

**UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS**

**FACULTAD DE CIENCIAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**



**TESIS**

**CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE EMPRENDIMIENTO DE LOS  
ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y  
FINANZAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ,  
PERÍODO 2022 - II**

**PRESENTADA POR:**

**MARTIN AURELIO TITO QUISPE**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**CONTADOR PÚBLICO**

**PUNO PERÚ**

**2023**



Repositorio Institucional ALCIRA by [Universidad Privada San Carlos](#) is licensed under a [Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional License](#)



# 14.27%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 24 MAY 2023, 2:35 PM

## Scanned Text

Your text is highlighted according to the matched content in the results below.

● IDENTICAL  
2.7%

● CHANGED TEXT  
11.56%

## Report #17311199

MARTIN AURELIO TITO QUISPE CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE EMPRENDIMIENTO DE LOS ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NSTOR CCERES VELSQUEZ, PERODO 2022 - II RESUMEN La presente investigacin titulada Cultura financiera y capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad y finanzas de la Universidad Andina Nstor Cceres Velsquez, perodo 2022 - II, tuvo como objetivo general determinar el tipo de relacin entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nstor Cceres Velsquez, Perodo 2022 - II. 11 20 El tipo de investigacin fue cuantitativa descriptiva, de diseo correlacional, no experimental y de corte transversal. La poblacin estuvo conformada por 295 estudiantes del quinto, sexto, sptimo, octavo, noveno y dcimo semestre de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nstor Cceres Velsquez - Puno, Perodo 2022 - II. 1 Para hallar la muestra se utiliz el mtodo probabilstico-aleatorio simple, por ende, la muestra se constituy por 167 estudiantes. Los resultados han demostrado que, existe relacin significativa entre las variables de estudio y el coeficiente de correlacin Pearson de 764 permite determinar que dicha relacin tiene un alto grado y que es directamente proporcional.

**UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS**

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

“CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE EMPRENDIMIENTO DE LOS  
ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y  
FINANZAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ,  
PERÍODO 2022 - II”

PRESENTADA POR:

MARTIN AURELIO TITO QUISPE

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

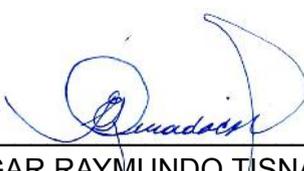
CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO

PRESIDENTE

  
: \_\_\_\_\_  
Dr. DAVID MOISES CALIZAYA ZEVALLOS

PRIMER MIEMBRO

  
: \_\_\_\_\_  
Mtro. EDGAR RAYMUNDO TISNADO COILA

SEGUNDO MIEMBRO

  
: \_\_\_\_\_  
Mtra. ZORAIDA YUPANQUI VIZCARRA

ASESOR DE TESIS

  
: \_\_\_\_\_  
M.Sc. JOSE ELADIO NUÑEZ QUIROGA

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub Área: Contabilidad y Finanzas

Líneas De Investigación: Negocios, Administración

Puno, 29 de mayo del 2023



## DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación a Dios, por permitirme haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mis padres, que han sabido con buenos sentimientos, hábitos y valores; los cuales me han ayudado a salir adelante en los momentos más difíciles. A toda mi familia, por haberme brindado su apoyo incondicional para así lograr el objetivo deseado como profesional, y por último a esos verdaderos amigos con los que compartimos todos estos años juntos por la motivación y palabras de aliento.

## AGRADECIMIENTOS.

Agradezco a la Universidad Privada San Carlos por haberme permitido formarme en sus aulas, compartiendo ilusiones y anhelos. Con constancia, dedicación y esfuerzo alcanzamos nuestros sueños.

Agradezco a mis docentes por orientarme durante mi formación; enseñándome con mucha dedicación, sus conocimientos y experiencias adquiridas.

Agradezco a los miembros del jurado Dr. David Moises Calizaya Zevallos, Mtro. Edgar Raymundo Tisnado Coila y a la Mtra. Zoraida Yupanqui Vizcarra, por sus aportes durante el desarrollo del presente trabajo de investigación.

Quiero de manera especial agradecer a mi asesor M.Sc. Jose Eladio Nuñez Quiroga, por confiar en mí, para realizar este proyecto, por haber sido muy paciente y haber sido esa persona que con sus directrices pudo explicarme aquellos detalles para culminar mi tesis.

## ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTOS.	2
ÍNDICE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
ÍNDICE DE ANEXOS	8
RESUMEN	9
ABSTRACT	10
INTRODUCCIÓN	11

### CAPÍTULO I

#### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

<b>1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>	<b>13</b>
1.1.1. Problema General	15
1.1.2. Problemas Específicos	15
<b>1.2. ANTECEDENTES</b>	<b>15</b>
1.2.1. Antecedentes Internacionales	15
1.2.2. Antecedentes Nacionales	17
1.2.3. Antecedentes Regionales	22
<b>1.3. OBJETIVOS DEL ESTUDIO</b>	<b>24</b>
1.3.1. Objetivo General	24
1.3.2. Objetivos Específicos	25

**CAPÍTULO II****MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN**

<b>2.1. MARCO TEÓRICO</b>	26
2.1.1. Cultura Financiera	26
2.1.2. Educación Financiera	30
2.1.3. Capacidad De Emprendimiento	42
<b>2.2. MARCO CONCEPTUAL</b>	55
<b>2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	58
2.3.1. Hipótesis General	58
2.3.2. Hipótesis Específicas	58

**CAPÍTULO III****METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

<b>3.1. ZONA DE ESTUDIO</b>	59
<b>3.2. TAMAÑO DE MUESTRA</b>	59
3.2.1. Población de la Investigación	59
3.2.2. Muestra de la Investigación	59
<b>3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS</b>	60
<b>3.4. IDENTIFICACIÓN DE LAS VARIABLES</b>	61
3.4.1. Operacionalización De Variables	62
<b>3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO</b>	63
3.5.1. Técnicas de recolección de datos	63
3.5.2. Instrumentos de recolección de datos	63

**CAPÍTULO IV****EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS**

<b>4.1. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS</b>	64
4.2.1. Objetivo General	64
4.2.2. Objetivo Especifico 01	65

4.2.3. Objetivo Especifico 02	66
<b>4.2. RESULTADOS DE LA VARIABLE CULTURA FINANCIERA</b>	<b>67</b>
<b>4.3. RESULTADOS DE LA VARIABLE CAPACIDAD DE EMPRENDIMIENTO</b>	<b>75</b>
<b>DISCUSIÓN</b>	<b>83</b>
<b>CONCLUSIONES</b>	<b>85</b>
<b>RECOMENDACIONES</b>	<b>87</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>88</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>103</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
<b>Tabla 01:</b> Operacionalización de variables	62
<b>Tabla 02:</b> Datos del cuestionario de cultura financiera y capacidad de emprendimiento	63
<b>Tabla 03:</b> Relación entre la Cultura Financiera y la Capacidad de Emprendimiento	64
<b>Tabla 04:</b> Nivel de cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacerre Velasquez,	65
<b>Tabla 05:</b> Nivel de capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacerre Velasquez, Período 2022.	66
<b>Tabla 06:</b> Nivel de cultura financiera en la dimensión cultura de prevención	67
<b>Tabla 07:</b> Nivel de cultura financiera en la dimensión consumo y ahorro	69
<b>Tabla 08:</b> Nivel de cultura financiera en la dimensión uso de servicios financieros	71
<b>Tabla 09:</b> Nivel de cultura financiera en la dimensión planeación del presupuesto	73
<b>Tabla 10:</b> Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión propuestas de valor	75
<b>Tabla 11:</b> Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión habilidades técnicas	77
<b>Tabla 12:</b> Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión trabajo cooperativo	79
<b>Tabla 13:</b> Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión evaluación de resultados	81

## ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
<b>Figura 01:</b> Nivel de cultura financiera en la dimensión cultura de prevención	68
<b>Figura 02:</b> Nivel de cultura financiera en la dimensión consumo y ahorro	70
<b>Figura 03:</b> Nivel de cultura financiera en la dimensión uso de servicios financieros	72
<b>Figura 04:</b> Nivel de cultura financiera en la dimensión planeación del presupuesto	74
<b>Figura 05:</b> Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión propuestas de valor	76
<b>Figura 06:</b> Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión habilidades técnicas	78
<b>Figura 07:</b> Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión trabajo cooperativo	80
<b>Figura 08:</b> Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión evaluación de resultados.	82

## ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
<b>ANEXO 01:</b> MATRIZ DE CONSISTENCIA	104
<b>ANEXO 02:</b> CUESTIONARIO: CULTURA FINANCIERA	105
<b>ANEXO 03:</b> CUESTIONARIO: COMPETENCIAS DE EMPRENDIMIENTO	107
<b>ANEXO 04:</b> FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO	109

## RESUMEN

La presente investigación titulada “Cultura financiera y capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad y finanzas de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, período 2022 - II”, tuvo como objetivo general determinar el tipo de relación entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Período 2022 - II. El tipo de investigación fue cuantitativa descriptiva, de diseño correlacional, no experimental y de corte transversal. La población estuvo conformada por 295 estudiantes del quinto, sexto, séptimo, octavo, noveno y décimo semestre de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez - Puno, Período 2022 - II. Para hallar la muestra se utilizó el método probabilístico-aleatorio simple, por ende, la muestra se constituyó por 167 estudiantes. Los resultados han demostrado que, existe relación significativa entre las variables de estudio y el coeficiente de correlación Pearson de 764 permite determinar que dicha relación tiene un alto grado y que es directamente proporcional. Por tal razón, se acepta la hipótesis de investigación. Asimismo, el 42,51% de los estudiantes tienen un bajo nivel de cultura financiera, seguida por el 35,33% de la población que tienen un regular nivel de cultura financiera. Sin embargo, el 22,16% de los estudiantes tienen un alto nivel de cultura financiera. Por otro lado, el 44,31% de los estudiantes, seguida por el 36,53% de la población que tienen un bajo nivel de cultura financiera. Sin embargo, el 19,16% de los estudiantes tienen un alto nivel de capacidad de emprendimiento.

**Palabras clave:** Cultura financiera y capacidad de emprendimiento.

## ABSTRACT

The present investigation entitled "Financial culture and entrepreneurship capacity of the students of the professional school of accounting and finance of the Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, period 2022 - II", had as a general objective to determine the type of relationship between financial culture and the entrepreneurial capacity of the students of the Professional School of Accounting of the Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Period 2022 - II. The type of research was quantitative descriptive, correlational design, non-experimental and cross-sectional. The population consisted of 295 students of the fifth, sixth, seventh, eighth, ninth and tenth semester of the Professional School of Accounting of the Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez - Puno, Period 2022 - II. To find the sample, the simple probabilistic-random method was used, therefore, the sample consisted of 167 students. The results have shown that there is a significant relationship between the study variables and the Pearson correlation coefficient of 764 allows us to determine that this relationship has a high degree and that it is directly proportional. For this reason, the research hypothesis is accepted. Likewise, 42.51% of students have a low level of financial literacy, followed by 35.33% of the population who have a regular level of financial literacy. However, 22.16% of the students have a high level of financial literacy. On the other hand, 44.31% of the students, followed by 36.53% of the population who have a low level of financial literacy. However, 19.16% of the students have a high level of entrepreneurship.

**Keywords:** Financial culture and entrepreneurial capacity.

## INTRODUCCIÓN

La línea de investigación del presente estudio corresponde a Finanzas Empresariales, puesto que, examina el mercado financiero desde una perspectiva empresarial, a través del desarrollo empresarial a través de la innovación y el aporte intelectual, donde se crean productos y servicios para generar dinero para el negocio a través de una buena gestión financiera e innovación. Para ello se requieren buenos hábitos financieros, así como mezclar los ingresos personales y empresariales porque ayuda a evitar endeudarse en exceso. Al brindar más servicios, también contribuye al aumento de los costos y la conservación de los recursos, lo que aumenta la viabilidad comercial del proyecto. La importancia de la cultura financiera radica en que el desarrollo financiero de las personas se basa en los conocimientos que poseen a una edad determinada. La mente necesita estar entrenada para administrar bien el dinero y tomar decisiones sabias cuando se trata de sus finanzas. Además, el sistema financiero fomenta la competencia al otorgar a las personas grandes sumas de dinero o préstamos. Esto se debe a la sofisticada cultura del dinero y al deseo de las personas por más bienes y servicios donde la oferta es mejor.

Conocer el nivel de educación financiera de un estudiante de contabilidad es importante porque revela su conocimiento del tema y, más ampliamente, influye en cómo se desarrolla profesionalmente después de graduarse, cuando su principal responsabilidad es analizar, administrar y desarrollar estrategias para que las empresas no se endeuden. Personalmente, creo que las empresas deben ser rentables no solo porque son el motor de crecimiento económico de la nación, sino también porque tienen una sólida cultura financiera. Los estudiantes con conocimientos financieros pueden reconocer ofertas limitadas de servicios financieros, evaluarlas y elegir la mejor oferta para ayudarlos a no endeudarse. La gestión eficaz del dinero es necesaria para desarrollar negocios y un sistema financiero nacional sólido con más oportunidades para los emprendedores.

El estudio también tiene una justificación social porque es fundamental para comprender la educación financiera de los estudiantes de contabilidad, puesto que indica cuánto han aprendido sobre el campo y porque tiene un gran impacto en cómo se desarrollan profesionalmente después de graduarse de la universidad al ayudar a las empresas a analizar, administrar y desarrollar estrategias para evitar deudas y gastos inciertos. Personalmente, creo que las empresas necesitan tener tanto conocimientos técnicos como una sólida cultura financiera para ser rentables porque son el motor del crecimiento económico de la nación.

Por ende, la presente investigación está estructurada en base a 4 capítulos que dan a conocer cada uno de los temas considerados en la tesis, en consecuencia se tiene; El capítulo uno, se detalla el planteamiento del problema, problemas de la investigación, antecedentes y los objetivos de la presente investigación; en el capítulo dos se desarrolla el marco teórico de capacidad de emprendimiento y cultura financiera, el marco conceptual y las hipótesis planteadas en la presente investigación;; en el capítulo tres se describe la metodología, zona de estudio, población, muestra, método científico, variables, técnicas e instrumentos de investigación; en el capítulo cuatro se muestran los resultados y análisis del estudio se llegaron a conseguir, luego se pasa a detallar las discusiones, conclusiones a las cuales se ha arribado al concluir la presente investigación, para luego dar a conocer las recomendaciones, la bibliografía y finalmente los anexos que sustentan la investigación con pruebas cuidadosamente ponderadas.

## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

#### 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La relevancia del presente proyecto de investigación radica conocer la habilidad que tienen los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad para crecer financieramente en base a la información que perciben en sus años de estudios en la universidad. Asimismo, conocer los niveles de cultura financiera de los estudiantes de la escuela de contabilidad, porque ello influye sobre su desarrollo profesional ya que su principal función al salir de la universidad es analizar, controlar y desarrollar medios para las empresas con el fin de evitar endeudamientos o gastos inciertos.

Del mismo modo, los negocios son la fuente de crecimiento económico del país, por ende los estudiantes de la carrera de contabilidad deben estar en la capacidad de emprender, pero con una debida cultura financiera para llevar sus negocios a que rentabilicen. La cultura financiera en estudiantes permite identificar ofertas limitantes de los servicios financieros, permiten analizar y buscar la mejor oferta para evitar el endeudamiento.

La cultura financiera se ha reconocido de forma global como un factor clave para reducir la exclusión social y desarrollar el capital de las personas y la sociedad. Además, “se ha detectado que las personas desconocen los elementos y conceptos financieros básicos,

lo que conlleva a tomar decisiones inadecuadas sobre ahorro, deuda e inversiones lo que puede perjudicar su bienestar familiar actual y futuro”

Se debe basar en dos aspectos importantes: “hacer” y “ser”; el hacer se refiere a mejorar y profundizar los conocimientos sobre el sistema financiero y el ser se enfoca en realizar actividades que permiten promover la cultura financiera y en añadidura, que les permitan a las personas generar dinero.

Desde este punto, en el llamado “ser” es importante que las personas innoven, creen y generen dinero mediante la iniciación de negocios; a esto se le llama emprendimiento que incluye actividades de creación, innovación e iniciación de nuevo negocio a través de capacidades como habilidad técnica, valor corporativo, conocimiento de finanzas, entre otros.

Estudios realizados a nivel internacional sobre la importancia de la educación y cultura financiera para tomar decisiones, concluyen en que niveles bajos de cultura financieras pueden generar que los negocios suban los costos de sus recursos, por un mal planeamiento de sus préstamos. (Herruzo, 2019)

En el contexto peruano, estudios realizados sobre la cultura financiera y toma de decisiones, concluyeron que la cultura financiera tiene asociación directa con decisiones óptimas para el desarrollo de una empresa, demostrando que la mayoría de estudiantes tienen un nivel alto de cultura financiera.

En síntesis, para emprender, es necesario tener una cultura financiera óptima; debido a que esto va a permitir evitar los sobreendeudamientos, mezclar finanzas personales con finanzas de la empresa; ayudar a la optimización de costos y la adquisición de recursos con mayor oferta lo que genera un desarrollo del proyecto de emprendimiento. Por tal razón, la presente investigación va a estudiar las variables cultura financiera y capacidad de emprendimiento.

### 1.1.1. Problema General

¿Cuál es el tipo de relación entre la Cultura Financiera y la Capacidad de Emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Período 2022 - II?

### 1.1.2. Problemas Específicos

¿Cuál es el nivel de Cultura Financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Período 2022 - II?

¿Cuál es el nivel de Capacidad de Emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Período 2022 - II?

## 1.2. ANTECEDENTES

### 1.2.1. Antecedentes Internacionales

(Silva, 2018) presentó el estudio titulado: “Educación financiera en Chile y emprendimiento” para optar al grado de magíster en finanzas en la Universidad de Chile, Si bien el objetivo general del estudio fue evaluar el nivel de educación financiera y emprendimiento de Chile, se llegó a la conclusión de que a través del estudio se podría tener un antecedente empírico sobre la situación actual del país en relación con su cultura financiera, y que para obtener allí, era importante comprender los diversos factores socioeconómicos que permitían a los chilenos enfocarse razonablemente tanto en la educación financiera como en el emprendimiento. Las complejidades que vive nuestra nación en materia de emprendimiento se revelan a través del análisis de los diversos estudios incluidos en este trabajo. Debido a que somos una nación en transición, los datos apuntan a un diagnóstico desfavorable y llaman al ahorro, al control de la inflación ya la diversificación de las inversiones. Los mercados de capital están abiertos a

la inversión extranjera a medida que se abren más. De manera similar, los altos niveles de deuda, particularmente entre los jóvenes y los ancianos, resaltan cuán crucial es concentrar todos sus esfuerzos en fomentar una cultura financiera saludable porque hacerlo eleva el estándar de los servicios humanos. reducir la desigualdad y mejorar la vida.

(Callisaya, 2018) presentó el estudio titulado: “educación de la inteligencia financiera para el emprendimiento” para optar al título de Licenciado en Educación en la Universidad Moyor de San Andrés de La Paz - Bolivia; donde se busca definir las características de la educación en inteligencia financiera como aporte al mejoramiento de la gestión económica personal. Un ejemplo de estudio descriptivo es la presente investigación tal como se está desarrollando. Además, llegó a la conclusión de que los hallazgos indicaron que los estudiantes de la Facultad de Humanidades y Educación de la universidad carecían de una cantidad significativa de conocimientos y habilidades relacionados con la inteligencia financiera. También manifestaron que durante sus años de estudio no aprendieron ningún tema relacionado con la inteligencia financiera y el emprendimiento aplicado. Por otro lado, una parte importante (90%) afirmó carecer de conocimientos sobre inteligencia financiera. También destacaron el hecho de que, a pesar de recibir una formación académica en la universidad, no adquirieron los conocimientos suficientes en este campo.

(Martinez, 2018) presentó el estudio titulado: “estudio sobre la educación financiera y el emprendimiento en las Instituciones de Educación Superior” para optar al título de Licenciado en Ciencias Contables en el Instituto Superior de Chile, donde llegó a la conclusión de que para crecer de manera más efectiva, los estudiantes de la institución quieren que se impulse el desarrollo de sus factores productivos. Como resultado, las instituciones de educación superior juegan un papel crucial en cerrar la brecha entre la ciencia y los negocios e incorporar el conocimiento científico y tecnológico en sistemas

efectivos. En los sistemas empresariales y de innovación, esta integración del conocimiento financiero tiene lugar en muchas funciones humanas. Por lo tanto, es crucial y esencial reformular en conjunto las ideas de cultura financiera y emprendimiento, las cuales se señalan en la muestra bajo análisis como áreas de trabajo separadas. Los líderes empresariales y agentes de cambio en esta situación deben ser capaces de reinventar y actualizar la propuesta de valor de sus bienes, servicios y procedimientos. También tiene las habilidades y competencias para establecer un negocio internacional dinámico basado en el conocimiento financiero, el desarrollo y las oportunidades que ofrece la sociedad y el mercado.

### **1.2.2. Antecedentes Nacionales**

(Quicaño, 2021) presentó el estudio titulado: “Cultura financiera y emprendimiento Estudiante de la facultad de ciencias de la Universidad Católica de Santa María” para optar al título de Licenciado en Finanzas en la Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa, Arequipa - Perú, teniendo como objetivo general establecer el tipo de correlación que existe entre la cultura financiera y el emprendimiento en los estudiantes. Asimismo, el nivel de investigación es correlacional descriptivo y el diseño de investigación es no experimental y transversal; el estudio llegó a la conclusión de que la cultura financiera tiene un impacto negativo en la mayoría de los estudiantes en términos de metas generales, como lo demuestra un bajo nivel de cultura de previsión, alto gasto para satisfacer sus necesidades y falta de solvencia; además, falta información sobre servicios financieros y conocimientos sobre planificación presupuestaria. El emprendimiento, por su parte, tiene resultados positivos que permiten a los estudiantes aportar valores e ideas, habilidades empresariales, técnicas y artesanales para iniciar un negocio y desarrollarlo en el mercado. La conclusión es que existe una relación entre la educación financiera y las habilidades emprendedoras de los estudiantes.

(Valcárcel, 2021) presentó el estudio titulado: La relación entre “la cultura financiera y la toma de decisiones de los microempresarios del calzado en un entorno de mercado en San Camilo”, para optar al título de Licenciado en Finanzas en la Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa, Arequipa - Perú, donde tiene como objetivo Determinar la relación que existe entre cultura financiera y toma de decisiones en microempresarios del sector calzado del entorno Mercado San Camilo, Arequipa 2018 y en su estudio utilizó el método descriptivo y cuantitativo, el diseño es no experimental de corte transversal. Asimismo, llegó a la conclusión de que existe un vínculo significativo entre la cultura financiera y la toma de decisiones. Esto es consistente con el hallazgo anterior de un nivel de cultura financiera medio-alto (con tendencia al nivel alto) y un adecuado nivel de toma de decisiones. Estas dos variables arrojan resultados globales positivos, aunque en ambos casos hay margen de mejora; esto apoya la noción de diferencias compartidas entre la cultura financiera y la toma de decisiones. Asimismo, el nivel de cultura financiera se encuentra en un nivel medio alto (54,2%) y tiene tendencia a desarrollarse a un nivel alto. Esto demuestra que los pequeños y microempresarios tienen conocimientos básicos en gestión empresarial, pero el nivel no es alto, por lo que necesitan trabajar mucho para mejorar, sobre todo en los trámites administrativos, que ayudan mucho a su progreso.

(Ramirez, 2019) presentó el estudio titulado: “La Cultura financiera y organizacional en el Banco Continental” para optar al título profesional de contador público en la Universidad Privada San Pedro, Barranca - Perú, teniendo como objetivo general determinar el nivel de cultura financiera y organizacional en Banco Continental 2018 como objetivo general. De igual forma, se determinó que el 65% de los colaboradores pensaban que la cultura financiera y organizacional era normal o mala, por lo que se decidió que era necesario buscar formas prácticas y eficientes de difundir las normas, valores, actitudes y creencias que podría persuadir al 35% restante para que pensara lo contrario. Pero el 75 % de los socios comerciales cree que el banco se comunica bien y la mayoría de ellos sabe que

tanto la comunicación formal como la informal se manejan de acuerdo con los canales y las reglas correctas.

(Teran, 2021) presentó el estudio titulado: “La cultura financiera y el nivel de emprendimiento en la ciudad de Cajamarca” para optar al título de maestro en ciencias económicas en la Universidad Nacional de Trujillo - Perú, donde el objetivo es establecer el grado de conexión entre la cultura financiera y el nivel de emprendimiento en la ciudad de Cajamarca, 2021. La investigación es de la variedad aplicada, y sus diseños de investigación transversal y correlacional. Finalmente, se demostró que existe una correlación fuerte, positiva y directa entre el nivel de emprendimiento y la cultura financiera. El coeficiente de Pearson fue de 0,43 y significativo (p-valor 0,05), lo que respalda la hipótesis de investigación de que existe una correlación directa entre la educación financiera y el nivel educativo.

(Zuñiga, 2019) presentó el estudio titulado: “Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon” para optar al título de contador público en la Universidad Andina de Cusco - Perú, donde tiene como objetivo general determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon, periodo 2019. Esta investigación es básica, no pretende solucionar el problema sino sólo observar y describir el comportamiento de la variable en este tiempo y obtener información. El enfoque de la investigación pertenece al enfoque cuantitativo. Asimismo, llegó a la conclusión de que el nivel de cultura financiera y de emprendimiento de los comerciantes del mercado de Vinocanchon es desigual y refleja tres niveles; alta, normal y baja. El 64% de los encuestados tiene un nivel medio de educación financiera, el 33% tiene un nivel alto de educación financiera y el 3% tiene un nivel bajo de educación financiera, contrario a la Figura 1. Estos resultados son nuevamente fruto del componente cultura financiera, que en general es Regular, ya que el 49% y 69% de los comerciantes indicaron que desde el conocimiento y comportamiento financiero del comerciante se puede determinar. , y

(70%) mostró una actitud positiva. Cabe señalar que se consideró que una minoría de personas con poca educación financiera (28%), aquellas con un comportamiento financiero deficiente (5%) y aquellas con un estado financiero deficiente tenían una actitud de punto de inflexión negativa (30%).

(Tolentino, 2014) presentó el estudio titulado: “fomento del emprendimiento empresarial y cultura financiera: centro de emprendimiento en la FCA” para optar al título de Administrador en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos - Perú, donde el objetivo de su estudio es enfatizar la necesidad de fomentar actitudes emprendedoras en la formación profesional en universidades de países en desarrollo con una estructura económica predominantemente exportadora, como Perú, donde los empleos son creados principalmente por pequeñas y medianas empresas, que indica la necesidad de crear puestos de trabajo de alto valor añadido. Una de las innovaciones más significativas de las universidades peruanas es fomentar el emprendimiento entre sus estudiantes y egresados. Se necesita con urgencia una política educativa nacional que fomente la educación en todos los niveles y fomente el desarrollo de la investigación, la innovación y las habilidades empresariales, como se enfatiza una vez más.

(Araujo, 2018) presentó el estudio titulado: “la cultura financiera y la planeación empresarial” para optar al título de Administrador en la Universidad San Martín de Porres Lima - Perú, donde tiene como objetivo general determinar el nivel de relación entre la cultura financiera y la planeación empresarial en pequeñas empresas textiles en Lima, periodo 2018. Con su diseño no experimental, la presente investigación tiene un enfoque cuantitativo. Con una correlación de 0,635, que es moderada, llegó a la conclusión de que existe una relación estadísticamente significativa directa entre la educación financiera y la planificación empresarial. En consecuencia, si fortalecemos la cultura financiera, la planeación de la empresa avanzará de manera positiva, fructífera y eficiente. Adicionalmente, con un nivel de correlación menor a 0.379, hubo una correlación directa y

estadísticamente significativa entre las actitudes financieras y los planes de negocios. Por lo tanto, se mejorará la función financiera mediante la actualización de las actitudes financieras de los empresarios. La función financiera debe participar activamente en la planificación y desarrollo de la estrategia de la organización en lugar de limitarse al procesamiento y provisión de información.

(Aro, 2018) presentó el estudio titulado: “la cultura financiera y la gestión de procesos de negocios” para optar al título de maestro en administración y dirección de empresas en la Universidad Privada de Tacna - Perú, donde tiene como objetivo evaluar el nivel de gestión de procesos de negocio y cultura financiera entre los microempresarios de los centros comerciales de Tacna en el año 2018. La investigación también es de tipo aplicada porque pretende avanzar en nuevos conocimientos y propiciar el diseño no experimental en la campo de la gestión empresarial en un entorno que apoya el crecimiento de las microempresas. Según los hallazgos de la presente investigación, la gestión de procesos de negocio y la cultura financiera tienen una relación significativa. Se confirma que la gestión de los procesos de negocio se realiza en centros comerciales con un alto nivel de competencia, en base a un sistema de mejora continua, con el fin de apoyar el crecimiento de las microempresas. La población de estudio también se caracteriza por un alto nivel de actividad comercial. Los empresarios buscan formas de mantener su posición en un mercado despiadado mientras crecen económica y financieramente.

(Borja, 2019) presentó el estudio titulado: “Cultura Financiera y Emprendedurismo en los Comerciantes” para optar al título de Licenciada en Administración en la Universidad César Vallejo- Perú. El objetivo principal de su proyecto de tesis es determinar si existe una conexión entre la cultura financiera y el espíritu empresarial. El trabajo de investigación emplea técnicas cuantitativas de diseño no experimental con intención descriptiva. También llegó a la conclusión en su proyecto de investigación que existe una

fuerte correlación entre las variables ( $Rho = .651$ ), la cultura económica del emprendedor y el emprendimiento, que representó el 65 por ciento y fue crucial.

(Trinidad & Salvador, 2019) presentaron el estudio titulado: “la cultura financiera y su influencia en el emprendimiento” para optar al título de contador público en la Universidad Nacional “Hermilio Valdizán” Huánuco - Perú, donde su objetivo es conocer cómo la cultura financiera del cliente incide en el uso de las tarjetas de crédito por parte de los minoristas financieros de Huánuco, periodo 2019. En la presente investigación se empleó el método deductivo, el cual tiene un diseño no experimental, transeccional. Finalmente, se determinó que existe una conexión entre la cultura financiera y el emprendimiento ya que, al comparar hipotéticamente los resultados de la Tabla 13, se puede observar que el valor de CHI X2 es 249.07, el cual es superior al valor crítico. 26 y 30 indican que la población es relativamente conocedora de la cultura del ahorro, indicando que nuestra provincia es menos conocedora de la cultura financiera y del emprendimiento. La información obtenida también revela que el valor de CHI X2 de 390,56 es superior al valor crítico de 26,30, lo que sugiere que el interés, al igual que el gasto de usar recursos externos, tiene un impacto negativo en las personas.

### **1.2.3. Antecedentes Regionales**

(Mamani & Mamani, 2022) presentaron el estudio titulado: “La educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes” para optar al título profesional de Contador Público en la Universidad César Vallejo - Perú, donde se evaluará el nivel de endeudamiento y alfabetización financiera de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané - Puno en el año 2022. El énfasis del estudio es cuantitativo porque se utilizó el análisis estadístico para evaluar los resultados de la recolección de datos y su corte transversal, no experimental. diseño. Como resultado se determinó que existe una correlación moderadamente positiva entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento, con  $r = 0.368$ . Una vez más, la significación bilateral es igual a 0,038

0,05, por lo que se acepta la hipótesis alternativa. una relación entre el ahorro y la carga de la deuda. Nuevamente mostrando una significación bilateral de 0.05 y una correlación positiva entre la educación financiera y los niveles de endeudamiento,  $r = 0.349$ , optamos por aceptar la hipótesis nula y encontrar evidencia a favor de la alternativa.

(Chambi, 2022) presentó el estudio titulado: “Cultura financiera y emprendimiento en los microempresarios de Uros” para optar al título profesional de Contador Público en la Universidad César Vallejo - Perú, donde tiene como finalidad determinar el nivel de cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, periodo 2022. En la medida en que se analizan los datos e información pertenecientes a las variables, la investigación es de carácter aplicado. También tiene un diseño no experimental, descriptivo directo, teniendo en cuenta que la variable no fue alterada o cambiada arbitrariamente durante la investigación. Finalmente, se determinó que solo el 1,5% de los propietarios de pequeñas y microempresas tienen niveles altos de perspicacia empresarial y experiencia financiera, lo que representa un nivel bajo de 50,7 por ciento, un nivel medio de 47,8 por ciento y un nivel alto de solo 1,5. por ciento. Esto revela un completo desconocimiento de las implicaciones de la cultura financiera para el desarrollo de microempresarios de baja calidad. En cuanto al grado de educación financiera y empresarial, nuestra investigación arrojó que el 40,3 por ciento de las pequeñas y microempresas tiene un nivel bajo, mientras que el 10,4 por ciento de ellas tiene un nivel medio. Asimismo, el 49,3 por ciento de las pequeñas y microempresas tiene un nivel medio de educación financiera y empresarial. es extremadamente alto. Resulta que esto es cierto a pesar de la relativa educación económica. Sin embargo, revela que el 79,7% de las personas tienen un alto nivel de emprendimiento en lo que respecta a ese rasgo.

(Ccama, 2019) presentó un estudio titulado: “Análisis del emprendimiento universitario y la intención emprendedora en los estudiantes de Administración de la Universidad Nacional del Altiplano - 2019. Su objetivo es reseñar los emprendimientos empresariales

que se han emprendido, así como los aspectos de la intención emprendedora que prevalecen más entre los estudiantes de la Escuela Profesional de Administración de la Universidad Nacional del Altiplano. Se matricularon 153 estudiantes del sexto al décimo semestre del 2016 – II para la metodología descriptiva y muestreo probabilístico aleatorio simple. Los puntajes de norma subjetiva de los estudiantes de Administración del Altiplano fueron de 86.71% y 78% respectivamente, que indican que creen tener control sobre su comportamiento, respectivamente, resultaron ser las dos dimensiones de la intención emprendedora que más predominan entre los estudiantes.

(Coila, 2019) presentó un estudio titulado: “La educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes” para optar al título profesional de Contador Público en la Universidad César Vallejo - Perú, donde tiene como objetivo principal identificar la relación entre la educación empresarial y el crecimiento de las habilidades emprendedoras en los estudiantes de la Escuela Profesional de Administración de la Universidad Nacional del Altiplano del ciclo académico 2018-2019. El diseño de la investigación fue no experimental, transversal y correlacional, y los datos recolectados fueron analizados mediante estadística descriptiva. Se utilizó como instrumento de medición la técnica de la encuesta en escala tipo Likert que se aplicó a una muestra de 135 estudiantes del cuarto al décimo semestre. inferencia estadística, y. La conclusión es que existe una relación positiva moderada y significativa entre la formación empresarial y la aparición de habilidades emprendedoras ( $p < 0,05$ ;  $r = 0,666$ ).

### **1.3. OBJETIVOS DEL ESTUDIO**

#### **1.3.1. Objetivo General**

Determinar el tipo de relación entre la Cultura Financiera y la Capacidad de Emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Período 2022 - II.

### 1.3.2. Objetivos Específicos

Identificar el nivel de Cultura Financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Período 2022 - II.

Identificar el nivel de Capacidad de Emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Período 2022 - II.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

#### 2.1. MARCO TEÓRICO

##### 2.1.1. Cultura Financiera

Todo país necesita financiamiento para permitir la regulación y sanción de diferentes sectores, lo que a su vez tiene un efecto dominó que activa otros subsectores y promueve el crecimiento económico. Las personas a menudo priorizan el uso de estos recursos en su máximo potencial porque no hay suficientes recursos económicos para hacerlo. Esto hace que tener un conocimiento firme de las finanzas sea esencial (Universidad de Chile, 2018).

Se aclara en algunos campos que la cultura es una cualidad que distingue o caracteriza a un grupo de personas o una nación describiéndola como un privilegio que gozan algunas personas así como una estructura de movilización e identidad social (Reymundo, 2019).

Una persona necesita comprender los términos financieros y tener las habilidades y la capacidad de controlar su comportamiento para alcanzar un alto nivel de educación financiera. Esto es fundamental para poder tomar decisiones acertadas de gestión financiera porque, en su defecto, el entorno personal y familiar del sujeto probablemente se vería afectado (Vasquez & Guillermo, 2022).

La educación financiera está relacionada con el conocimiento financiero de las personas y cómo la aplican en la vida diaria, como ha declarado el autor. Las personas pueden tomar decisiones financieras sabias y asegurarse de que su dinero se administre adecuadamente con la ayuda de este conocimiento. Además, beneficia al sujeto y a sus alrededores, así como a la economía del país (N. J., 2021) (CEPAL, 2020a).

La capacidad de las personas para adaptarse a los nuevos desarrollos también ha disminuido, y el mundo financiero se entrelaza cada día más. Debido a que las personas no entienden algunos temas financieros, carecen de la capacidad para tomar decisiones. La educación financiera se convierte en un tema latente en muchos países como resultado de las numerosas cuestiones que deben ser tenidas en cuenta y resueltas. Esto es para que los niveles pueden elevarse a través del flujo de caja, que está determinado por la capacidad de un país para invertir y ahorrar (BBVA, 2022a).

La capacidad de elegir entre varias opciones financieras y, posteriormente, identificar la elección que resultará en los mayores beneficios al mismo tiempo que se tiene en cuenta el bienestar a largo plazo son todos componentes de la educación financiera. término. La educación financiera es la capacidad de comprender la situación financiera de uno y cómo afecta su bienestar material, así como leer, analizar, interpretar, administrar e informar sobre ella (Gallo, 2020).

El autor afirmó que tener una educación financiera está relacionado con muchas aptitudes y habilidades diferentes, en particular la capacidad de comprender e interpretar datos financieros, leer indicadores económicos, administrar las propias finanzas y mantenerse al día con las tendencias actuales. condición del mercado. Esto demuestra cómo la cultura financiera de una persona está influenciada por un conjunto de conocimientos y habilidades que le permiten elegir opciones financieras que le producen mayores ventajas y beneficios económicos. La educación financiera se considera un consumo inteligente porque permite el uso más eficiente de los recursos

económicos. Es necesario poseer una sólida educación financiera para poder reconocer las diversas opciones que tiene para administrar sus activos o sus finanzas de manera efectiva (INEI, 2021).

Debido a que es más sencillo para ellos administrar de manera efectiva sus finanzas personales y familiares, las personas que tienen una cultura financiera sólida se sienten más empoderadas. La clase media dominante de la región, que puede requerir una mejor gestión y control financiero a largo plazo, así como aquellos con bajos ingresos o miembros de grupos sociales afectados, pueden beneficiarse de la educación financiera para el avance de la cultura. por la exclusión económica desproporcionadamente (Banco de Desarrollo de América Latina, 2021).

La capacidad de comprender decisiones financieras, decisiones monetarias y problemas financieros sin tener en cuenta el potencial de desobediencia que estos pueden traer, planificar acciones futuras y reaccionar adecuadamente ante situaciones son algunas de las habilidades que se utilizan para determinar esto, así como . como el estado de la economía en general, en la vida que afectan las decisiones financieras (Mejía, 2021).

Las personas que son financieramente más capaces de tomar decisiones financieras y económicas acertadas pueden ayudar a estabilizar la macroeconomía, que se considera esencial para el establecimiento de un entorno propicio para el crecimiento del país. Un resultado de tomar malas decisiones en esta área es la aparición de crisis financieras, que tienen un efecto significativo tanto en los individuos como en la sociedad en su conjunto (United Nations, 2018).

Sin embargo, el término "ahorro" no siempre se entiende en su sentido más completo. Para un bien duradero como los bienes inmuebles, muchas personas ahorran. Los académicos y los gobiernos de los diversos países cuyos ciudadanos están ahorrando para la jubilación han estado en desacuerdo durante mucho tiempo sobre la definición

del término. Para algunos, esto significa tener un conocimiento sólido de la elaboración de presupuestos, la planificación y la gestión para tomar decisiones basadas en estrategias que mejoren la seguridad económica, reduzcan los riesgos y maximicen las oportunidades de desarrollo (I. Rivera, 2019) .

Puede considerarse una actividad sencilla en cualquier país, especialmente en los desarrollados y económicamente consolidados, dada la variedad de oportunidades en el sector de los servicios financieros y el hecho de que la acción sólo puede llevarse a cabo con una adecuada educación financiera. La inclusión financiera no funcionará de manera efectiva hasta que haya suficiente educación financiera entre la población para permitirles comprender sus derechos y responsabilidades (Superintendencia de Banca y Seguros del Perú, 2020).

Además, si una empresa no puede planificar sus ingresos y gastos, carece de la cultura del ahorro y de las habilidades necesarias para endeudarse responsablemente, ninguno de los cuales tiene un impacto en su situación financiera. Esto se debe al hecho de que las empresas con poca educación financiera no pueden mejorar su bienestar social y, como resultado, la economía de su país. La educación es un elemento crucial en el desarrollo de una cultura financiera porque equipa a los funcionarios con el conocimiento y las habilidades para comprender mejor los riesgos y beneficios financieros, tomar decisiones informadas y modificar esas decisiones según sea necesario para fortalecer su seguridad financiera (Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, 2018).

Como resultado, para que se desarrolle una cultura financiera, las personas deben ser educadas o capacitadas para ayudarlas a adquirir conocimientos y habilidades que puedan usar en su vida diaria. La educación financiera es el prerrequisito principal para ello porque permite a las personas presupuestar sus ingresos y gastos y fomenta una cultura de ahorro. Esto, entre otras cosas, permite a las personas comprender mejor los

servicios financieros que están disponibles para ellos y la terminología utilizada en la industria financiera. Además, contribuye a una mayor conciencia, lo que permite a las personas sopesar los riesgos y las ventajas financieras (Finanzas, 2015).

### **2.1.2. Educación Financiera**

La educación financiera tiene un impacto en el proceso de toma de decisiones. Una de las muchas causas de que la gente no tenga un vocabulario financiero es la deuda. En consecuencia, la educación es valiosa porque permite la correcta aplicación de los conocimientos. El uso de herramientas financieras conlleva una serie de gastos y riesgos que deben tenerse en cuenta. Tomar decisiones financieras puede conducir a errores y problemas imprevistos. Una mala decisión puede generar vulnerabilidad financiera y endeudamiento, con graves repercusiones para todas las partes involucradas. El objetivo de la educación financiera es reducir la probabilidad de que los individuos cometan tales errores (B. E. Rivera & Bernal, 2018, p. 25).

Una economía en su conjunto puede beneficiarse de la educación financiera. Esto puede brindarles a las personas la información y los recursos que necesitan para proteger sus derechos como consumidores financieros y darles el poder de tomar decisiones acertadas. Las personas con conocimientos de finanzas podrán comprender las políticas económicas y sociales que implementan los gobiernos y que son adecuadas para sus economías (Banco de Desarrollo de América Latina, 2021).

Se cree que la promoción de la educación financiera aumenta la demanda de productos financieros al permitir que los consumidores tomen mejores decisiones sobre ellos y los factores que deben tenerse en cuenta.

De acuerdo con lo anterior, la cultura financiera es vista como una estrategia crucial para aumentar la demanda de productos financieros al influir en las actitudes de las

personas hacia ellos y en los estándares que se deben aplicar al momento de tomar decisiones. elegir una alternativa (Consolidated Credit., 2020).

Una sólida educación financiera mejora la capacidad de una persona para usar sus productos financieros y la ayuda a tomar mejores decisiones financieras. Por otro lado, las personas con una educación financiera más pobre tienen más probabilidades de obtener préstamos excesivos y endeudarse demasiado.

Similar a esto, hay tres culturas financieras diferentes: una que le da un gran valor al uso de servicios financieros y otras dos que le dan un gran valor a reservar dinero para ahorrar y prepararse para los gastos (Quicaño, 2021).

#### **2.1.2.1. Cultura De Previsión**

Una provisión es la cantidad de fondos reservados para la jubilación, el proceso de jubilación o los recursos necesarios en la vejez. Aunque las proyecciones exigen un aumento significativo en las contribuciones a los fondos de pensión para mayores beneficios de jubilación, en algunas naciones la gente tiende a equiparar el ahorro con la cantidad de dinero que se puede utilizar para evitar un callejón sin salida. A pesar de esta explicación, es evidente que muchas sociedades, particularmente las menos desarrolladas, carecen de una cultura de la visión porque la gente pone más énfasis en el presente que en el futuro (Quicaño, 2021).

De acuerdo con (I. Rivera, 2019): La jubilación es una etapa de la vida en la que las personas dejan de trabajar y se concentran en proyectos personales, actividades de ocio o simplemente relajarse. Todos anticipan este momento porque piensan que les traerá paz y les dará más tiempo para hacer las cosas que disfrutaban y que los harán felices. Pero la mayoría de las personas no tienen un plan financiero de jubilación. Como afirma el autor, la jubilación es una de las variables que incide en la previsión. Cuando la ley o un reglamento determina que la persona ha alcanzado la edad legal

para desempeñar sus funciones laborales dentro de la organización, se produce la jubilación, etapa de la vida de una persona marcada por el final de su carrera laboral (Cuenca, 2019).

La explicación de los planes de previsión puede abordarse desde dos direcciones: primero, desde la perspectiva del diseño de políticas económicas, y segundo, desde la perspectiva de las elecciones o justificaciones que hacen las personas con respecto a su planificación financiera. Para poder recibir los beneficios que ofrece el sistema de seguridad social, las personas deben cambiar por completo sus opciones de vida cuando deciden inscribirse en un plan de pensiones para el retiro. Esto afecta cómo se crean las políticas económicas. El segundo tiene que ver con tomar decisiones de ahorro a largo plazo en función de cómo va la economía nacional (Muniz Law, 2019).

En general, se asume que el retiro está asegurado por el pago de jubilación, asumiendo que esta cantidad será la indicada para cubrir las necesidades inmediatas. La realidad es diferente; los gastos de un adulto mayor no son menores a los que tenía durante sus años de trabajo porque todavía tiene gastos fijos como facturas de servicios públicos, alimentos, atención médica y medicamentos. Es preocupante que la mayoría de las personas no tengan un plan de jubilación. De esta forma, la cultura del bienestar está determinada por las pólizas de seguro de vida y salud, las contingencias de salud y educación, y otros factores (Meza & Villalobos, 2018).

- **Seguros (vida, enfermedades)**

La compra de seguros se realiza con el fin de proteger las finanzas y los activos. Las personas deben inscribirse en un plan de seguro en función de su situación financiera, disposición a pagar y el tipo de cobertura que necesitan. Al desarrollar planes de seguro que están conectados a los activos que posee una persona, se tiene en cuenta el ciclo de vida de los activos. Algunas de las pólizas de seguro más populares que la gente

compra incluyen seguro de vivienda, salud, vida y discapacidad (E. Rodríguez et al., 2017).

- **Contingencias (salud, educativas)**

Las situaciones de emergencia generalmente son manejadas por un seguro de salud. Son pocos e informales los planes de emergencia que se desarrollan en el campo de la educación (E. Rodríguez et al., 2017).

#### **2.1.2.2. Consumo Y Ahorro**

Si las personas no pueden definir qué es la educación financiera, es más probable que administren su patrimonio de manera informal, dejándolos sin ahorros para enfrentar los posibles desafíos futuros. Por lo tanto, el ahorro se considera una parte esencial de la educación financiera, que se define como la forma en que las personas administran su dinero y ahorran parte de él. En algunos países, el ahorro se define como acumular una suma predeterminada de dinero para usar en emergencias, para cubrir los costos potenciales asociados con el desarrollo de un proyecto de inversión, o simplemente para reservar para un día lluvioso (Salamea & Álvarez, 2020).

En los países desarrollados, la idea de ahorrar se ha aceptado durante mucho tiempo porque se considera una forma sólida de pronosticar la producción, la jubilación y la felicidad en la vejez. Cada miembro de la sociedad debe poseer un conjunto de habilidades fundamentales, tales como la capacidad de administrar la economía de manera efectiva, una comprensión profunda de cómo funciona la economía y la capacidad de adoptar un comportamiento racional hacia patrones de consumo racionales. porque contribuyen a mejorar tanto la familia como la economía general de la nación (Denegri et al., 2017).

Las poblaciones con un nivel socioeconómico más bajo tienen menos probabilidades de utilizar ahorros de cualquier tipo, por lo que varias organizaciones económicas y de desarrollo han creado alternativas que fomentan la inclusión. Los Programas de Transferencias Condicionadas de Efectivo del Banco Internacional de Desarrollo, que buscan alentar a las personas a acumular recursos a través de p. a pesar de la vulnerabilidad de algunas poblaciones, son un ejemplo de ello. La inclusión económica incluye el ahorro porque da a las personas los medios para ampliar su capacidad de producción (CEPAL, 2020b).

La capacidad de manejar responsablemente el dinero, comprender el funcionamiento de la economía y adoptar un comportamiento racional hacia patrones de consumo racionales es una de las habilidades fundamentales de todo miembro de la sociedad. , por lo que no solo sustentan la economía familiar sino también la economía en general (Resico, 2010).

Cuando una persona elige inscribirse en uno de estos programas, muchos de ellos pueden experimentar problemas de eficiencia en el futuro. También se presentan ahorros insuficientes, como lo evidencian algunos índices porcentuales, junto con una baja tasa de reemplazo, un alto nivel de pobreza y estos factores. Estas cifras muestran que el 35 por ciento de las personas en los países latinoamericanos participan en planes de ahorro para el retiro.

Por lo tanto, los aspectos del consumo y el ahorro incluyen la satisfacción de las necesidades, la liquidación de deudas, el mantenimiento de cuentas de ahorro y la gestión de las finanzas (Briceño et al., 2018).

- **Satisfacer necesidades**

Para estar contento y disfrutar, debe ser capaz de obtener de ellos las cosas que desea y necesita, según la definición de satisfacción, que se refiere a satisfacer las

expectativas de otras personas. Las expresiones de satisfacción de las personas son respuestas emocionales basadas en la experiencia porque la satisfacción es un término para las necesidades que ya pueden estar presentes o pueden surgir en el futuro y está conectado con las expectativas (Ossa et al., 2015).

- **Solvencia para deudas**

La solvencia financiera es la capacidad de un actor económico para cumplir con sus obligaciones financieras, es decir, para pagar la deuda que ha contraído o piensa imponer. Es fundamental comprender su situación financiera para garantizar la viabilidad a largo plazo de un negocio o una vivienda. Una fuerte solvencia también puede ofrecer nueva financiación en mejores condiciones (BBVA, 2022b).

La estabilidad financiera personal de una persona se evalúa con frecuencia en función del monto de la deuda que tiene actualmente y su capacidad para liquidar utilizando sus ingresos. También es destacable el hecho de que, a pesar de que la garantía y la solvencia son dos conceptos distintos, en ocasiones se confunden. Esto se debe a que, si bien su uso hace más rentable la inversión, hacerlo solo mejora la seguridad en caso de incumplimiento y no notifica al acreedor de dicha aceptación, por lo que no dice nada sobre la solvencia del deudor (Caballero, 2021).

- **Cuentas de ahorro**

Mediante la celebración de un contrato de depósito abierto, que crea un conjunto de derechos y obligaciones que deben regirse por reglas previamente decididas por los interesados y que deben regirse por el banco que establece las reglas (SBS, 2020).

- **Manejo del dinero**

Maximizar el valor de los activos y mejorar la calidad de vida presente y futura son los dos objetivos principales de una gestión financiera sólida. Puede evaluar y probar sus

deudas, ahorros y diferentes fuentes de ingresos. Por lo tanto, las personas deben comprender las finanzas personales porque hacerlo les permitirá administrar sus activos y pasivos, buscar formas de aumentar los rendimientos de la vivienda, lograr la independencia financiera y más (Nava, 2009).

### **2.1.2.3. Uso De Servicios Financieros**

El uso de los servicios financieros requiere de educación financiera, que enseñe a las personas a administrar sus productos y servicios financieros sin ignorar su nivel de endeudamiento para que no se queden perplejos cuando éste sube, haciéndoles creer que tienen más recursos económicos y, por lo tanto, que tienen pocas deudas (BBVA, 2022c).

Al promover el progreso social, el desarrollo sostenible y la reducción de la pobreza, el acceso a los servicios financieros promueve el crecimiento económico, particularmente en las economías emergentes. En este sentido, el uso de servicios financieros requiere familiaridad tanto con el servicio solicitado como con el proveedor del servicio solicitado (SBS, 2019).

Se requiere educación financiera antes de que las personas puedan utilizar los servicios financieros. Esta educación debe incluir instrucciones sobre cómo administrar sus cargas de deuda, así como sus productos y servicios financieros. Esto evitará que se confundan a medida que aumentan sus niveles de deuda y crean que tienen más recursos financieros cuando en realidad sólo tienen mucha deuda.

El uso de servicios donde los adultos tienen acceso a servicios financieros formales, como seguros, pagos, ahorros y crédito. Junto con otras obligaciones dirigidas al proveedor y cliente, Access tiene responsabilidades relacionadas con la conveniente prestación de los servicios. También permiten el uso de sus servicios por personas excluidas mientras excluye prácticas no oficiales (Banco Mundial, 2022).

La utilización de servicios financieros promueve el crecimiento económico porque ayuda a erradicar la pobreza, el progreso social y el desarrollo sostenible, especialmente en las economías emergentes.

En este sentido, el uso de servicios financieros implica estar al tanto de las organizaciones que brindan los servicios, así como de los servicios que se comprarán (United Nations, 2018).

- **Información sobre el servicio a adquirir**

Las personas que requieren servicios financieros requieren información sobre los servicios que requieren, así como datos sobre los servicios que requieren para comparar las diversas opciones disponibles en el mercado financiero y las instituciones de seguridad social en función de sus ingresos. Tienes muchas responsabilidades, tanto ahora como en el futuro. Para evitar problemas con la limitación de la ejecución de dichas obligaciones, deberá seleccionar la opción que mejor se adapte a sus necesidades (Quicaño, 2021).

- **Información sobre las entidades prestadoras de servicio**

Estos elementos, junto con otros como la salud física y mental, tienen un efecto en la forma en que los clientes ven a los proveedores de servicios, lo que a su vez influye en la satisfacción del cliente. Una unidad de calidad es aquella que cuenta con el mantenimiento adecuado, está equipada con comodidades, cuenta con la instrucción adecuada en los procedimientos de seguridad, respeta los principios morales y mantiene los costos bajos. Debido a esto, es esencial que aquellos que necesitan los servicios estén conscientes de la autoridad de la organización, así como de su infraestructura y estructura organizacional (Hernández et al., 2017)

#### 2.1.2.4. Planeación del Presupuesto

La planificación se considera esencial para la expansión de cualquier actividad en una variedad de industrias porque es un paso en el proceso administrativo utilizado tanto por empresas como por individuos. Mediante el uso de la planificación financiera para determinar los ingresos y la producción, se puede lograr la mejor gestión de los recursos financieros. La efectividad del programa estará influenciada por las metas y objetivos del individuo. La planificación juega un papel crucial en la economía porque las metas y los objetivos están influenciados por una serie de procesos que ayudan a lograrlos. La planificación presupuestaria también tiene en cuenta las medidas de reducción de costos y las prioridades de gasto(Quicaño, 2021).

El presupuesto es un elemento esencial de la planificación financiera porque permite a la organización pensar más en la formulación de objetivos financieros y basar en ellos la planificación y el control de las diversas actividades a realizar. El presupuesto indiscutiblemente puede ser determinado durante la gestión de la empresa con el fin de lograr utilidades que se produzcan efectivamente a través de la coordinación estructurada de las acciones realizadas por la empresa, lo que contribuirá a la sabia previsión de ingresos y gastos así como otras labores administrativas (Valle, 2020a).

La piedra angular de la planificación financiera es establecer metas y objetivos dentro de un marco de tiempo específico. Esto se puede considerar como una serie de pasos que comienzan con la comprensión e interpretación de la situación financiera de uno y terminan con la selección de metas financieras y el desarrollo de un presupuesto personal. Una herramienta crucial para la toma de decisiones, la planificación también ofrece una analogía con aspectos de consumo, inversión, ahorro y protección, que están conectados con las necesidades básicas que las personas tienen en la vida. Cuando se solucionen todos estos problemas, las familias y las personas

experimentarán estabilidad financiera, lo que impulsará significativamente la economía del país (Conexión, 2020).

De acuerdo con Parra y La Madriz (2017), El presupuesto es una herramienta de gestión para la planificación y el control financiero donde los resultados anticipados de un plan, proyecto o estrategia se ilustran metódica y financieramente. El proceso de gestión produce el presupuesto, que no es un elemento separado. Una de sus características es que está orientada hacia el futuro, refiriéndose a cualquier punto del futuro (días, semanas, meses y años), y que está íntimamente relacionada con la planificación financiera (Valle, 2020b).

Finalmente, la priorización y el control de gastos son parte de la planificación presupuestaria.

- **Control de gastos**

El presupuesto es una herramienta que gestiona eficazmente la estimación de los cambios económicos en las actividades financieras que se realizan. Los presupuestos se consideran herramientas de previsión porque se utilizan para corregir los excesos de algunas estimaciones. Las tareas que deben completarse se enumeran en un presupuesto. una elección que se hizo de antemano para lograr el resultado deseado (Parra & La Madriz, 2017).

- **Prioridad de gastos**

El comportamiento económico de las personas está motivado por sus propios intereses, lo que las obliga a planificar la disponibilidad de recursos de acuerdo con su bienestar. El paradigma de las finanzas cognitivas o conductuales, también conocido como neurofinanzas, sostiene que las características psicológicas de las personas tienen un

impacto en sus decisiones financieras y que tener en cuenta estos factores perjudica la capacidad de tomar decisiones importantes (Carangui et al., 2017).

#### **2.1.2.5. La Importancia De Una Educación Financiera En Jóvenes**

Los jóvenes utilizan actualmente o utilizarán los servicios financieros en un futuro próximo; al aprender sobre finanzas, pueden asumir esta responsabilidad y confiar de manera más responsable. En Know More, Be More, se analizan las ventajas de la educación financiera para tu vida futura. Los consumidores de servicios financieros deben lidiar con un entorno financiero difícil que les exige tomar decisiones importantes desde una edad temprana. Debido a los errores que cometen en esta etapa de sus vidas, como sacar préstamos estudiantiles en condiciones desfavorables o usar tarjetas de crédito más frecuentemente para "antojos" que para emergencias, los jóvenes tienen menos capacidad para emprender proyectos o ahorrar dinero (ASOBANCARIA, 2015).

#### **2.1.2.6. La Importancia De Una Educación Financiera En Estudiantes**

Los jóvenes necesitan aprender sobre finanzas porque aumentará su independencia, productividad y eficiencia. Por eso la educación financiera en las aulas universitarias es tan importante para el país. Similar a esto, la educación financiera puede arraigarse desde una edad temprana. Los expertos financieros afirman que la primera infancia es un momento ideal para introducir ideas como el dinero, los gastos y el ahorro porque los niños pueden aprender las definiciones y los significados de estas palabras, así como conceptos importantes como la idea de que no puedo gastar más de lo que hago.

Al involucrar a los niños en el tema de la administración del dinero en el hogar y en la escuela, podemos mejorar la capacidad de los adultos para manejar el dinero de manera responsable y ayudarlos a comprender la importancia del ahorro. Los adultos pueden beneficiarse de esto al lograr sus objetivos (RINCÓN, 2021).

Los jóvenes en América Latina tienen una educación financiera muy baja. Los estudiantes peruanos obtuvieron los puntajes de educación financiera más bajos del continente en las pruebas previas a la pandemia realizadas por el Programa Internacional de Evaluación de Estudiantes (GESTIÓN, 2022).

Los conocimientos, habilidades y actitudes desarrollados a través de la educación financiera ayudarían al estudiante en otros campos académicos, como las matemáticas, e incluso podrían ser utilizados allí. Si los ejercicios de matemáticas están relacionados con el dinero y la elaboración de presupuestos, por ejemplo, los estudiantes pueden estar más motivados para aprenderlos si pueden relacionarlos con su vida cotidiana. Si se enseñara en las escuelas, los niños y adolescentes estarían desarrollando hábitos que podrían conducir a cambios a largo plazo en su comportamiento social (Sarmiento, 2007).

La educación financiera en colegios y universidades anima a los estudiantes a hablar más con sus padres sobre las decisiones financieras que afectan el presupuesto familiar, reducir gastos innecesarios y aumentar el presupuesto para ahorrar dinero, actividades y otras cosas que pueden salvar la economía y la vida estudiantil. como el dinero hogar o trabajo relacionado con la educación (Ministerio de Educación, 2018).

A la larga, tener una comprensión básica de las finanzas también puede afectar la cultura política, la vida social y, obviamente, las decisiones económicas. La mayoría de nuestras actividades involucran dinero, por lo que a medida que envejecemos, aumentan nuestros desafíos financieros.

El consumo es crucial para la economía porque genera una dinámica de demanda favorable que promueve la actividad económica, lo que es ventajoso para la creación de riqueza y oportunidades de empleo para todos. También es cierto que mantener niveles de consumo sostenibles para el país y la industria financiera es fundamental. Esto se

puede lograr alentando a los consumidores a actuar de manera responsable, consciente e inteligente en sus decisiones de compra. Una población con conocimientos financieros es la piedra angular de una economía eficaz y flexible con una relación equilibrada entre la deuda productiva y la deuda de consumo (Sarmiento, 2021).

### **2.1.3. Capacidad De Emprendimiento**

Los grupos sociales pueden beneficiarse del espíritu empresarial de varias maneras, incluso mejorando el entorno empresarial, aumentando la distribución de la riqueza, reduciendo la pobreza, elevando los niveles de ingresos y generando nuevas oportunidades de trabajo. Las personas están motivadas para trabajar en el entorno empresarial actual por una variedad de razones, incluido el desempleo, el deseo de independencia, etc (Serrano et al., 2016).

Si al principio no tienes éxito, vuelve a intentarlo porque la mentalidad emprendedora valora la adversidad y la tenacidad. Dado que se necesita coraje para dar un paso adelante y asumir las responsabilidades y los desafíos que conlleva, el fracaso es algo que las personas o los grupos no deben temer si quieren tener éxito. Todos tienen la oportunidad de tener un impacto y moldear su futuro (Rodríguez, 2018).

(J. J. Rodríguez, 2018) afirmar que. El empresario necesita desarrollar sus habilidades empresariales y su conocimiento del campo en el que trabaja para comenzar con los objetivos empresariales y tener éxito. Si una persona no tiene la aptitud para el emprendimiento dado su género, nivel socioeconómico, nivel de educación y edad, difícilmente podrá tener un negocio exitoso. Si bien el emprendimiento ayuda al desarrollo económico de un país, es crucial comprender a las personas que lo llevan a cabo.

El autor afirma que quienes se dedican a los negocios lo hacen con la esperanza de lograr el éxito o los objetivos financieros previstos; por lo tanto, es fundamental que

quienes lo hagan posean los conocimientos y habilidades necesarios para llevar a cabo sus emprendimientos, así como experiencia en la industria en la que desean invertir. Cuando alguien carece de las habilidades necesarias, su esfuerzo no producirá el resultado deseado. Así, se hace evidente que el conocimiento es un factor importante en este campo (Ovalles et al., 2018b).

El funcionamiento interno de las empresas determina sus características innovadoras. La competitividad sostenible permite a las empresas diferenciarse de la competencia. La innovación es fundamental para lograr la competitividad entre otros factores internos de gran importancia como el capital humano, el dinamismo y la inversión inicial. La base de la transformación de la economía descansa en elementos externos como la elevada competitividad (Bernasconi, s. f.).

Siguiendo la búsqueda de oportunidades de negocio, el emprendimiento es la forma de pensar, reflexionar y conectar conceptos de una persona. Por tanto, el emprendimiento es un proceso donde un individuo o grupo de individuos invierte esfuerzos estructurados en la búsqueda de oportunidades que le permitan desarrollar sus valores, crecer e innovar para satisfacer necesidades y deseos. independientemente de su situación financiera, distinción. El espíritu empresarial es la capacidad de ir más allá para lograr metas y objetivos (Robayo, 2016).

Entonces, encontrar y elegir oportunidades de negocios requiere usar el pensamiento, la reflexión y la razón. Este es el proceso de emprendimiento. Además, requiere que las partes involucradas realicen todos los esfuerzos razonables, sin que la escasez de recursos actúe como una restricción, para influir en el desarrollo de la empresa comercial. El logro de los objetivos financieros establecidos es la única meta de todas estas habilidades, conocimientos y esfuerzos. La mentalidad o capacidad para asumir desafíos, desarrollar nuevas ideas y lograr nuevos objetivos se conoce como espíritu empresarial. Es una forma de vida que se centra en las diversas posibilidades de

agregar valor, resolver problemas y generar ganancias económicas para la sociedad. El espíritu empresarial generalmente se entiende como un proceso que permite la generación de ideas con el objetivo de crear nuevos negocios que puedan abordar los desafíos ambientales (Ovalles et al., 2018a).

Desde un punto de vista económico, iniciar un negocio es similar al desempeño de una empresa, industria o país, mientras que desde un punto de vista sociológico, está más relacionado con las características personales. Como resultado, varios entornos empresariales han prestado mucha atención al crecimiento del espíritu empresarial. Es necesario proporcionar incentivos tanto individuales como grupales, y entre las cualidades a promover está la capacidad de gestión de recursos provenientes de la creación de empresas, la innovación y el empleo (Herruzo et al., 2019).

#### **2.1.3.1. Tipos De Emprendimiento**

- **Emprendimiento por necesidad**

Es una forma de vida que otorga una alta prioridad a la generación de ingresos diarios y produce modestas ganancias, ganancias y posesiones. Un rasgo que permite su identificación es la ausencia de planificación de crecimiento o visión de futuro, lo que se traduce en una falta de valor añadido (Enciclopedia, 2022).

- **Emprendimiento Tradicional**

A pesar de haber evolucionado a partir de sistemas de la competencia, se han quedado cortos en términos de ventas, rentabilidad y un alto nivel de sostenibilidad. No hay distinción entre bienes y servicios, puede no haber mano de obra, hay poco uso de tecnología y este tipo de negocio o empresa suele ser formal (Sepúlveda & Gutierrez, 2019).

- **Emprendimiento Dinámico**

Después de diez años, las ventas habían aumentado significativamente. Esto resultó en un crecimiento rápido, rentable y sostenible.

### **2.1.3.2. Propuestas De Valor**

El espíritu empresarial define el valor como el costo total de la empresa en su conjunto, que incluye el valor de los diversos bienes, derechos y obligaciones que componen un patrimonio, así como las expectativas sobre los beneficios que se espera que resulten de ellos. la empresa en el futuro, ya sea para sus accionistas o para sus clientes (Alcaraz, 2017a).

Abordar problemas o satisfacer las necesidades y demandas del cliente son los objetivos de la propuesta de valor. Esto implica que la propuesta de valor es solo una de las muchas ventajas que un negocio puede ofrecer a un cliente. Uno de los componentes que puede ayudar a crear valor es la novedad. que está relacionado con la tecnología y permite ofrecer al cliente una propuesta de valor para satisfacer necesidades no cubiertas (López, 2013).

Se proporciona al cliente una propuesta de valor que es un modelo de negocio exitoso que permite aprender y determinar el tamaño del mercado. La oferta de productos se estructura una vez finalizado este procedimiento. El fortalecimiento de las competencias distintivas de la organización le permite defender esas competencias contra una variedad de competidores directos e indirectos (Oviedo et al., 2021).

Desde un punto de vista competitivo, el valor es la cantidad de clientes dispuestos a pagar por los productos o servicios proporcionados por la empresa. La unidad de medida es el ingreso total, con acciones de valor y margen que componen el valor total. Las actividades de valor son aquellas que se realizan física y tecnológicamente, y el

margen es la diferencia entre el valor total de los ingresos y el costo generado por las actividades de valor (Fondo Europeo de Desarrollo Regional, 2019).

- **Aportación de ideas**

Toda empresa o negocio parte del aporte de una idea, la cual luego es evaluada a través de diversos procesos para determinar su rentabilidad. A través del diseño de su implementación, está la validará para su uso. Antes de iniciar un negocio que traerá dinero a los inversores, cada propuesta de valor debe pasar por una serie de procedimientos para asegurarse de que la idea sea sólida (Higuerey, 2019).

- **Validación de ideas**

Todo proyecto emprendedor parte del aporte de ideas que sus impulsores toman en consideración, incidiendo desde el momento en que surge la idea en un proceso de análisis y planificación, que permitirá conocer la vigencia de la idea y su configuración futura de la empresa (Wikilibro, 2019).

- **Uso y diseño de las ideas**

Ninguna idea de negocio debe ser utilizada como proyecto sin antes desarrollar un plan económico-financiero que sustente su evaluación y validación. Después de pasar por los pasos antes mencionados, se decide si la idea ya diseñada será rentable para quienes invirtieron el dinero necesario considerando sus ventajas y beneficios (González, 2017).

### **2.1.3.3. Trabajo Cooperativo**

El modelo de emprendimiento cooperativo está asociado al movimiento cooperativo, que crea una empresa colectiva basada en las ideas de la economía solidaria y tiene una estructura organizativa donde las personas pueden comprar, producir y vender

directamente en el mercado o a través de la asociación. En este modelo, las personas son tratadas como propietarios y como parte integral de la estructura del negocio.

Debido a la necesidad de hacer frente a las injusticias sociales y actuar de manera sostenible, el cooperativismo es visto como un movimiento social con un amplio alcance social que promueve los intereses de todas las partes involucradas, así como de la sociedad en su conjunto. medio ambiente, así como para adaptarse a los cambios en curso allí. El cooperativismo se considera parte esencial de los procesos de cambio porque, a través de ellos, se establece un equilibrio de intereses y se orientan activamente las transformaciones, disminuyendo los riesgos que pueden producir determinados procesos (Instituto de Cooperativismo, 2019).

El trabajo cooperativo y el emprendimiento son dos formas de desarrollar la economía social, particularmente en las poblaciones que se encuentran en mayor riesgo o en proceso de desarrollo. El trabajo cooperativo encuentra su sentido social en la promoción de nuevas oportunidades de crecimiento y desarrollo personal. Las personas pueden acceder a una amplia gama de opciones de inversión, crear mayores niveles de seguridad y colaborar cuando trabajan juntas (Abramo et al., 2019).

Los miembros del grupo de trabajo establecen una organización independiente llamada cooperativa para abordar sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales comunes. Se enfatiza el valor de la participación voluntaria del trabajo cooperativo y cómo se creó para atender las demandas. El trabajo cooperativo da a los involucrados una voz en las decisiones que redundará en beneficio de todos y les permite ser vistos como socios comerciales (Salinas & Osorio, 2020).

El trabajo en equipo, la evaluación del desempeño y la tolerancia a la frustración son los últimos tres factores que afectan el trabajo cooperativo.

- **Trabajo en equipo**

El trabajo en equipo es un proceso multidisciplinario y en red donde representantes de diversas disciplinas se reúnen para compartir experiencias, conocimientos y habilidades para fortalecer las actividades realizadas. Algunos de los rasgos que definen el trabajo en equipo incluyen la interdependencia y la interacción, las acciones coordinadas, la capacidad de que cada miembro del grupo se identifique, el sentido de pertenencia al grupo, el sentido de propósito y muchos otros (Gobierno de México, 2019).

- **Análisis de desempeño**

Es evidente a partir de un análisis de los resultados del desempeño que las personas están utilizando prácticas, procedimientos, recursos y herramientas establecidos. El análisis de rendimiento es un término dinámico que se refiere a una herramienta de gestión crucial para los procesos de gestión. Esto nos permite determinar en qué medida el individuo ha alcanzado las metas y actividades establecidas en el desempeño de sus responsabilidades (Habilidades, 2020).

- **Tolerancia a la frustración**

La incapacidad para resolver problemas, la demora en recibir recompensas y la interrupción de actividades que brindan refuerzo son algunos de los efectos de la frustración. La frustración implica recursos reducidos o elementos que apoyan las actitudes de las personas hacia situaciones específicas. Algunos reforzadores que permiten tolerar altos niveles de frustración incluyen el dinero, el entretenimiento y las conexiones interpersonales (BRAZZOLOTTO, 2012).

#### **2.1.3.4. Habilidades Técnicas**

Estas habilidades permiten que una persona ponga su conocimiento en uso en un campo particular, lo que requiere aprender y utilizar conocimientos técnicos

especializados del entorno laboral y de la organización para la que trabaja, según los roles que desempeñe allí. Debido a la relación entre ambos escenarios, estas habilidades son equiparables a las que se aprenden tanto durante el desarrollo profesional como a lo largo de la vida de una persona. Las habilidades técnicas generalmente se desarrollan en función de las actividades en las que participan las personas (Universia, 2023).

Estas habilidades incluyen conocimiento, pensamientos, desempeño y actuación en una variedad de contextos. Están relacionados con el conocimiento del desempeño. Con la ayuda de estas habilidades, las personas deben ser capaces de tener éxito. Cuando se trata de habilidades empresariales, estas son las que permiten a las personas crear sus propios emprendimientos comerciales, a través de los cuales pueden lograr el desarrollo social y económico y, en última instancia, crear proyectos sociales integrados. Las competencias son un conjunto de recursos que poseen las personas y que están orientados a mejorar los procesos productivos, y son la fuente de las habilidades (Andrés, 2019).

Según Suriaga y Gamboa (2019), las habilidades técnicas están correlacionadas con los conocimientos y la experiencia laboral de una persona. Es fundamental que la persona a cargo de supervisar las operaciones y acciones del grupo siempre tenga el conocimiento más actualizado de las técnicas y herramientas que se utilizarán (Cejas et al., 2019).

La iniciativa debe ser exitosa para contribuir a la creación de valores y normas sociales basados en los principios rectores de la empresa. La positividad, la iniciativa, la capacidad de dirigir y delegar el trabajo, la gestión del tiempo, la planificación, la negociación y la gestión del fracaso son características de los empresarios exitosos. También implican tomar la iniciativa para forjar relaciones y desempeñarse bajo presión, así como actuar de manera moral, proactiva e íntegra (Universidad Siglo 01, 2021).

De acuerdo con (García et al., 2017), Las habilidades técnicas son fundamentales en el trabajo porque te dan los conocimientos y habilidades que necesitas para comprender el trabajo de las personas que te rodean, participar en sus actividades y utilizar un modelo de gestión basado en las necesidades. y condiciones locales. Las habilidades son habilidades que se utilizan para crear actividades utilizando procedimientos establecidos y recursos disponibles (Ovalles et al., 2018b).

El autor afirma que las habilidades técnicas son cruciales para llevar a cabo tareas porque ayudan a las personas a desarrollar habilidades especializadas que facilitan su trabajo y aumentan la productividad. Las personas aplican sus habilidades técnicas para llevar a cabo los procedimientos y métodos necesarios para el trabajo.

La perspicacia comercial, las preferencias de herramientas y técnicas y el conocimiento del dominio de herramientas son ejemplos de habilidades técnicas (García et al., 2017).

- **Dominio de herramientas tecnológicas**

El soporte adecuado puede inspirar a los dueños de negocios a comenzar a explorar las oportunidades y los beneficios que la tecnología puede ofrecer. Al dominar las mismas tareas gerenciales, las herramientas tecnológicas pueden ser utilizadas para mejorar la gestión, aumentar el confort en el lugar de trabajo y potenciar variables y actividades relacionadas con la administración empresarial. Se pueden terminar de forma rápida y automática, lo que tendrá un gran impacto en las actividades realizadas. El monitoreo del proceso se puede hacer con el tiempo que se ahorra (Ministerio de Industria, Energía y Turismo, 2019).

- **Selección de herramientas y métodos de gestión**

La selección de herramientas y técnicas de gestión es una de las habilidades técnicas que debe tener un emprendedor. Es crucial que los empresarios posean habilidades

técnicas que les permitan reconocer cuáles son los métodos y herramientas adecuadas para utilizar en la gestión empresarial. Mediante el uso de métodos se establecen los procesos necesarios para el desarrollo del negocio, y las herramientas permitirán el desarrollo exitoso de dicho proceso y el logro de los objetivos (Oviedo et al., 2018).

La elección de herramientas y técnicas de gestión es una de las habilidades técnicas que debe tener un emprendedor. Esto enfatiza cuán crucial es que los dueños de negocios posean habilidades técnicas que les permitan identificar las mejores prácticas y recursos para usar al administrar sus empresas. Los procesos que se desarrollarán para la expansión del negocio se establecen mediante el uso de métodos, y las herramientas permitirán desarrollar dichos procesos de manera efectiva y alcanzar las metas (Alcaraz, 2017b).

- **Conocimiento del negocio**

Antes de iniciar un negocio, los empresarios deben tener un conocimiento sólido de su sector. Deben conocer las empresas con las que competirán, las innovaciones que es probable que ocurran y las reglas y leyes que debe cumplir la empresa propuesta. Al carecer de los recursos y medios técnicos necesarios, el empresario necesita habilidades técnicas que le permitan adquirir dichos conocimientos en el área (Vives Proyecto, 2015).

#### **2.1.3.5. Evaluación De Resultados**

Es de conocimiento común que el emprendimiento está relacionado con las técnicas alteradas utilizadas para encontrar y beneficiarse de los bienes y servicios que serán producidos a través de la evaluación de los resultados producidos por el mismo. Se confirma que el emprendimiento empresarial parte de un diagnóstico que pretende abordar cómo, para quién y con qué impactos se identifican, evalúan y exploran las oportunidades de producir nuevos bienes y servicios en el futuro (Ovalles et al., 2018b).

El espíritu empresarial se puede utilizar como una estrategia que se centra en un método original de resolución de problemas e involucra a todos los involucrados en la empresa en la toma de decisiones para mantener la viabilidad del negocio, ya que este es un método de organización de las finanzas. Las personas involucradas en el negocio están motivadas por los beneficios que esperan obtener de la empresa. Cuando la evaluación revela que se han realizado todos los beneficios previstos, no solo contribuye a la expansión del negocio sino también del vecindario en el que opera (Osorio et al., 2010).

Como agentes sociales, los empresarios pueden utilizar mejor el capital social a su disposición utilizando sus redes sociales y su experiencia empresarial. Para ello, es fundamental que el emprendedor desarrolle nuevas opciones y evalúe posibles oportunidades.

El primer paso es implementar estrategias sostenibles para abordar la necesidad identificada. En segundo lugar, se debe establecer si los involucrados en el negocio están autorizados. En tercer lugar, debe demostrarse que la creación de valor económico entre todos los grupos de interés difiere de la búsqueda de valor por parte de las empresas que se ven a sí mismas como competidoras (Fundación de la Innovación Bankinter, 2010).

Entonces, cómo se evalúan los resultados depende de la toma de decisiones, las tácticas de sostenibilidad y el análisis de impacto.

- **Toma de decisiones**

Según el Banco Mundial, el empoderamiento que proviene del proceso de emprendimiento permite que las personas y los grupos mejoren su capacidad de toma de decisiones, posibilitando que esas decisiones se pongan en práctica y posibilitando el logro de resultados. esperado (Morales, 2016).

- **Estrategias de sostenibilidad**

El espíritu empresarial se considera una estrategia potente para la supervivencia y el mantenimiento de una empresa que opera en entornos altamente competitivos o en situaciones donde la productividad y el rendimiento empresarial se reducen al mínimo. Las empresas actualizan sus procedimientos, bienes o servicios con la intención de crear valor y obtener una ventaja sobre los rivales para mantenerse competitivos en el mercado. Esto ayuda a promover la sostenibilidad (UTP, 2020).

- **Análisis de impacto**

A través de esto, se da a conocer la posición de riesgo financiero asumida para la expansión del negocio, la cual tiene el potencial de impactar directamente en el aspecto social además del desafío económico menos desafiante que el previsto en la inversión. Dependiendo de las responsabilidades que el emprendedor haya asumido e incorporado al proyecto, una inversión realizada en un negocio que ofrezca soluciones comercializables con alta probabilidad de rentabilidad también puede tener efectos en otros ámbitos, como el social o el ambiental (United Nations, 2018).

### **2.1.3.6. Intención Emprendedora Estudiantil Al Capital Humano Y Las Oportunidades**

Debido a que actualmente el mercado laboral tiene muy pocas posibilidades de contratar a una parte importante de los graduados universitarios, el emprendimiento estudiantil es un tipo de emprendimiento de gran importancia en el entorno actual. Por lo tanto, el emprendimiento estudiantil representa un área potencial donde la universidad puede apoyar el desarrollo de una aptitud o disposición emprendedora y orientar el autoconocimiento y la confianza en sí mismos de los estudiantes, lo que a su vez conduce a acciones concretas para crear instituciones de tipo empresarial que produzcan valor y valor. valor. desarrollo. alumnos individuales (Galicia, 2012).

La actitud emprendedora entre los estudiantes universitarios ha llamado la atención en investigaciones anteriores debido a su papel fundamental en el desarrollo de los futuros emprendedores y la forma en que tiende a converger en el deseo de dedicarse a una actividad que les genere ingresos. Los pasos necesarios para crear un proyecto empresarial para un emprendedor se desarrollarán teniendo en cuenta su finalidad, practicidad y viabilidad. Tanto las empresas nuevas como las existentes pueden descubrir oportunidades que no habían sido aprovechadas anteriormente como resultado de la interconexión de los conceptos y su complejidad. Tu flexibilidad, creatividad e innovación son ejemplos de tu capacidad para ser emprendedor e indican que tienes nuevos valores y expectativas (Cueva et al., 2020).

#### **2.1.3.7. Intención Emprendedora**

Dado que la investigación se llevará a cabo con estudiantes universitarios que son potenciales sujetos emprendedores, es imperativo observar las diversas formas en que los emprendedores pueden capacitarse para aprovechar las oportunidades que identifican. Para cerrar la brecha entre los negocios y la academia, los programas de pregrado, posgrado y doctorado deben ofrecer capacitación empresarial (Alonso, 2012).

Según (Morales, 2016) antes de analizar qué se debe enseñar hay que distinguir entre educación sobre emprendimiento, educación para emprender y educación en la empresa. En primer lugar, el objetivo es instruir a los estudiantes sobre los diferentes aspectos de iniciar un negocio, así como las actitudes y valores relacionados con hacerlo y encaminarlo hacia la expansión. Están siendo instruidos con la esperanza de que algún día, al menos en teoría, abran su propio negocio. En segundo lugar, la atención se centra en preparar a los empresarios para que inicien sus propios emprendimientos desde un ángulo diferente. Se les muestra cómo escribir sus propios planes de negocios. La educación empresarial se brinda a los emprendedores que ya

han lanzado sus empresas y quieren verlas triunfar. Quienes se apuntan a estos cursos quieren aumentar sus conocimientos (Lloja et al., 2021).

### 2.1.3.8. El Capital Humano Y Las Oportunidades

Las oportunidades para el espíritu empresarial son situaciones en las que se pueden introducir en el mercado nuevos productos, servicios, recursos y estructuras organizativas para ofrecer un valor superior. Numerosos autores han escrito libros sobre oportunidades y capital humano. El capital humano puede identificar oportunidades de diversas maneras. La investigación académica sobre el capital humano se centra en el conocimiento individual y cómo se utiliza (Montoya, 2015).

Esto nos lleva a pensar en la importancia de la educación, ya que los graduados son los más propensos a iniciar sus propios negocios porque tienen una amplia base de conocimientos que les facilita ver oportunidades. También componen el capital humano que permite la acumulación de conocimientos.

El capital humano se crea a través de la práctica y la experiencia, así como la transmisión de conocimientos a través de la educación, los cuales deben ser considerados porque pueden afectar las oportunidades (A. Rodríguez, 2019).

## 2.2. MARCO CONCEPTUAL

- **AHORRO:** El ahorro es el acto de reservar una parte de las ganancias de uno para uso futuro, como por ejemplo para gastos específicos anticipados o imprevistos, emergencias monetarias o posibles inversores. La teoría económica utiliza el término "ahorro" para describir el ingreso o la parte del ingreso que se reserva para fines distintos del consumo. Este es un principio económico esencial. Para aumentar los ahorros anticipados, hay una variedad de herramientas financieras y opciones de ahorro disponibles («Ahorro», 2022)

- **CAPACIDAD DE EMPRENDIMIENTO:** Se considera emprendedora a la persona que sigue el camino establecido con firmeza, entusiasmo y persistencia. Un empresario exitoso siempre utiliza todos sus recursos disponibles, incluidos el conocimiento, la intuición y las herramientas, para promover sus objetivos (Cevallos, 2013).
- **CUENTA DE AHORRO:** Dado que se pueden abrir y mantener con pequeños depósitos, las cuentas de ahorro son un tipo de ahorro para las personas que pueden permitirse recibir dinero de manera regular (EDUCA, 2019).
- **CUENTA DE INVERSIÓN:** El término "cuenta de inversión" se refiere a un sistema para invertir dinero utilizando herramientas comerciales en bonos o acciones (Actinver, 2020).
- **CULTURA DE AHORRO:** Crear una cultura de ahorro es el acto de apartar dinero como parte de un plan para lograr sus objetivos financieros. Antes de desarrollarlo, uno debe comprender la importancia de tener dinero reservado para emergencias y ser capaz de enumerar los gastos, responsabilidades y fuentes de ingresos de cada persona (BBVA, 2022d).
- **CULTURA FINANCIERA:** Cuando una persona posee una base de conocimientos y un conjunto de actitudes particulares, está mejor equipada para administrar sus finanzas personales y tomar decisiones acertadas con respecto al uso de sus recursos, tanto personales como familiares (Universidad de Piura, 2022).
- **CULTURA DE PREVISIÓN:** Todos los empleados pueden desarrollar una cultura de prevención modificando su forma de actuar en el puesto de trabajo ante los riesgos, lo que implica ayudarles a ser más conscientes, a adoptar nuevos comportamientos y actitudes responsables y respetuosas con la protección del medio ambiente y salud (Paz, 2016).

- **CONSUMO:** El consumo es el acto de consumir algo, ya sea un bien, un servicio o un producto como la energía. El consumo también se refiere al uso de estos artículos para satisfacer las necesidades primarias y secundarias.(«Consumo», 2022)
- **EMPRENDIMIENTO:** Una acción que inicia un proceso que involucra todos los roles, responsabilidades y tareas necesarias para encontrar oportunidades y crear una estrategia interna para aprovecharlas se denomina compromiso (RSyS, 2021).
- **HABILIDADES TÉCNICAS:** Está utilizando la tecnología de manera efectiva y permitiendo que la persona haga su trabajo lo mejor que pueda.
- **INGRESOS ECONÓMICOS:** Cualquier monto que ingresa a sus finanzas se denomina ingreso, y cualquier monto que sale de su cuenta se denomina gasto. Los gastos pueden aumentar (debido a una inversión) o disminuir (debido a un legado) (BBVA, 2020).
- **METAS FINANCIERAS:** Es una meta o intención que frecuentemente apunta a generar ingresos. Hay muchos tipos diferentes de objetivos financieros, como reservar una cierta suma de dinero cada mes, hacer pagos oportunos con tarjetas de crédito y saldar deudas (yotepresto, 2022).
- **PROPUESTA DE VALOR:** Esto se considera como una herramienta para liberar con precisión las ventajas y oportunidades de la empresa.
- **PRESUPUESTO:** Es una estrategia de actividades económicas y recursos corporativos desarrollados para lograr objetivos predeterminados dentro de un marco de tiempo predeterminado, y toma la forma de regulaciones monetarias (Copyright, 2014).
- **SEGURO DE VIDA:** Es un tipo de seguro que protege contra los riesgos de fallecer, sobrevivir y quedar discapacitado («Seguro de vida», 2022).

## **2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **2.3.1. Hipótesis General**

Existe relación significativa entre la Cultura Financiera y la Capacidad de Emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Período 2022 - II.

### **2.3.2. Hipótesis Específicas**

El nivel de Cultura Financiera es baja en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Período 2022 - II.

El nivel de Capacidad de Emprendimiento es regular en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Período 2022 - II.

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. ZONA DE ESTUDIO**

La presente investigación se desarrolló en la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, la cual se encuentra ubicada en la ciudad de Puno - Departamento de Puno.

#### **3.2. TAMAÑO DE MUESTRA**

##### **3.2.1. Población de la Investigación**

La población estuvo conformada por 295 estudiantes del quinto, sexto, séptimo, octavo, noveno y décimo semestre de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez - Puno, Período 2022 - II.

Cabe resaltar que la población se determinó en base a la relación de estudiantes matriculados del quinto, sexto, séptimo, octavo, noveno y décimo semestre en la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez - Puno, Período 2022 - II. Dicha información se obtuvo gracias a la información proporcionada por la dirección de la universidad.

##### **3.2.2. Muestra de la Investigación**

Para hallar la muestra se utilizó el método probabilístico-aleatorio simple; se probó con un margen de error del 5% para establecer una cantidad de muestra adecuada.

Fórmula de poblaciones finitas:

$$N = \frac{z^2 x \cdot N \cdot p \cdot q}{i^2 (N - 1) + z^2 x \cdot N \cdot p \cdot q}$$

$n = 295$  (Tamaño de la población)

$p = 0.5$  proporción de muestra

$q = 0.5$  proporción de muestra

$d = 0.05\%$  (error de muestreo)

$Z = 95\%$  (nivel de confianza), entonces

$Z = 1.96$

La muestra se desarrolló de la siguiente manera:

$$n_0 = \frac{295 * 1.96^2 (0.5) (0.5)}{0.05^2 * (295 - 1) + 1.96^2 * (0.5) (0.5)}$$

Operando:  $n = 167$ ; tamaño muestral

### 3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

**TIPO DE INVESTIGACIÓN:** Por su nivel de investigación es descriptiva, porque se recolectaron datos a través del instrumento que sirven para medir las variables.

**NIVEL DE INVESTIGACIÓN:** Dado que este tipo de investigación permite la correlación de dos o más variables, entra en la categoría de investigación correlacional. Aunque es un primer paso para lograr el resultado deseado, este tipo de investigación es correlacional..

**ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN:** La presente investigación es cuantitativa. Este método de investigación utiliza la recopilación de datos para desarrollar patrones de comportamiento y probar hipótesis basadas en análisis estadísticos y análisis estadísticos para probar hipótesis.

**DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:** El diseño de investigación será no experimental y de corte transversal ya que no se manipularán las variables y se les evaluará en su entorno natural; además, se realizará el estudio en un único periodo

### 3.4. IDENTIFICACIÓN DE LAS VARIABLES

#### **Variable Independiente: Cultura financiera**

La educación financiera se refiere al conjunto de conocimientos y actitudes que permiten a las personas administrar bien su dinero y tomar decisiones acertadas sobre la gestión financiera personal y familiar.

#### **Variable Dependiente: Capacidad de emprendimiento**

Es la capacidad de identificar y explotar oportunidades y de organizar y gestionar procesos de producción que tengan valor cultural, social y económico. Requiere conocimiento de situaciones y oportunidades, métodos de planificación y gestión, principios morales y autoconciencia.

3.4.1. Operacionalización De Variables

Tabla 01: Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Método	Escala	Valor
<b>VARIABLE INDEPENDIENTE: Cultura financiera</b>	Conocimientos, actitudes y aptitudes que permiten tomar decisiones financieras acertadas para lograr el bienestar financiero	Cuestionario dividido en cuatro dimensiones y 18 preguntas medidas en base a una escala Tipo Likert.	Cultura de previsión	Seguros (vida, enfermedades) Contingencias (salud, educativas)	Para responder el <b>problema general</b> , se empleó el método estadístico, regresión y correlación de las variables.	Nunca (1 punto) Raramente (2 puntos) A veces (3 puntos) Generalmente (4 puntos) Siempre (5 puntos)	Nivel alto: De 61 a 90 puntos Nivel medio: De 31 a 59 puntos Nivel Bajo: De 0 a 30 puntos
			Consumo y ahorro	Satisfacer necesidades para deudas Cuentas de ahorro Manejo del dinero	No obstante, para responder los <b>problemas específicos</b> de la presente investigación, se empleó el método estadístico, tablas de frecuencias moda mediana media		
<b>VARIABLE DEPENDIENTE: Capacidad de emprendimiento</b>	Dedicar tiempo para crear, innovar y diseñar un modelo de negocio sustentable y rentable.	Cuestionario dividido en cuatro dimensiones y 14 preguntas medidas en base a una escala Tipo Likert.	Uso de servicios financieros	Información sobre el servicio a adquirir Información sobre las entidades prestadoras de servicio			
			Planeación del presupuesto	Control de gastos Prioridad de gastos			
	Propuestas de valor	Aportación de ideas Validación de ideas Uso y diseño de las ideas					
	Habilidades técnicas	Dominio de herramientas tecnológicas Selección de herramientas y métodos de gestión Conocimiento del negocio Trabajo en equipo Análisis de desempeño Tolerancia a la frustración					
	Trabajo cooperativo	Toma de decisiones Estrategias de sostenibilidad					
	Evaluación de resultados						

### 3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

#### 3.5.1. Técnicas de recolección de datos

Se utilizó como técnica, la encuesta para ambas variables, puesto que se utiliza para recoger información cualitativa y cuantitativa de la población. Los datos obtenidos para esta determinada encuesta serán desarrollados por métodos cuantitativos. Por lo tanto, es una forma de determinar el comportamiento de un grupo de personas.

#### 3.5.2. Instrumentos de recolección de datos

Para ambas variables se usaron los cuestionarios.

**Tabla 02:** Datos del cuestionario de cultura financiera y capacidad de emprendimiento

	<b>Cuestionario de cultura financiera</b>	<b>Cuestionario de capacidad de emprendimiento</b>
<b>Autor</b>	Valeria Delgadillo Uria	Jorge Apaza Huanca
<b>Año</b>	2019	2020
<b>Confiabilidad</b>	Alpha de Cron Bach .915	Alpha de Cron Bach .866
<b>Validez</b>	Validado con expertos con conclusión aplicable	Validado con expertos con conclusión aplicable.
<b>Estructura</b>	Conformado por 18 ítems	Conformado por 14 ítems
<b>Ámbito</b>	Estudiantes de universidad	Estudiantes de universidad
<b>Calificación</b>	Nunca, raramente, a veces, generalmente, siempre	Nunca, rara vez, a veces, a menudo, siempre.

## CAPÍTULO IV

### EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

#### 4.1. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

##### 4.2.1. Objetivo General

**Tabla 03:** Relación entre la Cultura Financiera y la Capacidad de Emprendimiento

		Correlaciones	
		Cultura financiera	Capacidad de emprendimiento
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	.764**
	Sig. (bilateral)		0
	N	167	167
Capacidad de emprendimiento	Correlación de Pearson	.764**	1
	Sig. (bilateral)	0	
	N	167	167

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

De acuerdo con la tabla 03, el nivel de significancia obtenido de .000, permite establecer que existe relación significativa entre las variables de estudio y el coeficiente de correlación Pearson de 0.764 permite determinar que dicha relación tiene un alto grado y

que es directamente proporcional. Por tal razón, se acepta la hipótesis de investigación: Existe relación significativa entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacerre Velasquez, periodo 2022.

#### 4.2.2. Objetivo Específico 01

**Tabla 04:** Nivel de cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacerre Velasquez, Período 2022.

	Frecuencia	Porcentaje
Nivel Alto	37	22,16%
Nivel Regular	59	35,33%
Nivel Bajo	71	42,51%

En la tabla 04 se observa que el 42,51% de los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacerre Velasquez tienen un bajo nivel de cultura financiera, seguida por el 35,33% de la población que tienen un regular nivel de cultura financiera. Sin embargo, el 22,16% de los estudiantes tienen un alto nivel de cultura financiera. Por tal razón, se acepta la hipótesis específica 01, puesto que el nivel de cultura financiera es baja en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacerre Velasquez, Período 2022 - II.

#### 4.2.3. Objetivo Específico 02

**Tabla 05:** Nivel de capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacerre Velasquez, Período 2022.

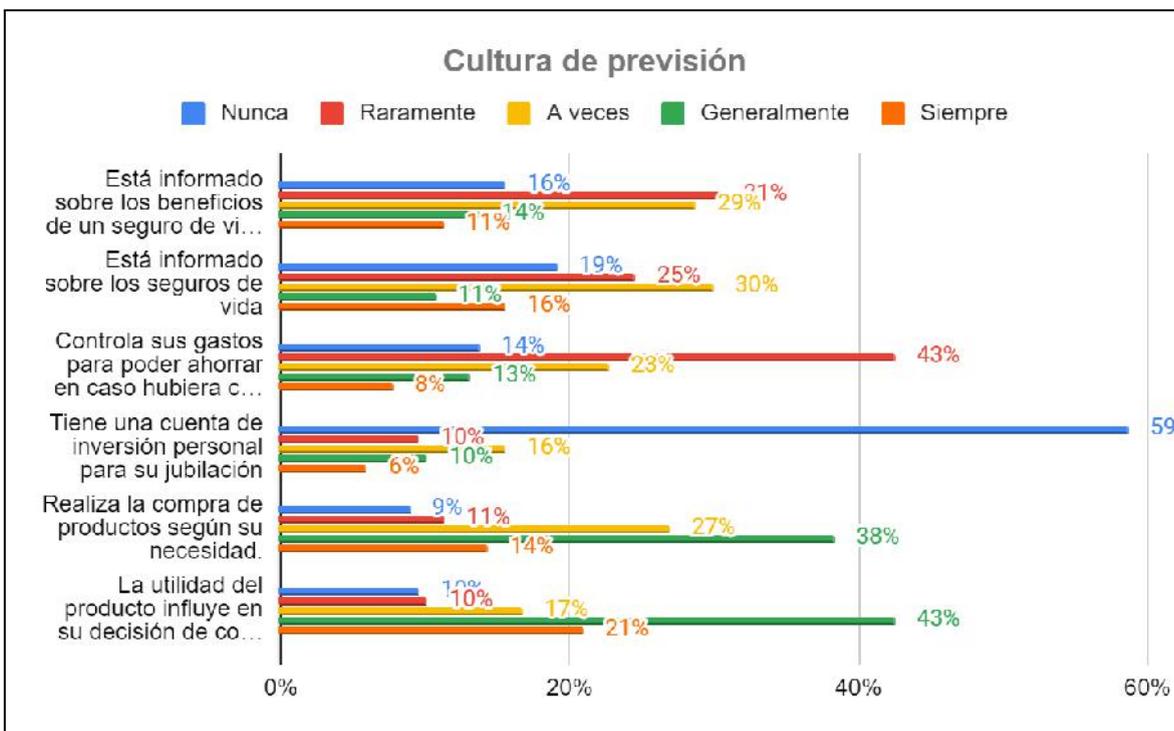
	Frecuencia	Porcentaje
Nivel Alto	32	19,16%
Nivel Regular	74	44,31%
Nivel Bajo	61	36,53%

En la tabla 05 se observa que el 44,31% de los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacerre Velasquez tienen un nivel regular de capacidad de emprendimiento, seguida por el 36,53% de la población que tienen un bajo nivel de cultura financiera. Sin embargo, el 19,16% de los estudiantes tienen un alto nivel de capacidad de emprendimiento. Por tal razón, se acepta la hipótesis específica 02, puesto que el nivel de capacidad de emprendimiento es regular en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacerre Velasquez, Período 2022 - II.

4.2. RESULTADOS DE LA VARIABLE CULTURA FINANCIERA

Tabla 06: Nivel de cultura financiera en la dimensión cultura de prevención

Cultura de previsión	Cultura Financiera									
	Nunca		Raramente		A veces		Generalmente		Siempre	
	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%
Está informado sobre los beneficios de un seguro de vida.	26	16%	51	31%	48	29%	23	14%	19	11%
Está informado sobre los seguros de vida	32	19%	41	25%	50	30%	18	11%	26	16%
Controla sus gastos para poder ahorrar en caso hubiera cese laboral	23	14%	71	43%	38	23%	22	13%	13	8%
Tiene una cuenta de inversión personal para su jubilación	98	59%	16	10%	26	16%	17	10%	10	6%
Realiza la compra de productos según su necesidad.	15	9%	19	11%	45	27%	64	38%	24	14%
La utilidad del producto influye en su decisión de compra.	16	10%	17	10%	28	17%	71	43%	35	21%



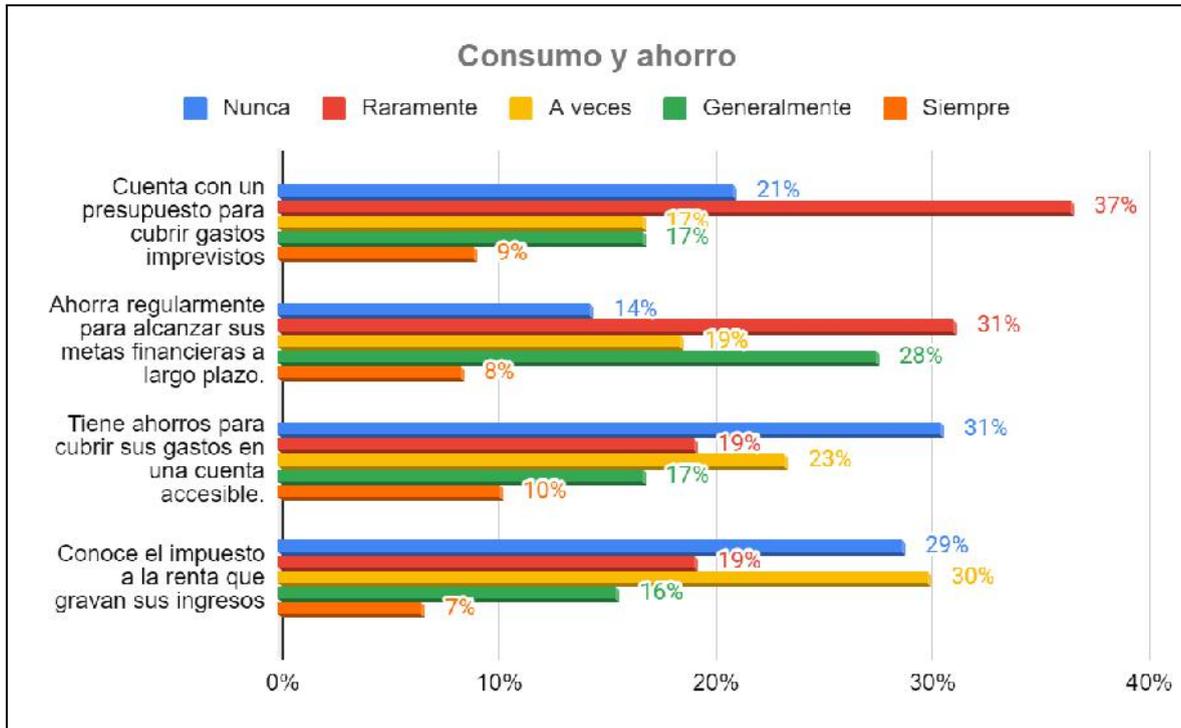
**Figura 01:** Nivel de cultura financiera en la dimensión cultura de prevención

Interpretación:

En la tabla 06 se observa que el 31% de los estudiantes respondieron que raramente están informados sobre los beneficios de un seguro de vida, del mismo modo, el 30% de la población encuestada respondió que a veces están informados sobre los seguros de vida. Asimismo, el 43% de los estudiantes indican que raramente controlan sus gastos para poder ahorrar en caso hubiera cese laboral, el 59% indica que nunca tienen una cuenta de inversión personal para su jubilación, el 38% de la población encuestada afirma que generalmente realizan la compra de productos según su necesidad y el 43% respondió que generalmente la utilidad del producto influye en sus decisiones de compra.

**Tabla 07:** Nivel de cultura financiera en la dimensión consumo y ahorro

Consumo y ahorro	Cultura Financiera									
	Nunca		Raramente		A veces		Generalmente		Siempre	
	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%
Cuenta con un presupuesto para cubrir gastos imprevistos	35	21%	61	37%	28	17%	28	17%	15	9%
Ahorra regularmente para alcanzar sus metas financieras a largo plazo.	24	14%	52	31%	31	19%	46	28%	14	8%
Tiene ahorros para cubrir sus gastos en una cuenta accesible.	51	31%	32	19%	39	23%	28	17%	17	10%
Conoce el impuesto a la renta que gravan sus ingresos	48	29%	32	19%	50	30%	26	16%	11	7%



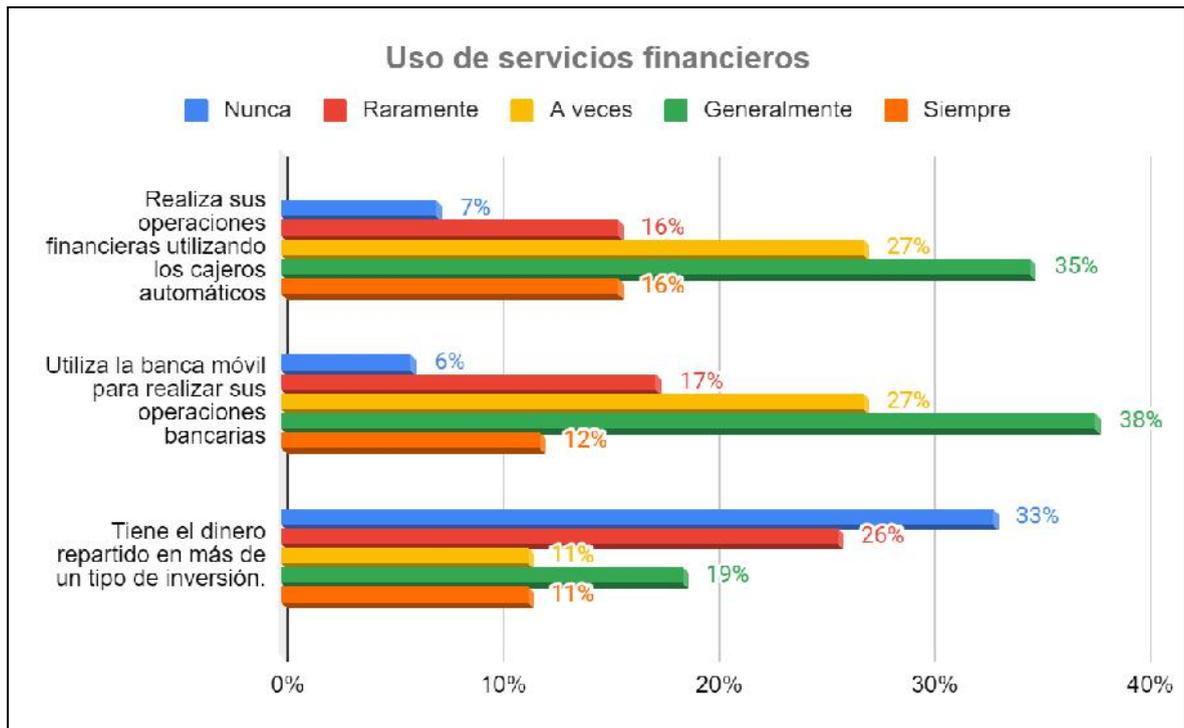
**Figura 02:** Nivel de cultura financiera en la dimensión consumo y ahorro

Interpretación:

En la tabla 07 y figura 02 se observa que el 37% de los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad respondió que raramente cuentan con un presupuesto para cubrir gastos imprevistos, el 31% de la población indica que raramente ahorran para alcanzar sus metas financieras a largo plazo. De la misma manera, el 31% de los estudiantes respondieron que nunca tienen ahorros para cubrir sus gastos en una cuenta accesible y el 30% de los encuestados expresan que solo a veces conocen el impuesto a la renta que gravan sus ingresos.

**Tabla 08:** Nivel de cultura financiera en la dimensión uso de servicios financieros

Uso de servicios financieros	Cultura Financiera									
	Nunca		Raramente		A veces		Generalmente		Siempre	
	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%
Realiza sus operaciones financieras utilizando los cajeros automáticos	12	7%	26	16%	45	27%	58	35%	26	16%
Utiliza la banca móvil para realizar sus operaciones bancarias	10	6%	29	17%	45	27%	63	38%	20	12%
Tiene el dinero repartido en más de un tipo de inversión.	55	33%	43	26%	19	11%	31	19%	19	11%



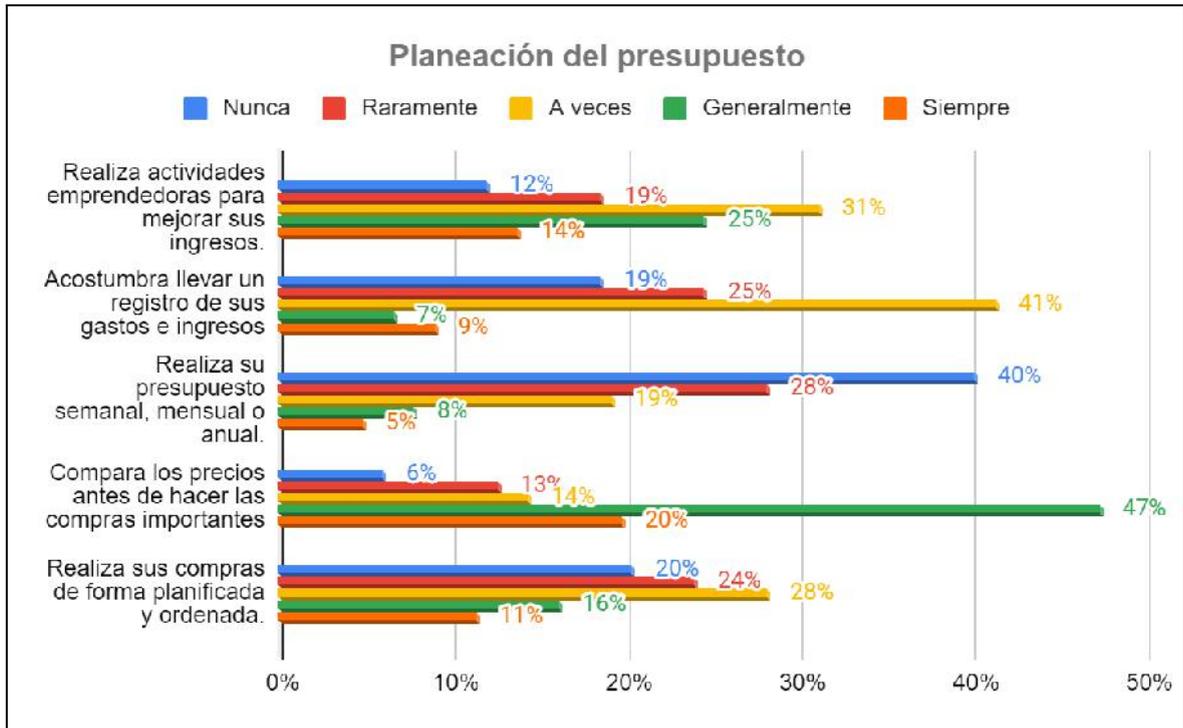
**Figura 03:** Nivel de cultura financiera en la dimensión uso de servicios financieros

Interpretación:

En la tabla 08 y figura 03 se observa que el 35% de los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad respondió que generalmente realizan sus operaciones financieras utilizando los cajeros automáticos, el 38% expresa que generalmente utilizan la banca móvil para realizar sus operaciones bancarias y el 33% de la población indica que nunca tienen el dinero repartido en más de un tipo de inversión.

**Tabla 09:** Nivel de cultura financiera en la dimensión planeación del presupuesto

Planeación del presupuesto	Cultura Financiera									
	Nunca		Raramente		A veces		Generalmente		Siempre	
	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%
Realiza actividades emprendedoras para mejorar sus ingresos.	20	12%	31	19%	52	31%	41	25%	23	14%
Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos	31	19%	41	25%	69	41%	11	7%	15	9%
Realiza su presupuesto semanal, mensual o anual.	67	40%	47	28%	32	19%	13	8%	8	5%
Compara los precios antes de hacer las compras importantes	10	6%	21	13%	24	14%	79	47%	33	20%
Realiza sus compras de forma planificada y ordenada.	34	20%	40	24%	47	28%	27	16%	19	11%



**Figura 04:** Nivel de cultura financiera en la dimensión planeación del presupuesto

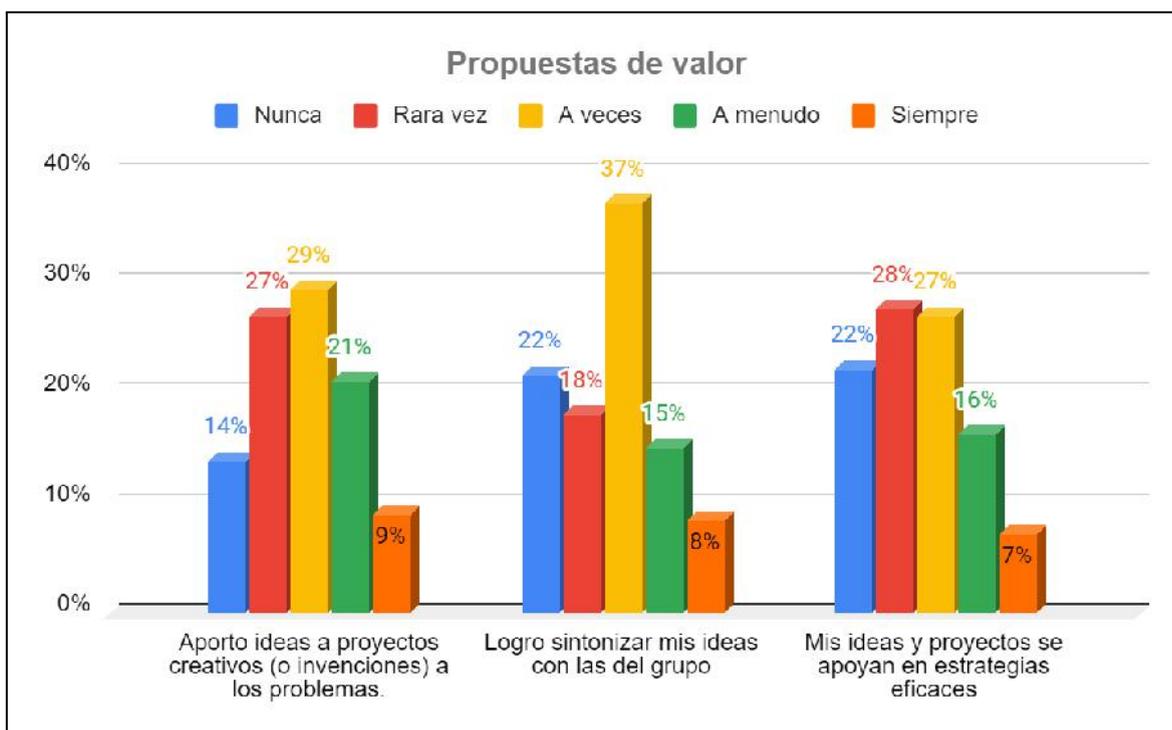
Interpretación:

En la tabla 09 y figura 04 se observa que el 31% de la población encuestada afirma que a veces realizan actividades emprendedoras para mejorar sus ingresos, el 25% de los estudiantes respondieron que raramente acostumbran llevar un registro de sus gastos e ingresos. Asimismo, el 40% de los encuestados respondieron que nunca realizan su presupuesto semanal, mensual o anual, el 47% de los encuestados expresa que generalmente comparan los precios antes de hacer las compras importantes y el 28% respondió que a veces realizan sus compras de forma planificada y ordenada.

## 4.3. RESULTADOS DE LA VARIABLE CAPACIDAD DE EMPRENDIMIENTO

Tabla 10: Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión propuestas de valor

Propuestas de valor	Capacidad de Emprendimiento									
	Nunca		Rara Vez		A veces		A menudo		Siempre	
	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%
Aportó ideas a proyectos creativos (o invenciones) a los problemas.	23	14%	45	27%	49	29%	35	21%	15	9%
Logro sintonizar mis ideas con las del grupo	36	22%	30	18%	62	37%	25	15%	14	8%
Mis ideas y proyectos se apoyan en estrategias eficaces	37	22%	46	28%	45	27%	27	16%	12	7%



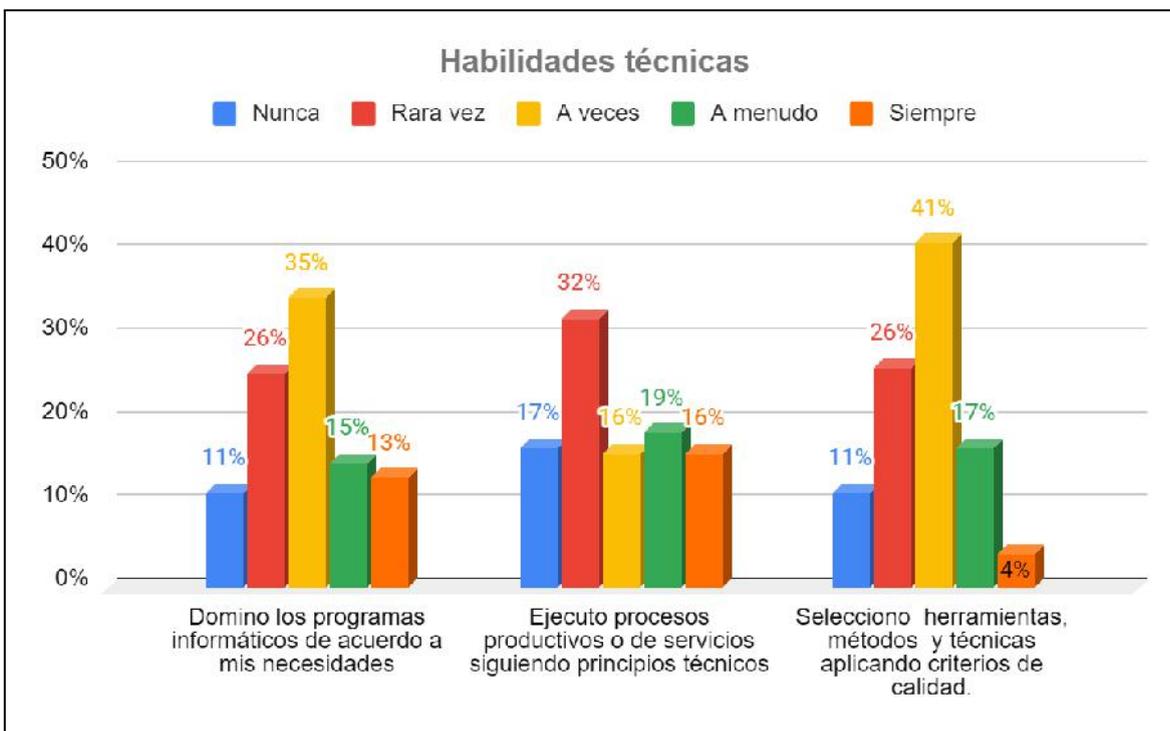
**Figura 05:** Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión propuestas de valor

Interpretación:

En la tabla 10 y figura 05 se observa que el 29% de los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad respondió que a veces aportan ideas a proyectos creativos (o invenciones) a los problemas, el 37% afirma que a veces logran sintonizar mis ideas con las del grupo y el 28% de los encuestados respondieron que rara vez sus ideas y proyectos se apoyan en estrategias eficaces.

**Tabla 11:** Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión habilidades técnicas

Habilidades técnicas	Capacidad de Emprendimiento									
	Nunca		Rara Vez		A veces		A menudo		Siempre	
	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%
Domino los programas informáticos de acuerdo a mis necesidades	19	11%	43	26%	58	35%	25	15%	22	13%
Ejecuto procesos productivos o de servicios siguiendo principios técnicos	28	17%	54	32%	27	16%	31	19%	27	16%
Selecciono herramientas, métodos y técnicas aplicando criterios de calidad.	19	11%	44	26%	69	41%	28	17%	7	4%



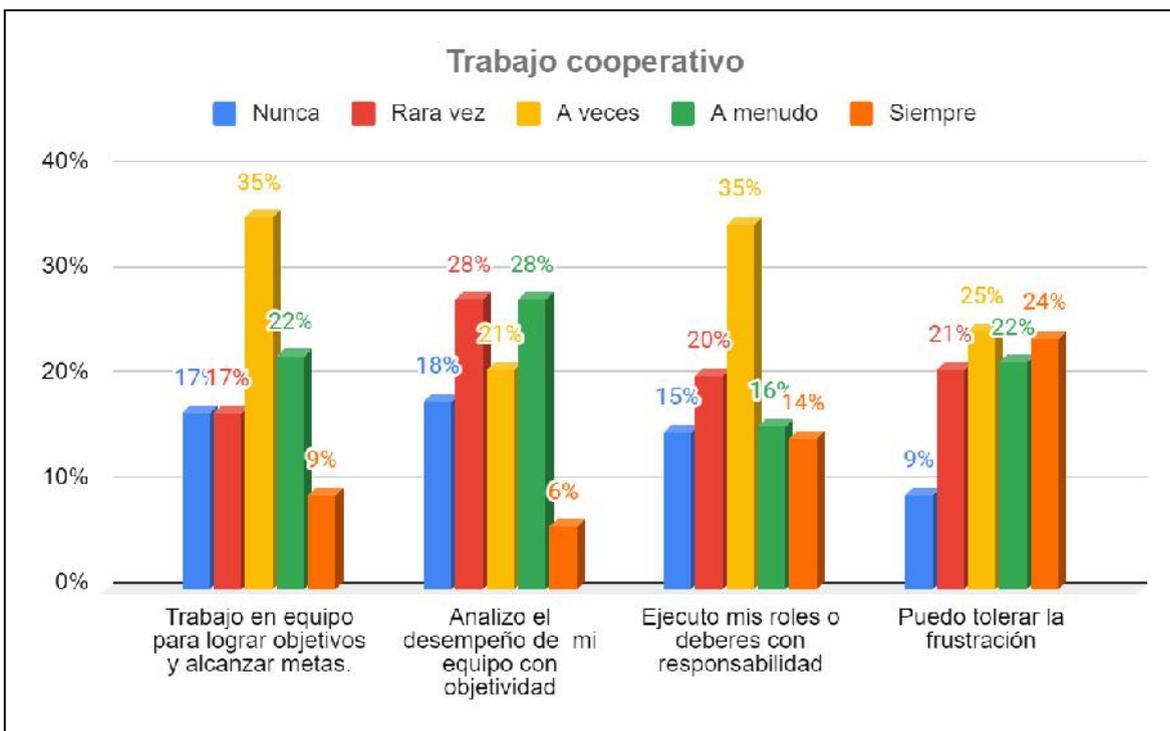
**Figura 06:** Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión habilidades técnicas

Interpretación:

En la tabla 11 y figura 06 se observa que el 35% de la población encuestada en afirman que solo a veces dominan los programas informáticos de acuerdo a mis necesidades, el 32% de los estudiantes encuestados respondió que rara vez ejecutan procesos productivos o de servicios siguiendo principios técnicos y el 41% de la población encuestada manifiesta que a veces seleccionan herramientas, métodos y técnicas aplicando criterios de calidad.

**Tabla 12:** Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión trabajo cooperativo

Trabajo cooperativo	Capacidad de Emprendimiento									
	Nunca		Rara Vez		A veces		A menudo		Siempre	
	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%
Trabajo en equipo para lograr objetivos y alcanzar metas.	28	17%	28	17%	59	35%	37	22%	15	9%
Analizo el desempeño de mi equipo con objetividad	30	18%	46	28%	35	21%	46	28%	10	6%
Ejecuto mis roles o deberes con responsabilidad	25	15%	34	20%	58	35%	26	16%	24	14%
Puedo tolerar la frustración	15	9%	35	21%	41	25%	36	22%	40	24%



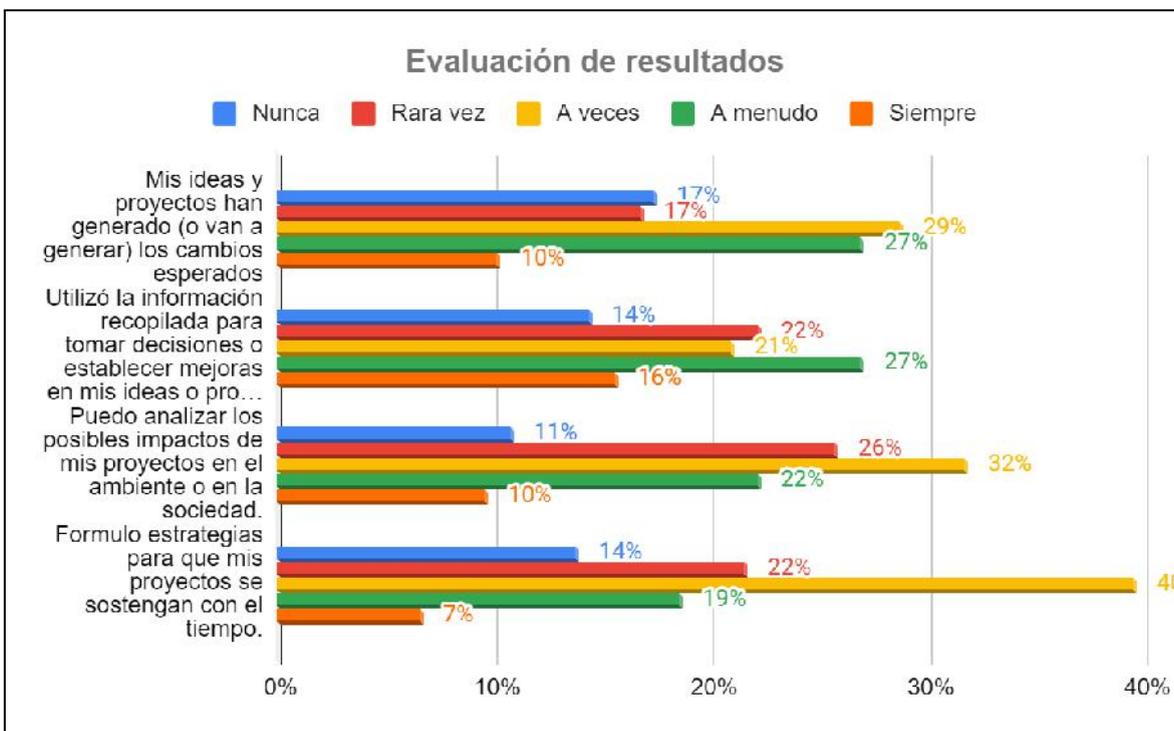
**Figura 07:** Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión trabajo cooperativo

Interpretación:

En la tabla 12 y figura 07 se observa que el 35% de los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad respondió que a veces trabajan en equipo para lograr objetivos y alcanzar metas, el 28% de los estudiantes expresan que a menudo analizan el desempeño de su equipo con objetividad. De la misma manera, el 35% de los estudiantes afirman que a veces ejecutan sus roles o deberes con responsabilidad y el 25% de la población encuestada precisa que solo a veces pueden tolerar la frustración.

**Tabla 13:** Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión evaluación de resultados

Evaluación de resultados	Capacidad de Emprendimiento									
	Nunca		Rara Vez		A veces		A menudo		Siempre	
	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%	Fr.	%
Mis ideas y proyectos han generado (o van a generar) los cambios esperados	29	17%	28	17%	48	29%	45	27%	17	10%
Utilizó la información recopilada para tomar decisiones.	24	14%	37	22%	35	21%	45	27%	26	16%
Puedo analizar los posibles impactos de mis proyectos en el ambiente o en la sociedad.	18	11%	43	26%	53	32%	37	22%	16	10%
Formulo estrategias para que mis proyectos se sostengan con el tiempo.	23	14%	36	22%	66	40%	31	19%	11	7%



**Figura 08:** Nivel de capacidad de emprendimiento en la dimensión evaluación de resultados.

Interpretación:

En la tabla 13 y figura 08 se observa que el 29% de los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad afirma que a veces sus ideas y proyectos han generado (o van a generar) los cambios esperados, el 27% de la población respondió que a menudo utilizan la información recopilada para tomar decisiones o establecer mejoras en sus ideas o proyectos. Dicho de esa manera, el 32% de los estudiantes afirman que solo a veces pueden analizar los posibles impactos de sus proyectos en el ambiente o en la sociedad y el 40% de la población expresa que solo a veces formulan estrategias para que sus proyectos se sostienen con el tiempo.

## DISCUSIÓN

Según los resultados obtenidos, se determinó que existe relación significativa entre las variables de estudio y el coeficiente de correlación Pearson de 764 permite determinar que dicha relación tiene un alto grado y que es directamente proporcional. Por tal razón, se acepta la hipótesis de investigación. Los resultados guardan relación con la investigación de (Borja, 2019) quien muestra que existe una alta correlación entre las variables en cuanto a la recolección y almacenamiento de datos sobre el sistema SPSS 21 ( $Rho = .651$ ); La cultura financiera y empresarial en la región de San Diego de Alcalá son los comerciantes de la ciudad de San Martín de Porres, que es el 65% de los significativos. Asimismo, los resultados son similares a la investigación de (Mamani & Mamani, 2022) demostraron que el estadístico Rho de Spearman que la información financiera y las variables empresariales se relacionan con  $r = 0.349$ , mostrando una buena relación entre ambas; Además, el valor medio es 0,05 igual a 0,05. Del mismo modo. (Valcárcel, 2021) determinó que la correlación entre las variables de cultura financiera y emprendimiento es positiva con un coeficiente de Rho de Spearman, con  $r = 0.349$  mostrando una buena correlación entre los dos; Además, el valor medio es 0,05 igual a 0,05.

Asimismo, se determinó que el 42,51% de los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad de la Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez tienen un bajo nivel de cultura financiera. Sin embargo, el 22,16% de los estudiantes tienen un alto nivel de cultura financiera. Por tal razón, se acepta la hipótesis específica 01. Los resultados son similares a la investigación de (Araujo, 2018) quien afirma que el 51% de los encuestados tiene bajos ingresos; Los resultados del estudio mostraron que existe una relación directa y estadísticamente significativa entre el conocimiento financiero de los comerciantes y la planificación empresarial en un nivel bajo de 0,298. De la misma manera, en la investigación de (Zuñiga, 2019) afirma que los comerciantes ofrecen tres

niveles de cultura financiera: alto, medio y bajo, seguidos por los comerciantes con cultura financiera regular con un 64 %, seguidos por un 33 % de los encuestados con un alto nivel de cultura financiera. Y, por último, el 3% de las personas fueron calificadas como bajas en educación financiera. Como resultado, los comerciantes ordinarios disfrutaban de una cultura monetaria justa. Asimismo, se ha demostrado que la cantidad de educación financiera se da integrando la cantidad de información financiera, prácticas y procedimientos financieros.

Respecto a la variable capacidad de emprendimiento se determinó que el 44,31% de los estudiantes tienen un nivel regular de capacidad de emprendimiento. Sin embargo, el 19,16% de los estudiantes tienen un alto nivel de capacidad de emprendimiento. Por tal razón, se acepta la hipótesis específica 02. Los resultados de la investigación guarda relación y similitud con (Ccama, 2019) quien afirma que las dimensiones de las metas empresariales más importantes para los estudiantes son: el 86,71% subjetivo, qué aspectos del entorno son importantes para los estudiantes, y el 78% comportamiento controlado indica que tiene control sobre ellos. Asimismo, (Coila, 2019) en su investigación determinaron que el nivel de educación emprendedora de los estudiantes fue medio (47,4%), el 26,7% presenta un nivel bajo y el 25,9% presenta educación emprendedora alta; De igual forma, los resultados mostraron que los estudiantes alcanzaron el nivel medio (46,7%) en el desarrollo de habilidades activas, el nivel más bajo con un 28,9% y el nivel más alto con un 24,4%.

## CONCLUSIONES

Primero: En la investigación se evidencio que si existe relación significativa entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacere Velasquez, Período 2022 - II. El nivel de significancia obtenido de .000, permite establecer que existe relación significativa entre las variables de estudio y el coeficiente de correlación Pearson de 764 permite determinar que dicha relación tiene un alto grado y que es directamente proporcional.

Segundo: Se evidencio que el nivel de cultura financiera es bajo en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacere Velasquez, Período 2022 - II. En las tablas 06 hasta la tabla 09 se evidencio el uso inadecuado del presupuesto y las deficiencias en el manejo de las cuentas financieras. Así como, exponen un gasto descontrolado sin prioridad a los que son necesarios para su estabilidad financiera.

Tercero: Se evidencio que el nivel de capacidad de emprendimiento es regular en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacere Velasquez, Período 2022 - II. En las tablas 10 hasta la tabla 13 se evidencia que la mayoría de los estudiantes carecen de sólidas habilidades de gestión financiera y no pueden generar ideas comerciales originales y creativas. En cambio, deben confiar en

sus conocimientos técnicos y tecnológicos además de sus conocimientos académicos para iniciar y hacer crecer negocios.

## RECOMENDACIONES

Primero: Se recomienda que las universidades ofrezcan talleres o cursos extracurriculares a los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad sobre administración y gestión financiera personal, con el fin de ayudar a los estudiantes a tener una economía estable y prepararlos para su carrera profesional.

Segundo: Se recomienda a los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad realizar un análisis de las finanzas personales y la capacidad de endeudamiento. Con la finalidad de identificar las deudas que se tienen con los bancos y las posibles deudas que puedan tener con su universidad.

Tercero: Se recomienda que los estudiantes con una fuerte cultura financiera y resultados empresariales comiencen a construir sus propios negocios, puesto que el emprendimiento es fundamental porque posibilita el crecimiento de la zona. Asimismo, se debe alentar a los jóvenes estudiantes que exhiben altos niveles de educación financiera ofreciéndoles préstamos o ayuda financiera para iniciar negocios y capacitación para ayudarlos a tener éxito en el mercado.

## BIBLIOGRAFÍA

- Abramo, L., Cecchini, S., & Morales, B. (2019). *Programas sociales, superación de la pobreza e inclusión laboral: Aprendizajes desde América Latina y el Caribe*. UN. <https://doi.org/10.18356/3ce7db16-es>
- Actinver. (2020). *¿Qué es una cuenta de inversión?* <https://www.actinver.com/que-es-una-cuenta-de-inversion>
- Ahorro. (2022). En *Wikipedia, la enciclopedia libre*. <https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Ahorro&oldid=146941466>
- Alcaraz, R. (2017a). El emprendedor de éxito. *Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA*, 5(9). <https://doi.org/10.29057/icea.v5i9.2099>
- Alcaraz, R. (2017b). El emprendedor de éxito. *Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA*, 5(9). <https://doi.org/10.29057/icea.v5i9.2099>
- Alonso, P. E. (2012). *La configuración de la intención emprendedora entre académicos responsables de proyectos de investigación en España. Un enfoque de género*.
- Andrés, Á. (2019). Habilidades laborales | Qué son y cuáles son las más importantes. *Blog de Recursos Humanos de Bizneo HR: práctico y actual*. <https://www.bizneo.com/blog/habilidades-laborales/>
- Araujo, K. P. (2018). *LA CULTURA FINANCIERA DE LOS EMPRESARIOS Y LA PLANEACIÓN EMPRESARIAL EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TEXTIL - CONFECCIONES UBICADAS EN EL EMPORIO COMERCIAL DE GAMARRA, PERÍODO 2017*. 175.
- Aro, E. O. (2018). *LA CULTURA FINANCIERA Y LA GESTIÓN DE PROCESOS DE NEGOCIOS LOS MICROEMPRESARIOS DE LOS CENTROS COMERCIALES*

DE

TACNA.

<https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/613/Aro-Luque-Eduardo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ASOBANCARIA. (2015). ¿Por qué es importante la Educación Financiera para los jóvenes? *Saber más, ser más.*  
<https://www.sabermassermas.com/retos-financieros-jovenes/>

Banco de Desarrollo de América Latina. (2021). *La educación financiera en América Latina y el Caribe SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS.*  
[https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)

Banco Mundial. (2022). *Inclusión financiera.*  
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

BBVA. (2020). ¿Qué son los egresos e ingresos y qué tipos existen? *BBVA NOTICIAS.*  
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-los-egresos-e-ingresos-y-que-tipos-existen/>

BBVA. (2022a). *El impacto de la tecnología en el crecimiento y el empleo | OpenMind.*  
<https://www.bbvaopenmind.com/articulos/el-impacto-de-la-tecnologia-en-el-crecimiento-y-el-empleo/>

BBVA. (2022b). ¿Qué es la solvencia financiera? *BBVA NOTICIAS.*  
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-solvencia-financiera-y-como-se-puede-calcular/>

BBVA. (2022c). *Salud financiera y educación financiera, ¿sinónimos o complementos?*  
BBVA NOTICIAS.  
<https://www.bbva.com/es/mx/salud-financiera/salud-financiera-y-educacion-financiera>

era-sinonimos-o-complementos/

BBVA. (2022d, noviembre 22). *BBVA MEXICO*.  
<https://www.bbva.mx/educacion-financiera/ahorro/cultura-del-ahorro.html>

Bernasconi, E. S. (s. f.). *INNOVACIÓN Y COMPETITIVIDAD EMPRESARIAL*.

Borja, R. L. (2019). Cultura financiera y emprendedurismo en los comerciantes de la Urbanización San Diego de Alcalá, San Martín de Porres, 2019. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/58922>

BRAZZOLOTTO, S. (2012). *APLICACIÓN DE LA EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO POR COMPETENCIAS A LAS ORGANIZACIONES*.  
[https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos\\_digitales/5289/brazzolotto-trabajo-de-investigacion.pdf](https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/5289/brazzolotto-trabajo-de-investigacion.pdf)

Briceño, B., Orozco, A., Restrepo, M. G. (2018). *Economía del comportamiento: Conceptos básicos y aplicaciones*.  
<https://blogs.iadb.org/conocimiento-abierto/es/economia-del-comportamiento/>

Caballero, F. J. (2021). *Solvencia*. Economipedia.  
<https://economipedia.com/definiciones/solvencia.html>

Callisaya, R. M. (2018). *“EDUCACIÓN DE LA INTELIGENCIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA ADMINISTRACIÓN ECONÓMICA PERSONAL”*.  
<https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/18000/TG-4178.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Carangui, P. A., Garbay, J. I., & Valencia, B. D. (2017). Finanzas personales: La influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killka sociales: Revista de Investigación Científica*, 1(3), 10.

- Ccama, S. M. (2019). Análisis del emprendimiento universitario y la intención emprendedora en los estudiantes de Administración de la Universidad Nacional del Altiplano—2018. *Universidad Nacional del Altiplano*.  
<https://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/4549>
- Cejas, M. F., Rueda, M. J., Cayo, L. E., & Villa, L. C. (2019). Formación por competencias: Reto de la educación superior. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXV(1).  
<https://www.redalyc.org/journal/280/28059678009/html/>
- CEPAL. (2020a). *Tecnologías digitales para un nuevo futuro*.
- CEPAL. (2020b). *Documento de CEPAL analiza los instrumentos de focalización de los programas de transferencias monetarias de la región | Comisión Económica para América Latina y el Caribe*.  
<https://www.cepal.org/es/noticias/documento-cepal-analiza-instrumentos-focalizacion-programas-transferencias-monetarias-la>
- Cevallos, L. G. (2013). *CAPACIDAD DE EMPRENDIMIENTO – Wikiestudiantes*.  
<https://www.wikiestudiantes.org/capacidad-de-emprendimiento/>
- Chambi, A. M. (2022). Cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022. *Repositorio Institucional - UCV*.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/98600>
- Coila, C. B. (2019). Educación empresarial y su relación con el desarrollo de capacidades emprendedoras en los estudiantes de Administración de la Universidad Nacional del Altiplano, 2018. *Universidad Nacional del Altiplano*.  
<https://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/11674>
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2018). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera Perú Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera*.

<https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>

Conexión. (2020). *Importancia de realizar un presupuesto para alcanzar objetivos | Conexión* ESAN.

<https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/importancia-de-realizar-un-presupuesto-para-alcanzar-objetivos>

Consolidated Credit. (2020). *Qué es la Educación Financiera y cómo aplicarla.* Consolidated Credit.

<https://www.consolidatedcredit.org/es/quienes-somos/que-es-la-educacion-financiera/>

Consumo. (2022). En *Wikipedia, la enciclopedia libre.*

<https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Consumo&oldid=147027678>

Copyright. (2014). *Fundamentos de negocio Contabilidad.*

[https://www.nafin.com/portaInf/files/secciones/capacitacion\\_asistencia/pdf/Fundamentos%20de%20negocio/Contabilidad/contabilidad3\\_1.pdf](https://www.nafin.com/portaInf/files/secciones/capacitacion_asistencia/pdf/Fundamentos%20de%20negocio/Contabilidad/contabilidad3_1.pdf)

Cuenca, M. (2019). Más allá del trabajo: El ocio de los jubilados. *Revista Mal Estar e Subjetividade*, 9(1), 13-42.

Cueva, A. B., González, O., & Macías, P. (2020). Intención emprendedora de los estudiantes universitarios. *IE Revista de Investigación Educativa de la REDIECH*, 11, 1-22.

Denegri, M., Vallejos, C. C., Cerda, M. I., Eschmann, K., Martínez, N., & Sepúlveda, J. (2017). Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y discrepancia del yo en estudiantes de pedagogía chilenos. *Actualidades Investigativas en Educación*, 17(3), Article 3. <https://doi.org/10.15517/aie.v17i3.29248>

EDUCA. (2019). *CMF Educa—¿Qué son las Cuentas de Ahorro?* CMF Educa - Comisión

para el Mercado Financiero.

<https://www.cmfeduca.cl/educa/621/w3-article-27325.html>

Enciclopedia. (2022). *Emprendimiento—Concepto, importancia y características.*

<https://concepto.de/emprendimiento/>

Finanzas. (2015). *Qué es cultura financiera.*

[https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura\\_financiera.html](https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html)

Fondo Europeo de Desarrollo Regional. (2019). La propuesta de valor del negocio: Cómo construirla. *Infoautonomos.*

<https://www.infoautonomos.com/plan-de-negocio/lienzