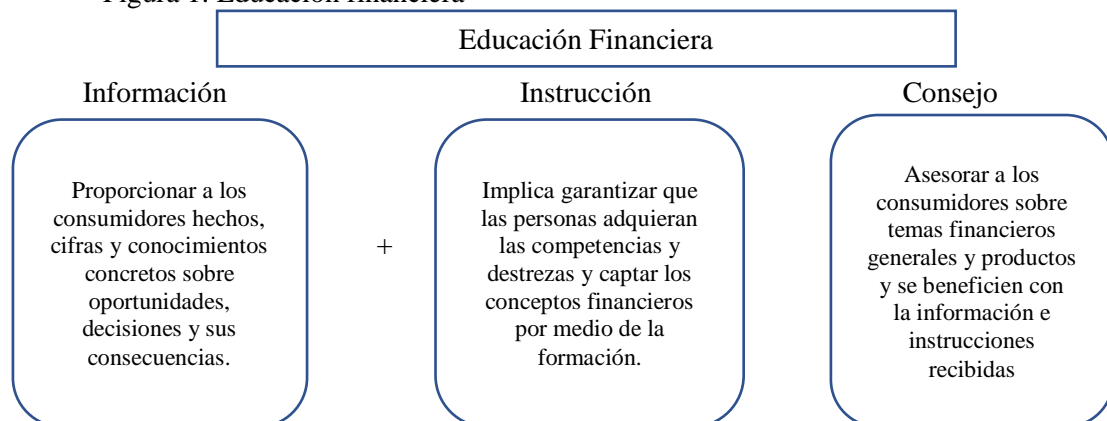
1.2.1 La educación financiera:

Definición de Educación financiera:

En opinión de la organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE, 2005) sostiene que la educación financiera es un proceso que los consumidores e inversionistas desarrollan sus habilidades y destrezas para mejorar y comprender los productos financieros, conceptos, riesgos y oportunidades financieras y tomar las mejores decisiones para optimizar su bienestar financiero y su protección (p.118), se deduce que los consumidores e inversionistas desarrollan sus prácticas y pericias en productos financieros y evitar los riesgos financieros .

1.2.2 Desagregación de la definición de Educación Financiera.

Figura 1. Educación financiera



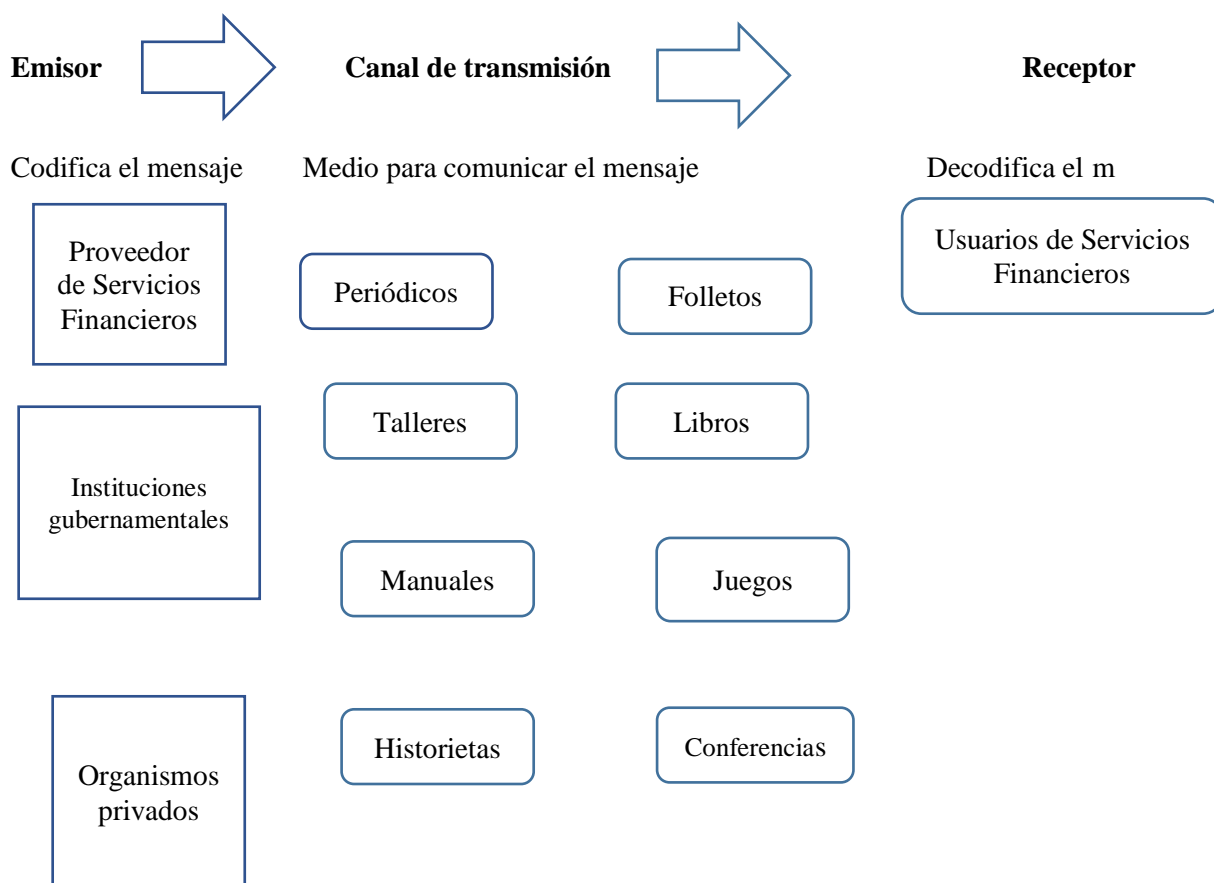
Nota. (Adame, 2011, pág. 27 a), con base en OCDE 2005

Así mismo Carbajal (2008) precisa la educación financiera es impartir los conocimientos, procesos, contenidos financieros para el manejo y uso del dinero en cuanto a préstamos, ahorros, gastos e inversión, significa capacitar e informar a las personas en lo referente a productos financieros y evitar los riesgos financieros. (p.5).

1.2.3 Comunicación de la educación financiera

Según Rodríguez, A. (2019) la comunicación de información financiera implica un proceso comunicativo, siendo parte de un circuito de comunicación donde existen emisores y receptores que interactúan por intermedio de un canal de transmisión (p.29)

Figura 2. Proceso de comunicación de la educación financiera



Nota. (Adame, 2011, pág. 28 b) con base en Condusef, 2011; CNBV, 2011 y OCDE, 2005.

1.2.4 Nivel de endeudamiento

1.2.4.1 Definición de Nivel de endeudamiento:

En opinión de Escobar (2006) define endeudamiento como el manejo de recursos de terceros adquiridos mediante deuda para financiar una inversión e incrementar la capacidad operativa de la empresa.

También Díaz, (2000) señala que el endeudamiento se genera cuando una empresa realiza créditos bancarios o emite obligaciones y bonos, del mismo modo indica que el endeudamiento es la postura deudora de la empresa con sus proveedores.

Nivel de endeudamiento clases:

- Endeudamiento ideal

A juicio de Martel & Martín, (2009) señala que ratio de endeudamiento indica que el porcentaje de los recursos financieros conjeturan financiación ajena, revelando su valor ideal entre el 40% y 60% (p.245).

- Endeudamiento estable

De acuerdo con Redondo (2013) señala que el endeudamiento estable se deriva de una disminución del endeudamiento a largo plazo, asociada al incremento del patrimonio neto sobre los fondos permanentes (p.42), así mismo Escoto (2001) indica que el endeudamiento estable se obtiene del cociente entre el valor de mercado de la deuda (D) y el capital propio (S), también por el cociente entre el valor de mercado de la deuda (D) y el valor total de mercado (p.178).

- Endeudamiento inestable

En opinión de Aibar (2012) manifiesta que el endeudamiento inestable se produce cuando nos endeudamos más del 40% de nuestros ingresos, dejándonos sin recursos para afrontar los pagos de los demás gastos (p.69)

Ratio de endeudamiento:

Se denomina a la ratio financiera

En opinión de Llanos (2014) Ratio financiero es aquel que mide la relación entre el importe de los fondos propios de una institución con las deudas que tiene a largo como a

corto plazo (p.37)

Ratio de endeudamiento=Deuda total/capitales propios.

Se considera capitales propios el patrimonio neto y deuda total la suma del pasivo corriente y no corriente (p.37)

1.3 Descripción de la situación problemática

La crisis sanitaria ocasionada por el SAR-COV-2 (COVID 19), ha generado cambios imperantes en todos los sistemas como el de salud. Educación, financiera, desequilibrando la economía mundial, donde las economías más débiles incrementen sus índices de pobreza y ascienda el endeudamiento, generando que la deuda publica global sea igual al tamaño de la economía mundial.

La (CEPAL, 2021), el endeudamiento de los países de América Latina era relativamente alto, pero con la pandemia ocasionada por el COVID 19 , la deuda se incrementó siendo la más alta del mundo, donde el endeudamiento regional se incrementó de 68,9% al 79,3% entre 2019 y 2020 respectivamente, como porcentaje del producto bruto interno, superando a Europa (39%) , Asia (62,9%) , África Subsahariana (56,6%) , Medio Oriente y Asia Central (55,7%) y otros.

El instituto de estudios financieros (IEF 2021) señala que La sociedad peruana se caracteriza por tener problemas de sobreendeudamiento, embargos, dificultades para administrar los ingresos o mantener el nivel de ahorro, donde revela que el 92% de las pymes peruanas eligen las transferencias como su servicio bancario, favorecido, muy por encima de la media de la región latinoamericana (43.40%), así mismo las empresas en un alto porcentaje utilizan los productos bancarios para el pago de impuestos (90,90%) , siendo el Perú el país latinoamericano con más alto porcentaje en este rublo.

Según un estudio de datos macro Perú (2019) en el informe de PISA (2018) , el cual estudia y compara los niveles de educación , mostrando las conclusiones acerca del nivel de Educación financiera en el Perú, donde un 82% de los distritos cuentan con el sistema financiero, solo un 31% de la población urbana conoce la banca por internet, a diferencia del área rural solo un 5%, así mismo revelo que un 68% de la población urbana y el 92%

de la zona rural destina sus ahorros fuera del sistema financiero.

Así mismo en el Perú, según el (BCRP, 2019), señala en relación a las MYPE, el incremento de la morosidad. Debido al manejo de concesión de algunas entidades no bancarias, sumándose un conjunto de deudores especialmente de los sectores de comercio y agricultura de la zona norte del país (p.14)

Los pequeños empresarios Hoteles y restaurantes de Ica, no son ajenos a los problemas ocasionados por la pandemia , donde la mayoría de los comerciantes enfrentan la crisis sanitaria y financiera , en estado de sobreendeudamiento , no habiendo controlado sus gastos , principalmente por una falta de educación financiera , siendo el propósito del estudio brindar las herramientas necesarias y elevar sus conocimientos y habilidades en cuanto a la obtención de productos financieros y no incurrir en riesgos financieros, generando serios problemas socio familiares, e incumplimiento en los objetivos de la institución, debido principalmente al endeudamiento de los pequeños empresarios Hoteles y restaurantes de Ica.

1.4 Formulación del problema.

General:

¿Cómo se relaciona la educación financiera con el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de Hoteles y restaurantes de Ica, 2021?

Específicos:

PE1: ¿De qué manera se relacionan los contenidos financieros con el nivel de endeudamiento de los de los pequeños empresarios Hoteles y restaurantes de Ica, 2021?

PE2: ¿Cómo se relacionan los procesos financieros con el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios Hoteles y restaurantes de Ica, 2021?

PE3: ¿En qué medida se relaciona el contexto financiero con el nivel de los pequeños empresarios Hoteles y restaurantes de Ica? 2021?

1.5 Objetivos.

General:

Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los

pequeños empresarios de Hoteles y restaurantes de Ica, 2021.

Específicos:

OE1: Describir los contenidos financieros y su relación con el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de Hoteles y restaurantes de Ica, 2021

OE2: Establecer la relación entre los procesos financieros y el nivel de endeudamiento los pequeños empresarios de Hoteles y restaurantes de Ica, 2021

OE3: Determinar la relación entre el contexto financiero y el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de Hoteles y restaurantes de Ica, 2021

1.6 Hipótesis y variables

1.6.1 Hipótesis General:

Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de Hoteles y restaurantes de Ica, 2021.

1.6.2 Hipótesis específicas:

HE₁: Existe influencia significativa entre los contenidos financieros y el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de Hoteles y restaurantes de Ica, 2021

HE₂: Existe influencia significativa entre los procesos financieros y el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de Hoteles y restaurantes de Ica, 2021

HE₃: Existe influencia significativa entre el contexto financiero y el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de Hoteles y restaurantes de Ica, 2021

1.6.3 Variables:

(X):

Educación financiera

(Y):

Nivel de endeudamiento

Variable interviniente:

- Sexo
- Edad
- Grado de instrucción

- Tiempo de servicios

Tabla 1

Operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Variable X: Educación financiera	Es el desarrollo de los conocimientos y destrezas para administrar tu dinero, finanzas, con planes para el futuro, eligiendo productos financieros de la manera más óptima.	Contenidos	Conocimiento financiero Producto financiero
		Procesos	Información financiera Evaluación de problemas financieros
		Contextos	Capacidad de pago Uso de tarjetas de crédito
Variable Y: Nivel de endeudamiento	Obligaciones de pago de una persona o empresa que tiene con las entidades bancarias como con proveedores o acreedores varios.	Ratio de endeudamiento Capacidad de endeudamiento Nivel socioeconómico	Hábitos de consumo Prácticas crediticias Morosidad Deuda impaga Oferta crediticia Riesgo financiero

Nota. Adaptado de Meneses (2018)

1.7 Marco conceptual

Conocimiento financiero: Las personas deben conocer los conceptos elementales en cuanto a los productos financieros para la toma de las mejores decisiones en finanzas, acentuando globalmente su desconocimiento se considera una crisis (Ferrera, Cordero y Pedraja 2016)

Educación financiera: Desarrollo de habilidades y destrezas de las personas en relación a los productos financieros permitiéndoles mejorar sus hábitos y costumbres para optar por las mejores decisiones financieras y evitar los riesgos. (Garay 2016)

Endeudamiento: Compromiso de una persona por adquirir un crédito o suma de dinero aceptada como préstamo o cualquier bien admitido para ser cancelado.

Finanzas: Ciencia y arte en gestionar el dinero.

Habilidad Financiera: Capacidades de las personas con lo cognoscitivo adquirido administran de manera eficiente y eficaz los riesgos y beneficios (PLANEF, 2017)

Riesgo financiero: Posibilidad de un incidente y sus efectos, generando un alza continua de precios sobre los bienes y servicios.

1.8 Marco filosófico

La filosofía se define como la ciencia que estudia todas las cosas desde sus inicios hasta sus últimas causas a la luz de la razón, deduciendo estudia lo factico, inmiscuyendo al ser con la necesidad de hallar la verdad, y referirnos a inicios es estudiar la procedencia de las cosas y el termino hasta las últimas causas se refiere a lo que generan, y la luz natural de la razón es parte de la filosofía tratando de hallar en la mente humana las razones explicativas de las cosas. En ese orden la palabra educación procede del latín educare significa instruir, cuidar, siendo la administración y promoción de las personas al estado perfecto del hombre y sus virtudes. En ese sentido educación es conducir a las personas a la perfección, autorrealización en su dimensión racional y espiritual que transportan al hombre a la felicidad, siendo a través de los sentidos como la cogitativa se apoya para discernir la nocividad y bondad de las cosas, teniendo en cuenta a pesar que la inteligencia advierte un acto malo la voluntad no siempre se revela de acuerdo a la inteligencia , motivo por el cual las personas realizan gastos y obtienen deudas mayores a sus ingresos, cayendo en un existencialismo viviendo un presente sin prevenir el futuro, debiendo considerar la educación financiera como un medio para coadyubar al hombre a elegir por correctas decisiones económicas y y no caer en el sobreendeudamiento .

II.- Estrategia Metodológica

2.1 Tipo

Pesquisa de tipo utilitario, por las recomendaciones que otorgará la solución del problema planteado. (Cid, A.; Méndez, R. y Sandoval, F. 2007, p.17),

2.2 Nivel

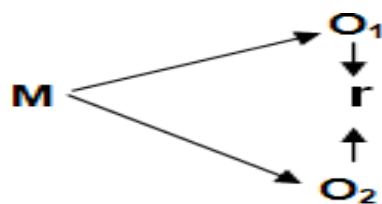
Se trato de un estudio de nivel simple elemental, por relacionar las variables (Ríos, G. 2005)

2.3 Diseño

A juicio de Valderrama (2014) investigación de diseño no experimental, siendo inadmisibile maniobrar con las variables (p.178), también es descriptivo correlacional de corte transversal

Figura 3

Diseño: Descriptivo correlacional



M= Muestra

O₁= Educación financiera

O₂= Nivel de endeudamiento

r= Correlación

2.4 Población

Según Arias, F. (2012 a) manifiesta que “La población objetivo, es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes” (p.81), siendo una población finita, formada por todos los pequeños empresarios de Hoteles y restaurantes de Ica, 2021 que son un total estimado de 139 participantes , de acuerdo con la Dirección Regional de Industria y turismo de Ica.

2.5 Muestra

De acuerdo con Arias, F. (2012 b) indica que “La muestra es un subconjunto representativo de la población accesible” (p.81)

La investigación empleara el muestreo probabilístico:

Nivel de confianza del 95%

$$n = \frac{Z^2 pq N}{E^2 (N-1) + Z^2 p q}$$

Donde:

n = Muestra

Z^2 = Nivel de confianza

p = Éxito.

q = Fracaso

E = Error licito: 5%

N = Población:

Resolución:

$$n = \frac{(1.96)^2 * (0.5) * (0.5) * 139}{(0.05)^2 (139 - 1) + (1.96)^2 * (0.5) * (0.5)} = 103$$

n=103 pequeños empresarios de hoteles y restaurante.

2.6. Técnicas

Se manejó como técnica la encuesta a juicio de Münch y Ángeles (2012 a) se tomaron los datos de la muestra (p.70) también se hizo uso del análisis documental teniendo en cuenta a Herrero, C. (1997) se evaluaron fuentes fidedignas al tema. (p.44)

2.7. Instrumentos

Se hizo uso de un cuestionario estructurado considerando las variables en estudio, según Münch y Ángeles (2012 b) se trata de una serie de preguntas enfocadas de manera holística al problema planteado. (p.71), así mismo se manejó la ficha de contenido.

2.8 Técnicas de procesamiento, análisis e interpretación de datos

Se realizó el trabajo de campo, acopiando los datos que fueron tabulados con el programa Microsoft Excel versión 2019, empleando tablas dinámicas, haciendo uso de la estadística descriptiva para obtener los resultados y la inferencial para el contraste de las hipótesis con apoyo del estadístico SPSS V25, presentando los datos en tablas y figuras, con su respectiva interpretación e información relevante para el estudio

III.-Resultados.

3.1. Presentación e interpretación de resultados

Se muestran las tablas y figuras según referencias:

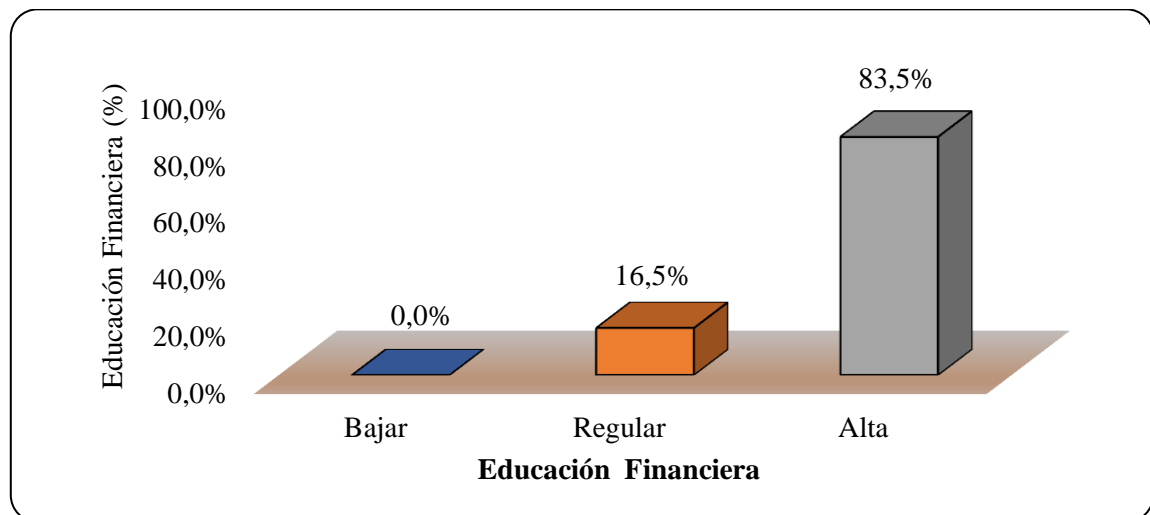
Tabla 2

Educación Financiera.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Baja	0	0%
Regular	17	16.5%
Alta	86	83.5%
Total	103	100.0%

Figura 4

Educación Financiera.

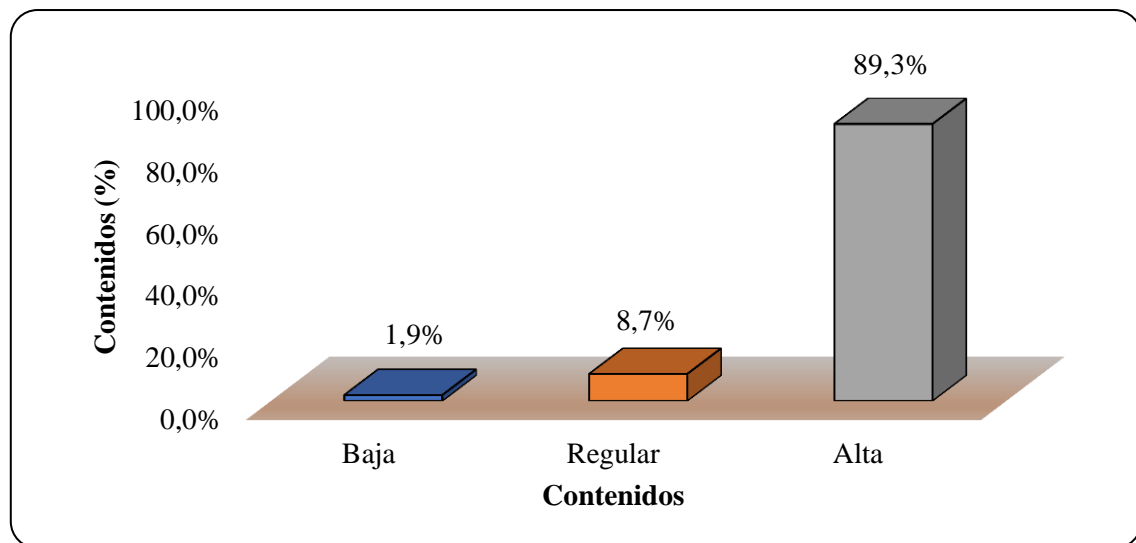


Nota. Con relación a la tabla 2 y figura 4, se puede observar que la variable educación financiera de los empresarios de hoteles y restaurantes. El 83.5% de los empresarios expresaron que con respecto a la variable señalada se sitúa en un nivel alto, el 16.5% de los consultados indican que su nivel de educación financiera es regular

Tabla 3
Contenidos financieros

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	2	1.9%
Regular	9	8.7%
Alto	92	89.3%
Total	103	100.0%

Figura 5
Contenidos financieros

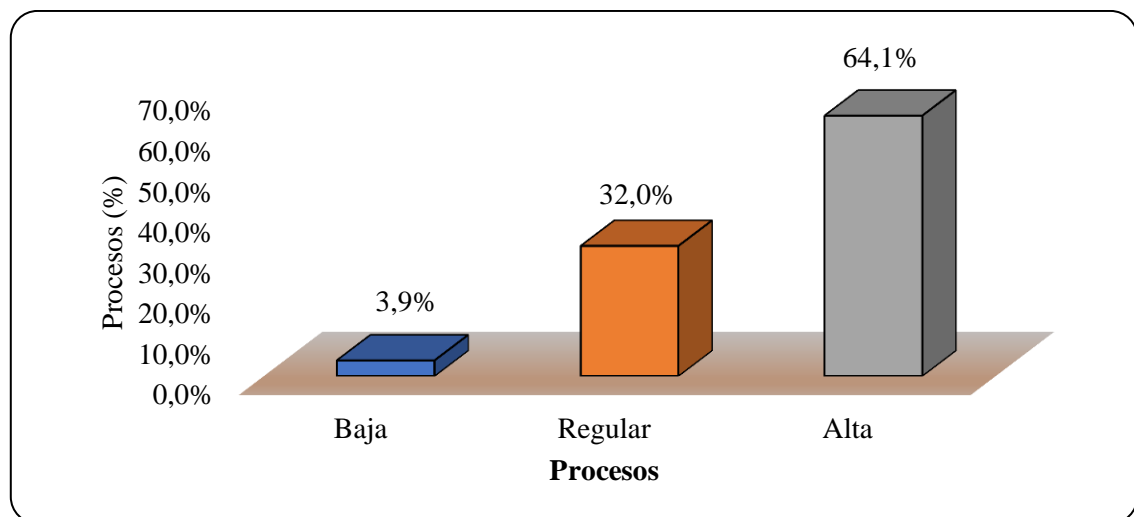


Nota. Con relación a la tabla 3 y figura 2, se describe la dimensión de contenidos de la variable educación financiera de los empresarios de hoteles y restaurantes. Observándose que un 89.3% de los participantes declararon que la dimensión indicada en un nivel alto, el 8.7% de los empresarios indican que en contenidos es regular, el 1.9% que en los contenidos es bajo su nivel de conocimiento.

Tabla 4
Procesos financieros

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	4	3.9%
Regular	33	32.0%
Alto	66	64.1%
Total	103	100.0%

Figura 5
Procesos financieros

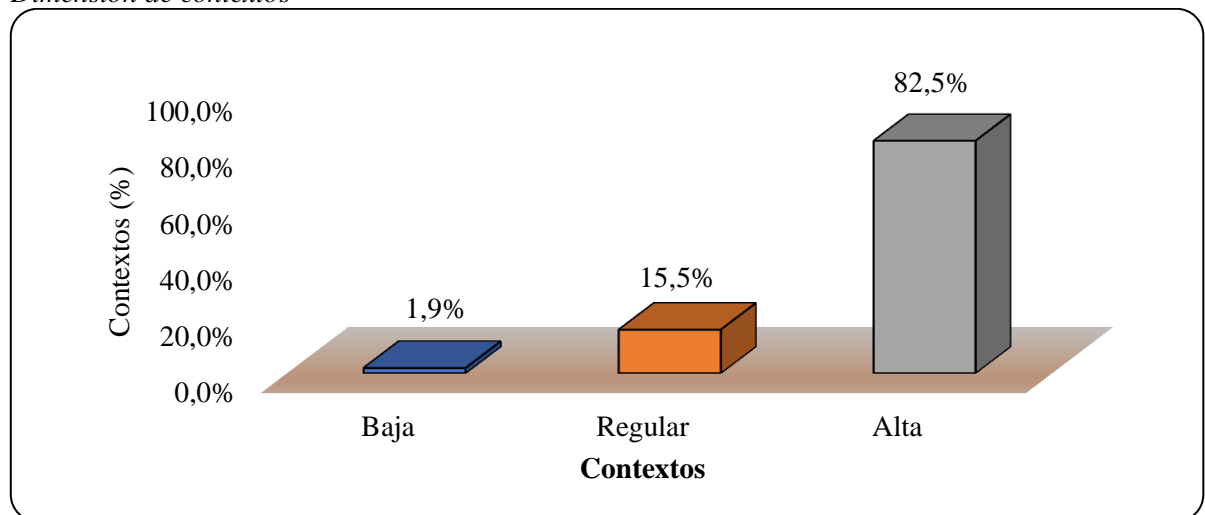


Nota. Con respecto a la tabla 4 y figura 5, se describe la dimensión de procesos de la variable educación financiera de los empresarios de hoteles y restaurantes. Observándose que un 64.1% de los participantes refirieron que la dimensión indicada en un nivel alto, el 32% de los empresarios indican que en procesos es regular, el 3.9% que en los procesos es bajo su nivel de conocimiento.

Tabla 5
Dimensión de contextos

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	2	1.9%
Regular	16	15.5%
Alto	85	82.5%
Total	103	100.0%

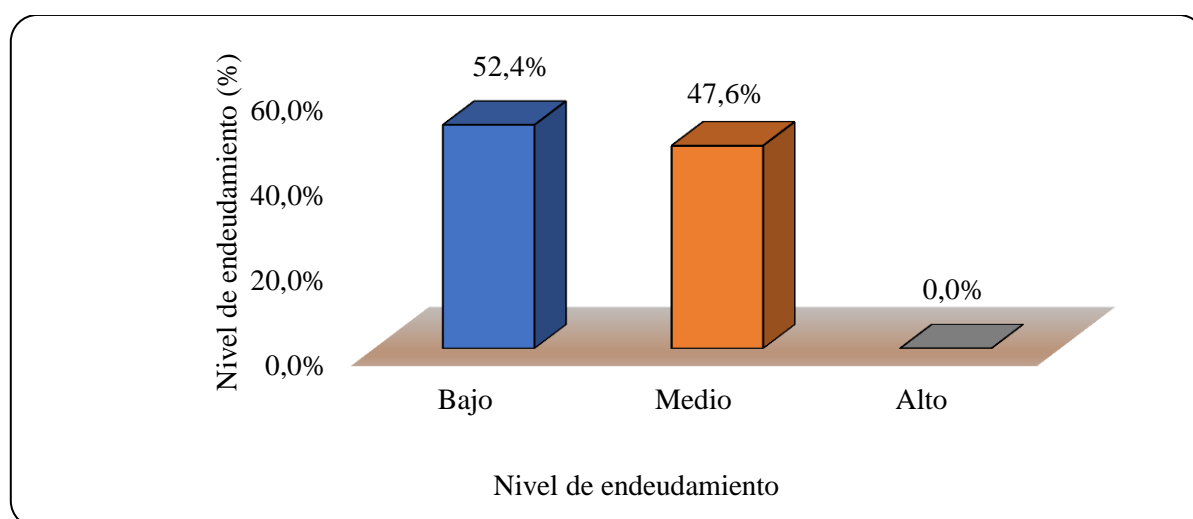
Figura 7
Dimensión de contextos



Nota. Con respecto a la tabla 5 y figura 7, se presenta la dimensión contextos de la variable educación financiera de los empresarios de hoteles y restaurantes. Apreciándose que un 82.5% de los colaboradores expresaron que la dimensión señalada en un nivel alto, el 15.5% de los empresarios indican que en contexto es regular, el 1.9% que en contexto es bajo su nivel de conocimiento.

Tabla 6*Nivel de Endeudamiento.*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	54	52.4%
Medio	49	47.6%
Alto	0	0.0%
Total	103	100.0%

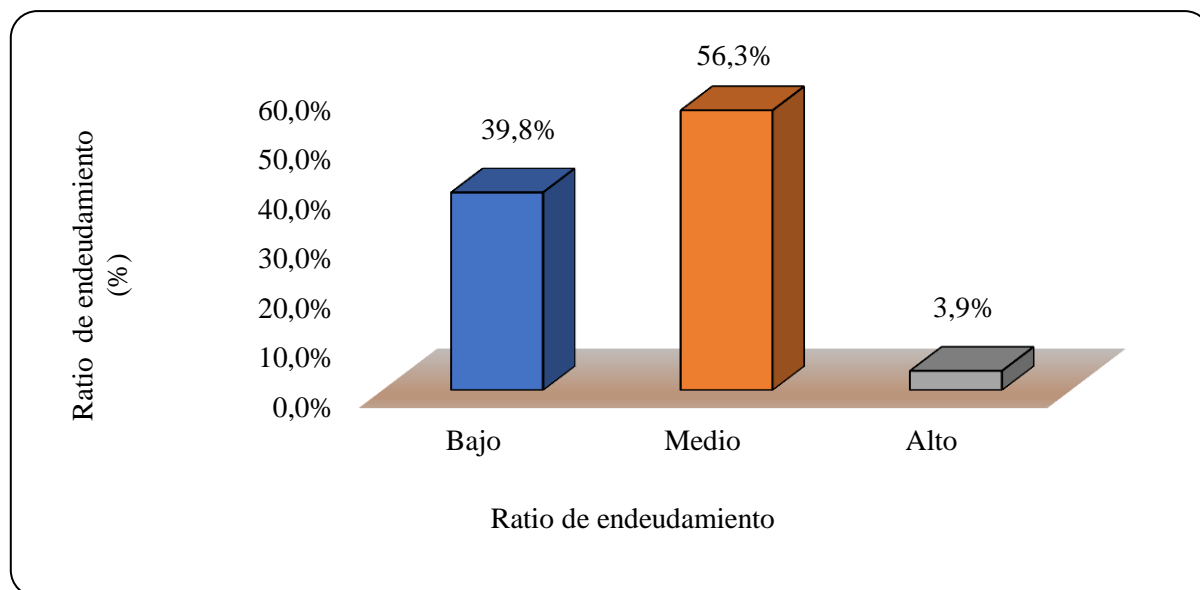
Figura 8*Nivel de Endeudamiento.*

Nota. Con respecto a la tabla 6 y figura 8, se visualiza la variable nivel de Endeudamiento de los empresarios de hoteles y restaurantes. Observándose que el 52.4% de los empresarios expresaron que con respecto a la variable señalada se sitúa en un nivel bajo, el 47.6% de los entrevistados indican que su nivel de endeudamiento es medio.

Tabla 7*Ratio de endeudamiento.*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	41	39.8%
Medio	58	56.3%
Alto	4	3.9%
Total	103	100.0%

Figura 9
Ratio de endeudamiento



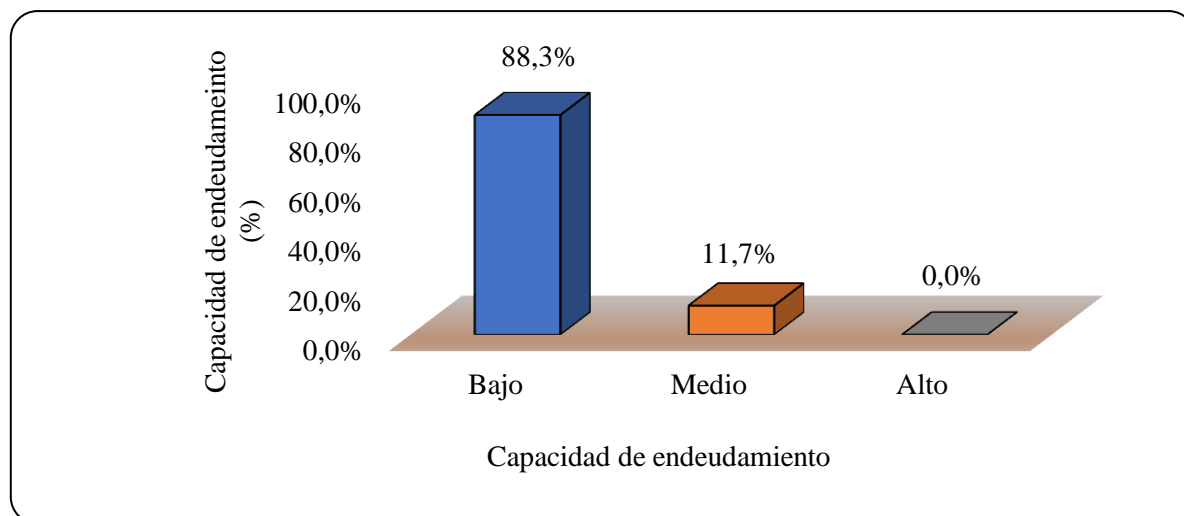
Nota. Con respecto a la tabla 7 y figura 9, se presenta la dimensión ratio de endeudamiento de la variable Nivel de endeudamiento de los empresarios de hoteles y restaurantes. Apreciándose que un 56.3% de los pequeños empresarios declararon que la dimensión indicada en un nivel medio, el 39.8% de los empresarios indican que ratio de endeudamiento como bajo, el 3.9% que es alto la ratio de endeudamiento.

Tabla 8
Dimensión capacidad de endeudamiento

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	91	88.3%
Medio	12	11.7%
Alto	0	0.0%
Total	103	100.0%

Figura 10

Dimensión capacidad de endeudamiento



Nota. Con respecto a la tabla 8 y figura 10, se presenta la dimensión capacidad de endeudamiento de la variable Nivel de endeudamiento de los empresarios de hoteles y restaurantes. Observándose que un 88.3% de los entrevistados expresaron que la dimensión indicada en un nivel bajo, el 11.7% de los empresarios indican que capacidad de endeudamiento como medio.

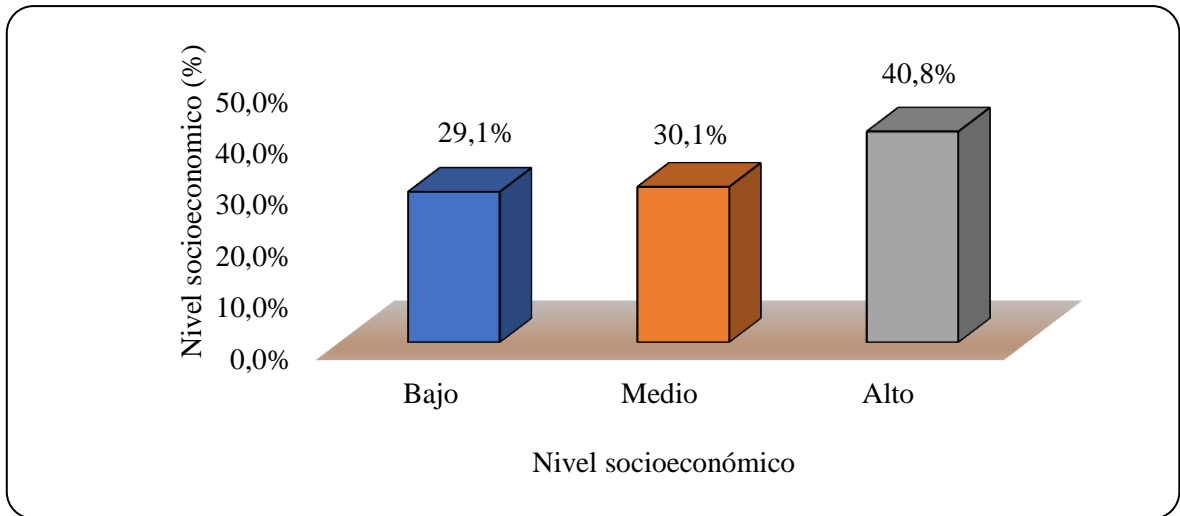
Tabla 9

Nivel socioeconómico.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	30	29.1%
Medio	31	30.1%
Alto	42	40.8%
Total	103	100.0%

Figura 11

Nivel socioeconómico



Nota. Con respecto a la tabla 9 y figura 11, se presenta la dimensión nivel socioeconómico de la variable nivel de endeudamiento de los empresarios de hoteles y restaurantes. Observándose que un 40.8% de los entrevistados dijeron que la dimensión indicada en un nivel alto, el 30.1% de los empresarios indican que capacidad de endeudamiento como medio y bajo el nivel socioeconómico con un 29.1%

Análisis descriptivo bivariado.

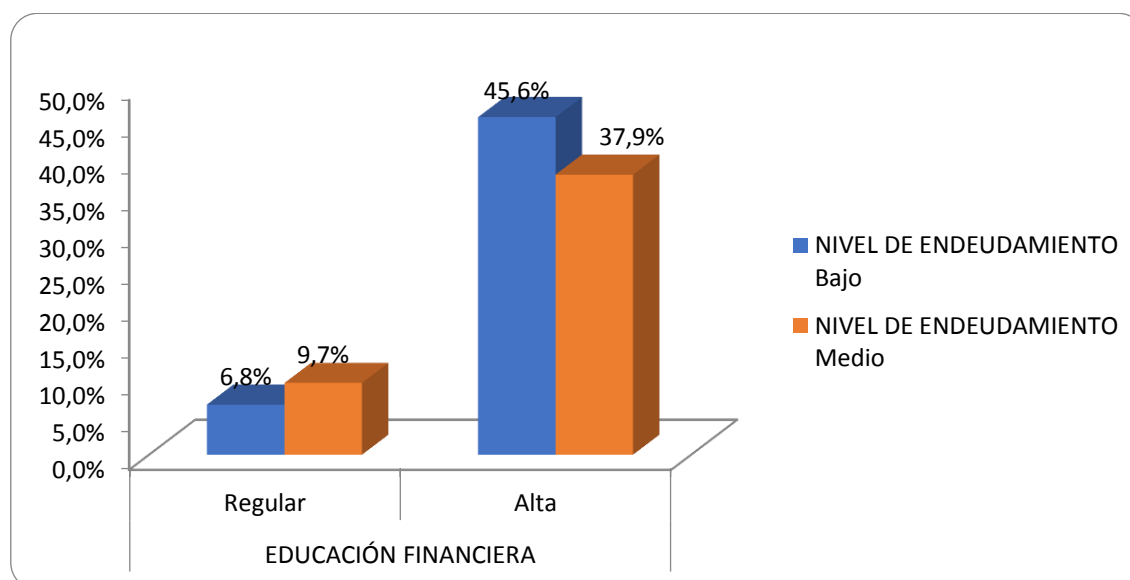
Tabla 10

Tabla cruzada entre las variables educación financiera y nivel de endeudamiento.

		NIVEL DE ENDEUDAMIENTO		
		Bajo	Medio	Total
EDUCACIÓN FINANCIERA	Regular	6.8%	9.7%	16.5%
	Alta	45.6%	37.9%	83.5%
Total		52.4%	47.6%	100.0%

Figura 12

Diagrama de Barras del cruce de variables educación financiera Y nivel de endeudamiento.



Nota. De acuerdo a la tabla 10 y figura 12, del 100% de los empresarios entrevistados de los hoteles y restaurantes, se identifica que la variable educación financiera, el 83.5% de los encuestados expresaron que se sitúan en un nivel de educación financiera alta, en tanto que el 16.5% de los empresarios abordados, indican que su educación financiera es regular. Analizando, la variable nivel de endeudamiento un 52.4% su nivel de endeudamiento es bajo, el 47.6% señalan que su nivel de endeudamiento es medio.

La relación que se aprecia es que una educación financiera alta se vincula con un nivel de endeudamiento bajo con 45.6%, asimismo un nivel de educación financiera Alta, se relaciona con un nivel de endeudamiento medio en un 37.9%.

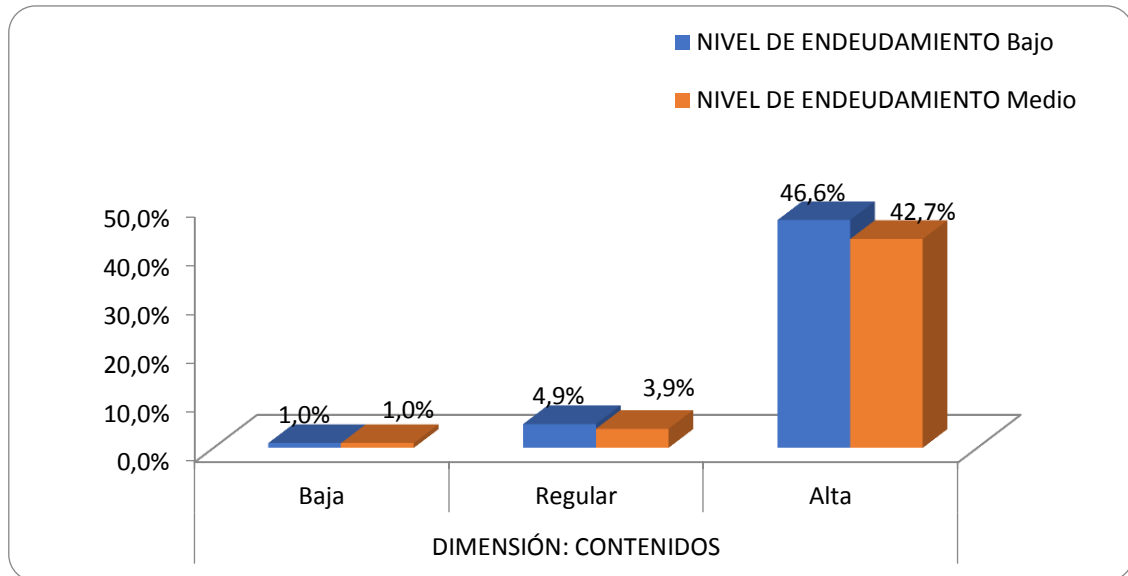
Tabla 11

Tabla cruzada entre la dimensión Contenidos y la variable nivel de endeudamiento

		NIVEL DE ENDEUDAMIENTO		Total
		Bajo	Medio	
Dimensión: Contenidos	Baja	1.0%	1.0%	1.9%
	Regular	4.9%	3.9%	8.7%
	Alta	46.6%	42.7%	89.3%
Total		52.4%	47.6%	100.0%

Figura 13

Diagrama de Barras del cruce de la dimensión de Contenidos y la variable nivel de endeudamiento



Nota. De acuerdo a la tabla 11 y figura 13, del total de los empresarios abordados de los hoteles y restaurantes, se identifica que la dimensión contenidos, el 89.3% de los encuestados expresaron que se sitúan en la dimensión contenidos alta, en tanto que el 8.7% de los empresarios abordados, indican que su conocimiento en contenidos es regular. Analizando, la variable nivel de endeudamiento un 52.4% su nivel de endeudamiento es bajo, el 47.6% señalan que su nivel de endeudamiento es medio.

La relación que se observa es que un conocimiento en contenidos alta se vincula con un nivel de endeudamiento bajo con 46.6%, asimismo un nivel de educación financiera Alta, se relaciona con un nivel de endeudamiento medio en un 42.7%.

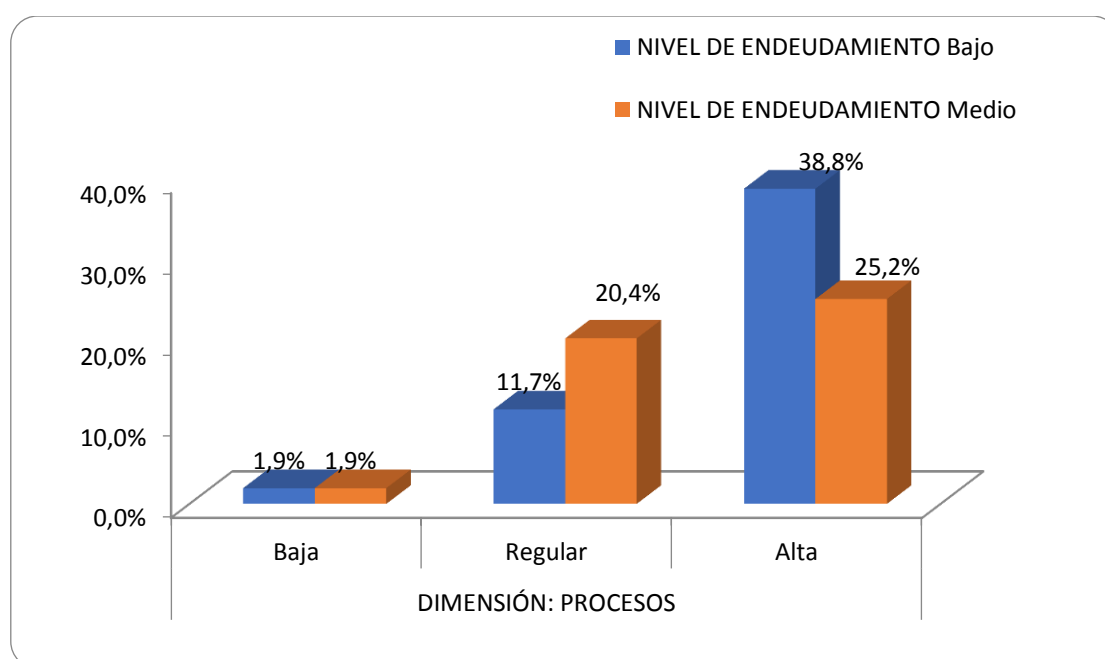
Tabla 12

Tabla cruzada entre la dimensión Procesos y la variable nivel de endeudamiento

		NIVEL DE ENDEUDAMIENTO		Total
		Bajo	Medio	
Dimensión: Procesos	Baja	1.9%	1.9%	3.9%
	Regular	11.7%	20.4%	32.0%
	Alta	38.8%	25.2%	64.1%
Total		52.4%	47.6%	100.0%

Figura 14

Diagrama de Barras del cruce de la dimensión de Procesos y la variable nivel de endeudamiento



Nota. Según la tabla 12 y figura 14, del total de los empresarios encuestados de los hoteles y restaurantes, se identifica que la dimensión procesos, el 64.1 % de los encuestados expresaron que se sitúan en la dimensión procesos, alta, en tanto que el 32 % de los empresarios abordados, indican que su conocimiento en procesos es regular, y el 3.9% en el nivel de procesos es baja. Analizando, la variable nivel de endeudamiento un 52.4% su nivel de

endeudamiento es bajo, el 47.6% señalan que su nivel de endeudamiento es medio.

La relación que se observa es que un conocimiento en procesos alta se vincula con un nivel de endeudamiento bajo con 38.8%, asimismo un nivel de educación financiera Alta, se relaciona con un nivel de endeudamiento medio en un 25.2%.

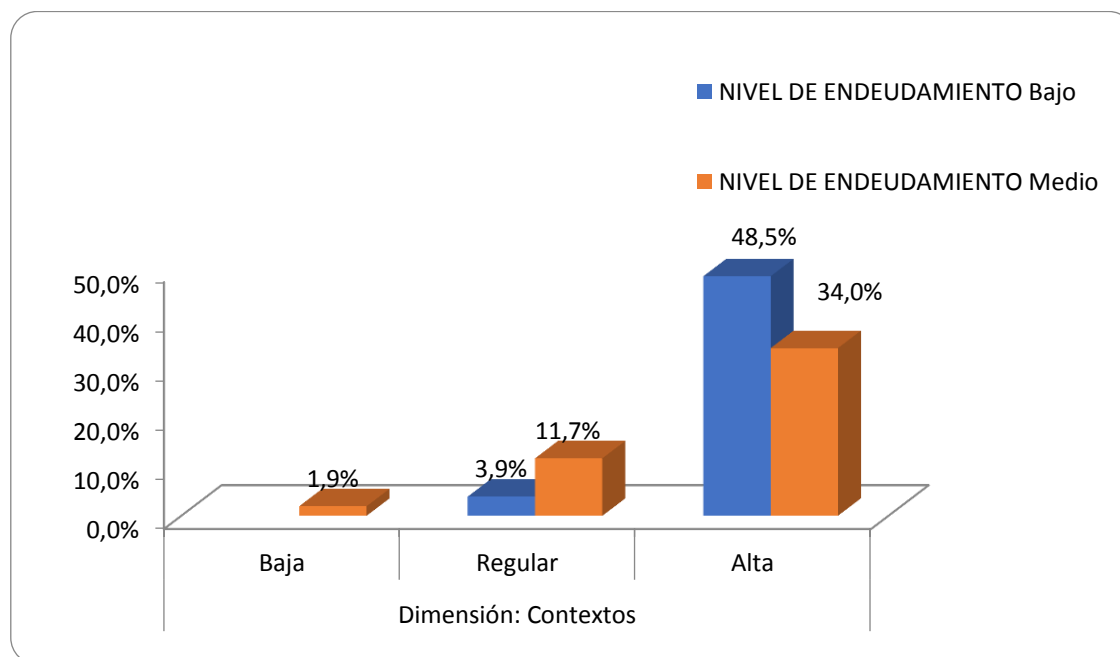
Tabla 13

Tabla cruzada entre la dimensión Contextos y la variable nivel de endeudamiento

		NIVEL DE ENDEUDAMIENTO		Total
		Bajo	Medio	
Dimensión: Contextos	Baja		1.9%	1.9%
	Regular	3.9%	11.7%	15.5%
	Alta	48.5%	34.0%	82.5%
Total		52.4%	47.6%	100.0%

Figura 15

Diagrama de Barras del cruce de la dimensión de Contextos y la variable nivel de endeudamiento



Nota. De acuerdo a la tabla 13 y figura 15, del total de los empresarios entrevistados de los hoteles y restaurantes, se identifica que la dimensión contextos, el 82.5% de los encuestados expresaron que se sitúan en la dimensión contextos alta, en tanto que el 15.5% de los empresarios abordados, indican que su conocimiento en contenidos es regular, asimismo el

1.9% en contextos es baja. Analizando, la variable nivel de endeudamiento un 52.4% su nivel de endeudamiento es bajo, el 47.6% señalan que su nivel de endeudamiento es medio.

La relación que se observa es que un conocimiento en contexto alta se vincula con un nivel de endeudamiento bajo con 48.5%, asimismo un nivel de educación financiera Alta, se relaciona con un nivel de endeudamiento medio en un 34%

3.2 Comprobación de Hipótesis

3.2.1 Comprobación de hipótesis general:

Hipótesis estadística.

Ho: Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.

Ha: No existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.

Tabla 14

Relación de la muestra no paramétrica, según Spearman entre educación financiera y el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.

		NIVEL DE ENDEUDAMIENTO
Rho de Spearman	EDUCACIÓN FINANCIERA	-,303
		0.002
	N	103

Nota. En la tabla 14, se halló que la vinculación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento es significativa al nivel de coeficiente de correlación Rho de Spearman al -0.303, negativo; Sig. (bilateral)= 0.002 < 0,05 indicando que se acepta la hipótesis alterna; infiriendo hay una correlación negativa débil entre las variables estudiadas. Al manifestar una curva de tendencia negativa, se deduce que la relación es inversamente proporcional; significando que a una alta educación financiera menor será el nivel de endeudamiento, esto indica un regular manejo financiero de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes en Ica.

3.2.2 Comprobación de hipótesis subsidiarias

3.2.2.1 Prueba de Hipótesis Específica 1.

Ho: No hay influencia significativa entre los contenidos financieros y nivel de endeudamiento de pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.

Ha: Hay influencia significativa entre los contenidos financieros y nivel de endeudamiento de pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.

Tabla 15

Relación entre contenido financiero y el nivel de endeudamiento

		NIVEL DE ENDEUDAMIENTO
Rho de Spearman	DIMENSIÓN: CONTENIDOS	-,254
		0.010
	N	103

Nota. En la tabla 15 nos indica que la vinculación entre contenido y el nivel de endeudamiento es significativa al nivel de coeficiente de correlación Rho de Spearman al -0.254, negativo; Sig (bilateral)= 0.010 < 0,05 indica que se acepta la hipótesis alterna; es por ello, se infiere hay una correlación negativa débil entre la dimensión contenidos financieros y la variable nivel de endeudamiento. Al manifestar una curva de tendencia negativa, se deduce que la relación es inversamente proporcional; quiere decir, que a conocimientos de contenidos alta menor será el nivel de endeudamiento, esto indica un regular manejo financiero de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes en Ica.

3.2.2.2 Prueba de Hipótesis Específica 2.

Ho: No existe influencia significativa entre los procesos financieros y nivel los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.

Ha: Existe influencia significativa entre los procesos financieros y nivel los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.

Tabla 16*Relación entre los procesos y el nivel de endeudamiento*

		NIVEL DE ENDEUDAMIENTO
Rho de Spearman	DIMENSIÓN: PROCESOS	-.207
		0.036
	N	103

Nota. En la tabla 16 nos indica que la vinculación entre los procesos y el nivel de endeudamiento es significativa al nivel de coeficiente de correlación Rho de Spearman al -0.207, negativo; Sig (bilateral)= 0.036 < 0,05 indica que se acepta la hipótesis alterna, es por ello, podemos inferir que hay una correlación negativa débil entre la dimensión procesos y la variable nivel de endeudamiento. Al manifestar una curva de tendencia negativa, se deduce que la relación es inversamente proporcional; señalando que a conocimientos de procesos alta menor será el nivel de endeudamiento, mostrando un manejo financiero limitado de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes en Ica.

3.2.2.3 Prueba de Hipótesis Específica 3.

Ho: No existe influencia significativa entre el contexto financiero y nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.

Ha: Existe influencia significativa entre el contexto financiero y nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.

Tabla 17*Relación entre los contextos y el nivel de endeudamiento*

		NIVEL DE ENDEUDAMIENTO
Rho de Spearman	Dimensión: Contextos	-0.172
		0.0083
	N	103

Nota. En la tabla 17 nos indica que la vinculación entre el contexto y el nivel de endeudamiento es significativa al nivel de coeficiente de correlación Rho de Spearman al -0.172, negativo; Sig

(bilateral)= $0.0083 < 0,05$ indica que se acepta hipótesis nula, señalando que hay una correlación negativa débil entre la dimensión contextos y la variable nivel de endeudamiento. Al manifestar una curva de tendencia negativa, se deduce que la relación es inversamente proporcional; significando, que a conocimientos de contextos alta menor será el nivel de endeudamiento, revelando un manejo financiero limitado de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes en Ica.

IV. Discusión de resultados

La investigación plantea determinar el grado de relación de los resultados obtenido analizando del procesamiento obtenido con la data recopilada en la muestra elegida, realizando las respectivas inferencias contrastando la situación externa con los resultados de la evidencia interna.

La hipótesis general propuso contrastar que existe una relación significativa entre la educación financiera el cual se encontró que un 83.5% es alta y el nivel de endeudamiento el cual mostró un 52.4% es bajo, esta correlación determinó a través del estadígrafo Rho de Spearman señala que la correlación bilateral entre las variables dio un valor de correlación de -0.303 y un Sig (Bilateral)= 0,002; lo que se afirma que existe una relación significativa moderada entre las variables de estudio; este resultado se vincula con Ramírez A (2020), reveló que hay una relación inversa entre el endeudamiento a corto plazo y la rentabilidad de los activos con un p-valor de 0.003 siendo menor a 0,05, generando claridad en cuanto al endeudamiento, también Barzola et al (2020 a) en su estudio los participantes revelan en cuanto a educación financiera y manejo de herramientas financieras. Tienen un nivel bajo de conocimientos en conceptos elementales, limitándolos a tomar decisiones financieras en relación a préstamos e inversiones

Respecto las hipótesis específicas:

La vinculación entre contenidos financieros y el nivel de endeudamiento es significativa al nivel de coeficiente de correlación $Rho = -0.254$, negativo; Sig (bilateral)= 0.010 < 0,05 se deduce que la relación es inversamente proporcional; quiere decir, que a conocimientos de contenidos alta menor será el nivel de endeudamiento, esto indica un regular manejo financiero de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes en Ica, concordando con la pesquisa de Meneses, J. (2018) refiere en su dimensión contenido hay un nivel alto de trabajadores que no tienen un buen conocimiento en finanzas.

En cuanto a la asociación entre los procesos y el nivel de endeudamiento es significativa al nivel de coeficiente de correlación $Rho = -0.207$, negativo; señalando que a conocimientos de procesos alta menor será el nivel de endeudamiento, esto indica un manejo financiero limitado

de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes en Ica, concertando con Pérez, M. (2021) en su pesquisa halló que hay una relación alta entre el endeudamiento y los procesos financieros con $r= 0,770$ señalando que el financiamiento es un apalancamiento para optimizar los procesos financieros, efectuando inversiones que generen crecimiento a la empresa.

La vinculación entre los contextos y el nivel de endeudamiento es significativa $Rho= -0.172$, negativo; y un sig. bilateral por debajo del 5%, deduciendo que la relación es inversamente proporcional; expresando que a conocimientos de contextos alta menor será el nivel de endeudamiento, mostrando un manejo financiero limitado de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes en Ica, coincidiendo con Barzola et al (2020 b) en su estudio señala que los comerciantes en el contexto financiero, tienen un conocimiento financiero simple teniendo en cuenta que son herencias familiares los negocios , desmotivados a invertir para el desarrollo de la empresa.

V. Conclusiones.

De acuerdo al análisis estadístico descriptivo e inferencial, se concluye lo siguiente:

En cuanto a la dimensión de contenidos y nivel de endeudamiento, indican que el 89.3% de los entrevistados manifestaron que es de nivel alta en relación a los contenidos, donde un 52.4% de los encuestados, señalando que nivel de endeudamiento es de nivel bajo, hallando un ($\rho=-0.254$) muestra una correlación negativa débil, estableciendo que si hay relación significativa entre dimensión contenidos y nivel de endeudamiento en los pequeños empresarios. Deduciendo son altos los conocimientos en contenidos financieros, a diferencia de un nivel de endeudamiento bajo, pese a estos conocimientos no se da un manejo apropiado de los productos financieros.

En cuanto al objetivo Procesos y nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios, del 100% de los datos procesados señalan que el 64.1% de los entrevistados se ubican en un nivel de dimensión de procesos de educación financiera alta, expresando que el nivel de endeudamiento es bajo en un 52.4% de los entrevistados, con un $\rho=-0.207$ indica una relación significativa entre las variables, por lo que se considera que no es suficiente una alta dimensión de procesos, para tener en consecuencia un débil nivel bajo de endeudamiento.

En relación al objetivo contexto financiero y nivel de endeudamiento, indican que un 82.5% de los participantes nivel alta en los pequeños empresarios, y el 52.4% de los encuestados, estableciéndose que el nivel de endeudamiento se sitúa en un nivel bajo, con una $\rho=-0.172$ expresándose una relación significativa entre la dimensión de contextos y el nivel de endeudamiento en pequeños empresarios de hoteles y restaurantes.

De manera global las variables educación financiera y nivel de endeudamiento señalan un 83.5% de los participantes un nivel de educación financiera alta, y un 52.4% de los entrevistados, exteriorizando que el nivel de endeudamiento se ubica en un nivel bajo, con una $\rho=-0.303$ muestra una correlación negativa moderada, estableciendo que si

hay relación significativa entre Educación Financiera y el nivel de endeudamiento. Siendo alta la educación financiera, por el nivel de inversión en hoteles y restaurantes, es débil el manejo el nivel de endeudamiento.

VI. Recomendaciones.

Según la investigación realizada, se consideran las siguientes recomendaciones.

En relación a las variables contenidos y nivel de endeudamiento, se deben afianzar estrategias, para capacitar a estos pequeños empresarios, con el apoyo de la cámara de comercio de Ica, becas y calificación de sus establecimientos, según niveles de rendimiento.

En los procesos de educación financiera y nivel de endeudamiento se deben realizar a capacitaciones on line, que ayude en las calificaciones de calidad.

En lo que corresponde el contexto financiero, no hay relación significativa con el nivel de endeudamiento, por lo que no es de tomarse en cuenta, sin embargo, otros organismos como la SBS, deberían considerar una capacitación especial dirigido a este sector.

De manera global en cuanto a las variables educación financiera y nivel de endeudamiento, se requiere disciplinar más a los pequeños empresarios de Hoteles y restaurantes, y según lo que señala desde la dirección regional de industria y turismo de Ica, son bastante los pequeños empresarios no suelen mostrar mucha participación en las capacitaciones que se convocan, por lo que debería condicionarse en forma obligatoria, para renovar sus servicios, también se sugiere que las entidades financieras deben proyectarse de manera más directa a los pequeños empresarios ofertando información clara, sencilla y concisa en cuanto a los créditos bancarios, tasas de interés real , beneficios y riesgos en cuanto a la toma de decisión de adquirir algún producto financiero. Así mismo el estudio servirá de base para futuras investigaciones relacionadas al tema.

VII. Referencias bibliográficas.

- Anchiraico, E. (2021) Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo – 2020 <https://bit.ly/3F1hBSB>
- 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. <https://repositorio.uco.edu.co/bitstream/20.500.13064/257/1/Trabajo%20de%20grado.pdf>
- Arias, F. (2012) El Proyecto de Investigación, Introducción a la metodología científica. 6a Edición. Editorial Episteme.
- Chempen, M., Quintanilla, R. y Vilcas, G. (2020) Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019 [[https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/17470/CHEMP%C3%89N_ZA VALETA_ QUINTANILLA_SAAVEDRA_VILCAS_MU%C3%91OZ%20\(1\).pdf?sequence=1](https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/17470/CHEMP%C3%89N_ZA VALETA_ QUINTANILLA_SAAVEDRA_VILCAS_MU%C3%91OZ%20(1).pdf?sequence=1)]
- Carbajal, J 2008 Educación financiera y bancarización en México. Centro de Estudios Económico y Desarrollo Empresarial. http://www.ceede.org.pe/download/DTN9_Educacion_Financiera_Bancarizacion.pdf
- Cid, A.; Méndez, R. y Sandoval, F. (2007) Investigación., Fundamentos y Metodología. 1ª Edición. Ed. Pearson Educación
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2021) <https://www.france24.com/es/programas/econom%C3%ADa/20210316-pandemia-covid19-america-latina-endeudamiento>
- Díaz, d. S. (2000). Datos en rojo. <http://www.data-red.com/diccionariofin/d.htm>
- Enríquez, M. (2021) Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, [Tesis para optar el grado de Maestría en Administración de Empresas- Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador] <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8054/1/T3510-MAE->

Enr%C3%ADquez-Propuesta.pdf

Escobar, H. (2006). Diccionario Económico Financiero. Colombia: Lorenza Correa Restrepo.

Escoto, R. (2001). Banca comercial. Costa Rica: EUNED.

Ferrera, Cordero y Pedraja (2016) La educación financiera y su efecto sobre el conocimiento financiero de los alumnos españoles. En D. d. 786. PISA

Herrero C. (1997). La investigación en análisis documental. <https://bit.ly/3J4d3xF>

Juárez, J. (2020) La educación financiera y el uso de tarjetas de crédito. Caso: comerciantes del mercado santa rosa en san juan de Lurigancho – año 2019. https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/6612/juarez_uj.PDF?sequence=1&isAllowed=y

Llanos, M.(2014) El nivel de endeudamiento y su incidencia en la consolidación en el mercado de las pymes de la ciudad de Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20823/1/T2753i.pdf>

Malque, A. y Reyes, E. (2020) El grado de conocimiento en el marco financiero en los comerciantes del mercado san José del distrito de chorrillos-Lima – 2018. <http://repositorio.upica.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/558/Arturo%20Hernan%20Malque%20Yaipen.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Martel, P., y Martín Molina, P. (2009). Manual de contabilidad para juristas: análisis y valoración de empresas, detección de prácticas perniciosas y aplicación a las distintas áreas del derecho. Madrid: LA LEY.

Meneses, J. (2018) Educación financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018. http://repositorio.autonmadeica.edu.pe/bitstream/autonmadeica/479/3/EDUCACION_FINANCIERA_Y_ENDEUDA.pdf

Münch y Ángeles (2012) Métodos y técnicas de Investigación. 1ª Edición. Editorial Trillas.

- Murillo, Acosta y Quinteros (2021) Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. Revista De Investigación Académica Sin Frontera: División De Ciencias Económicas Y Sociales, . <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi36.400>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J. y Romero, H. (2018)9 Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de tesis. 5a Ed. Colombia: ediciones Organización De Cooperación Y Desarrollo Económico (2005) Mejorar la educación financiera: análisis de temas y políticas. Tendencias de los mercados financieros, Vol. 2005/2. Publicaciones de la OCDE. http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/finance-andinvestment/improving-financial-literacy_fmt-v2005-art11-en#page1
- Pedrerá. K. (2021) Educación Financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda “Juan Eulogio Paz y Miño”, 2020. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/58729/Pedrerá_RKP-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pérez, M. (2021) Relación de la gestión financiera y endeudamiento en la droguería SOLFARMA E.I.R.L. 2010-2018. [Título Licenciado en Administración. Universidad Continental] https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10493/2/IV_FCE_309_TE_Perez_Gomez_2021.pdf
- Plan nacional de educación financiera. (2017). Plan nacional de educación financiera. Lima: ENIF.
- Ramírez, A., Rojas, M. y Vallejos, J. (2020) Endeudamiento y el rendimiento financiero en las empresas mineras que cotizan en la bolsa de valores de Lima, período 2017-2019. Revista awstat Vol.8 Num.11. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/199>
- Redacción datosmacro.com. Perú (2019): Economía y demografía. [datosmacro.expansion.com. https://datosmacro.expansion.com/paises/peru](https://datosmacro.expansion.com/paises/peru)

- Redondo, A. G. (2013). Determinantes del endeudamiento: aplicación al sector español de aguas envasadas. España: Hifer.
- Rivera y Bernal (2018) La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. Revista Perspectivas, (41), 117-144.
http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&tlng=es.
- Rodríguez, 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. <https://repositorio.unan.edu.ni/10106/1/2990.pdf>
- Yambay, V. (2020) Educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba periodo 2019
<http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/6482/1/TESIS%20FINAL.pdf>

Anexos.

Anexo 1

CUESTIONARIO

Escuela de Pos grado

Buenas tardes señores, soy egresado de la escuela de posgrado , solicito su colaboración en contestar el cuestionario que será de utilidad para culminar el estudio titulado Educación financiera y nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios en hoteles y restaurantes de Ica, cuyo fin es netamente de investigación donde se respetara la ética y confidencialidad.

Instrucciones

Por favor marcar con una equis (x) donde Ud. considere conveniente considerando la escala de calificación.

La valoración de la respuesta es de acuerdo a la tabla siguiente:

Puntaje	Estoy
5	Siempre
4	Casi siempre
3	A veces
2	Casi nunca
1	Nunca

EDUCACIÓN FINANCIERA	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
DIMENSIÓN: CONTENIDOS					
01. Al requerir algún tipo de crédito tiene conocimiento previo de las tasas de interés que aplica la institución financiera.					
02. Se anticipa al conocimiento de las comisiones que aplican las entidades bancarias					
03. Realiza Ud. Un análisis previo de las cuotas de pago antes de pedir un crédito financiero.					
04. Se informa con detalles en cuanto a las moras por retraso en los pagos.					
DIMENSIÓN: PROCESOS					
05. Requiere información previa sobre los préstamos que pretende adquirir.					
06. De los créditos que demanda negocia las tasas de interés.					

07. Suele adquirir más de una deuda					
08. Refinancia las deudas que ha solicitado					
Dimensión: Contexto					
09. Ud. se excede en su capacidad de pago mensual					
10. Utiliza con responsabilidad sus tarjetas de crédito					
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Dimensión: Ratio De Endeudamiento					
11. Ud, lleva un control de los descuentos de su deuda adquirida.					
12. Distribuye sus gastos de acuerdo a un presupuesto mensual.					
13. Distribuyo mis gastos concorde a mis ingresos mensuales					
14. Tengo necesidades o gustos de consumo que no satisfago					
15. Programo mediante una agenda el pago de mis deudas					
Dimensión: Capacidad De Endeudamiento					
16. Los ingresos mensuales que tengo me permiten ahorrar					
17. Cancelo otras deudas con mi tarjeta de crédito.					
18. Las deudas aceptadas generan estrés.					
Dimensión: Nivel Socioeconómico					
19. El monto de dinero que percibo mensualmente me alcanza para cancelar mis deudas.					
20. La puntualidad de mis pagos e ingresos económicos han permitido la ampliación de mi línea de crédito					

Nota. Adaptado de Meneses: (2018)

Anexo 2

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Educación financiera y nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de Hoteles y restaurantes Ica, 2021

Problemas	Objetivo	Hipótesis	Variables	Dimensiones e indicadores	Instrumento
<p>¿Cómo se relaciona la educación financiera con el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021?</p> <p>Problemas específicos: PE₁: ¿De qué manera se relacionan los contenidos financieros con el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021??</p> <p>PE₂: ¿Cómo se relacionan los procesos con el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes</p>	<p>Objetivo General: Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.</p> <p>Objetivos específicos OE₁: Describir los contenidos financieros y su relación con el nivel de pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.</p> <p>OE₂: Establecer la relación entre los procesos financieros y el nivel de endeudamiento pequeños empresarios de hoteles y</p>	<p>Hipótesis General: Hay relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.</p> <p>HE₁: Existe influencia significativa entre los contenidos financieros y nivel de endeudamiento de pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.</p> <p>HE₂: Existe influencia significativa entre los procesos financieros y nivel los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes</p>	<p>Variable independiente: Educación Financiera</p> <p>Variable dependiente: Nivel de endeudamiento</p>	<p>Contenidos: Conocimiento financiero Producto financiero</p> <p>Procesos Información financiera Evaluación de problemas financieros</p> <p>Contextos Capacidad de pago Uso de tarjetas de crédito</p> <p>Ratio de endeudamiento Hábitos de consumo Prácticas crediticias</p> <p>Capacidad de endeudamiento Morosidad Deuda impaga</p> <p>Nivel socioeconómico Oferta crediticia Riesgo financiero</p>	<p>Cuestionario Ficha de contenido.</p>

<p>Ica, 2021?? PE₃: ¿Como se relaciona el contexto financiero con el nivel de endeudamiento de pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021??</p>	<p>restaurantes Ica, 2021. Objetivo específico 3 OE₃: Determinar la relación entre el contexto financiero y nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.</p>	<p>Ica, 2021. HE₃: Existe influencia significativa entre el contexto financiero y nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios de hoteles y restaurantes Ica, 2021.</p>			
---	---	---	--	--	--

Anexo 3. Base de Datos en SPSS

Ficha	Numérico	8	0	PREGUNTAS	Ninguno
PD1.1	Numérico	8	0	01. Al requerir algún tipo de crédito tiene conocimiento previo de las tasas de interés que aplica la institución financiera.	{1, Nunca} ...
PD1.2	Numérico	8	0	02. Se anticipa al conocimiento de las comisiones que aplican las entidades bancarias	{1, Nunca}...
PD1.3	Numérico	8	0	03. Realiza Ud. Un análisis previo de las cuotas de pago antes de pedir un crédito financiero	{1, Nunca}...
PD1.4	Numérico	8	0	04. Se informa con detalles en cuanto a las moras por retraso en los pagos.	{1, Nunca}...
PD2.5	Numérico	8	0	05. Ud. suele solicitar información adicional sobre los créditos que solicita.	{1, Nunca}...
PD2.6	Numérico	8	0	06. Suele negociar la tasa de interés de los créditos que solicita	{1, Nunca}...
PD2.7	Numérico	8	0	07. Suele adquirir más de una deuda	{1, Nunca}...
PD2.8	Numérico	8	0	08. Refinancia las deudas que ha solicitado	{1, Nunca}...
PD3.9	Numérico	8	0	09. Ud. se excede en su capacidad de pago mensual	{1, Nunca}...
PD3.10	Numérico	8	0	10. Utiliza con responsabilidad sus tarjetas de crédito	{1, Nunca}...
PD4.11	Numérico	8	0	11. Revisa con detalle la descripción de su deuda en su estado de cuenta	{1, Nunca}...
PD4.12	Numérico	8	0	12. Elabora Ud. un presupuesto mensual para la distribución de sus egresos	{1, Nunca}...
PD4.13	Numérico	8	0	13. Mis hábitos de consumo están vinculados a mis ingresos mensuales	{1, Nunca}...
PD4.14	Numérico	8	0	14. Tengo necesidades o gustos de consumo que no satisfago	{1, Nunca}...
PD4.15	Numérico	8	0	15. Programo mediante una agenda el pago de mis deudas	{1, Nunca}...
PD5.16	Numérico	8	0	16. Los ingresos mensuales que tengo me permiten ahorrar	{1, Nunca}...
PD5.17	Numérico	8	0	17. Cancelo otras deudas con mi tarjeta de crédito.	{1, Nunca}...
PD5.18	Numérico	8	0	18. Las deudas aceptadas generan estrés.	{1, Nunca}...
PD6.19	Numérico	8	0	19. El monto de dinero que percibo mensualmente me alcanza para cancelar mis deudas.	{1, Nunca}...
PD6.20	Numérico	8	0	20. La puntualidad de mis pagos e ingresos económicos han permitido la ampliación de mi línea de crédito	{1, Nunca}...
X	Numérico	8	0	EDUCACIÓN FINANCIERA	Ninguno
D1	Numérico	8	0	Dimensión: Contenidos	Ninguno
D2	Numérico	8	0	Dimensión: Procesos	Ninguno
D3	Numérico	8	0	Dimensión: Contexto	Ninguno
Y	Numérico	8	0	NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	Ninguno

D4	Numérico	8	0	Dimensión: Ratio De Endeudamiento	Ninguno
D5	Numérico	8	0	Dimensión: Capacidad De Endeudamiento	Ninguno
D6	Numérico	8	0	Dimensión: Nivel Socioeconómico	Ninguno
Xc	Numérico	8	0	EDUCACIÓN FINANCIERA	{1, Bajo}...
D1c	Numérico	8	0	Dimensión: Contenidos	{1, Bajo}...
D2c	Numérico	8	0	Dimensión: Procesos	{1, Bajo}...
D3c	Numérico	8	0	Dimensión: Contextos	{1, Bajo}...
Yc	Numérico	8	0	NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	{1, Bajo}...
D4c	Numérico	8	0	Dimensión: Ratio De Endeudamiento	{1, Bajo}...
D5c	Numérico	8	0	Dimensión: Capacidad De Endeudamiento	{1, Bajo}...
D6c	Numérico	8	0	Dimensión: Nivel Socioeconómico	{1, Bajo}...

Ficha	PD1.1	PD1.2	PD1.3	PD1.4	PD2.5	PD2.6	PD2.7	PD2.8	PD3.9	PD3.10	PD4.11	PD4.12	PD4.13	PD4.14	PD4.15	PD5.16	PD5.17	PD5.18	PD6.19	PD6.20
1	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Casi siempre	Nunca	Casi siempre	A veces	A veces
2	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Siempre	Siempre
3	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	A veces	A veces	Casi siempre	Siempre	Nunca	A veces	Nunca	Casi siempre	Nunca	A veces	Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre
4	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Siempre	Nunca	A veces	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Siempre
5	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Siempre	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Siempre
6	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Siempre	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	A veces	Nunca
7	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Siempre	Siempre
8	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Siempre	A veces	Nunca	Nunca	Siempre	Siempre
9	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Casi nunca	Nunca	A veces	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
10	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Siempre	Casi siempre	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	A veces	Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
11	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	Casi nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	Nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre
12	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	A veces	Casi siempre	A veces	Siempre	Siempre	Nunca	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	Nunca	Siempre	Casi siempre	Nunca
13	Nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	A veces	Nunca	Casi nunca	Nunca	Siempre	Casi siempre	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Siempre	Casi siempre
14	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre

15	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	Nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre
16	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces
17	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Nunca	Nunca	A veces	Siempre	Siempre
18	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	Casi nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi siempre
19	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	A veces	A veces	A veces	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre
20	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	A veces	A veces	A veces	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre
21	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	A veces	Casi nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	Nunca	A veces	Siempre	Casi siempre
22	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Siempre	A veces	Nunca	A veces	Siempre	A veces	A veces	Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
23	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	A veces	Nunca	Siempre	Nunca	A veces	Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre
24	A veces	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	A veces	A veces
25	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Siempre	Casi siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Siempre	Siempre
26	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	Casi siempre	Siempre	Nunca	A veces	Nunca	Casi siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre
27	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Siempre	A veces	A veces	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Siempre	Siempre

28	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Siempre	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Nunca	Siempre	Casi nunca	Nunca	Siempre	Siempre
29	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	Nunca	Nunca	Casi nunca	Nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	Casi nunca
30	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	A veces	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Siempre	Siempre
31	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	Nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Casi siempre	Siempre
32	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Casi nunca	Nunca	A veces	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	A veces	Siempre
33	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi nunca
34	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Siempre	Casi siempre	Nunca	Nunca	A veces	Siempre	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre
35	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Siempre	Nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	Siempre	Casi nunca	Siempre	A veces	Siempre
36	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	A veces	Nunca	A veces	Nunca	Siempre	Casi siempre	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Casi siempre
37	Nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	Nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	Nunca	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Casi siempre
38	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre
39	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces
40	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi nunca	A veces	Siempre	Siempre

41	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	Siempre	Casi nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi siempre
42	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre
43	Casi siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	A veces	A veces	A veces	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre
44	Casi siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	A veces	A veces	A veces	Siempre	Siempre	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	A veces	Siempre	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi siempre
45	A veces	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Siempre	A veces	Nunca	A veces	Siempre	A veces	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
46	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	A veces	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre
47	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	A veces	A veces
48	A veces	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Siempre	Casi siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	A veces
49	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	A veces	Nunca	Casi siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces
50	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	A veces	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	A veces
51	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Nunca	A veces	Siempre	Siempre	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Nunca	Siempre	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	A veces
52	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Siempre
53	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	A veces	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca

54	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	A veces
55	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Casi nunca	Nunca	A veces	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	A veces	A veces
56	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Siempre
57	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	A veces	Siempre	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca
58	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	Siempre	Casi siempre	Nunca	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	Siempre	Casi nunca	Siempre	A veces	A veces
59	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Nunca	Casi nunca	Nunca	Nunca	Casi siempre	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	Casi nunca
60	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	A veces	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	Nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	Nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	A veces
61	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	A veces
62	A veces	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces
63	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	A veces
64	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	A veces	A veces	Siempre	Casi nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Nunca	Siempre	A veces	A veces	Casi nunca	A veces
65	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	A veces
66	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	A veces
67	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	A veces	A veces	A veces	Siempre	Siempre	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	A veces	Siempre	Casi nunca	A veces	Nunca	A veces

68	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	A veces	Casi siempre	A veces	Nunca	Siempre	A veces	Nunca	A veces	Siempre	A veces	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	A veces
69	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	A veces	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca
70	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	Siempre
71	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca
72	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	A veces	Nunca	Casi siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca
73	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	Casi nunca
74	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Nunca	Casi siempre	Siempre	Siempre	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Nunca	Siempre	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	Casi nunca
75	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	Siempre
76	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca
77	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	Casi nunca
78	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Casi nunca	Nunca	A veces	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	A veces	Casi nunca
79	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi siempre
80	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	A veces	Siempre	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca

81	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Nunca	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	Siempre	Casi nunca	Siempre	A veces	Casi nunca
82	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Casi siempre	Nunca	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	Casi nunca
83	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	Casi nunca
84	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi nunca
85	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces
86	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca
87	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Nunca	Siempre	Casi nunca	Nunca	Siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca
88	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca
89	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca
90	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Siempre	Siempre	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	A veces	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca
91	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	A veces	Casi siempre	Nunca	Nunca	Siempre	A veces	Nunca	A veces	Siempre	A veces	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	A veces
92	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	A veces	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca
93	Siempre	Casi nunca	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi siempre	A veces	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Casi siempre	Nunca	Casi siempre	A veces	A veces
94	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca

95	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Nunca	A veces	Nunca	Casi siempre	Nunca	A veces	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca
96	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Casi nunca
97	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Casi nunca
98	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Siempre	Siempre
99	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	A veces	A veces	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca
100	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Siempre	A veces	Nunca	Nunca	Casi nunca	Casi nunca
101	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Casi nunca	Nunca	A veces	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	A veces	Casi nunca
102	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	A veces	Nunca	A veces	Casi nunca	Siempre
103	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	Nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca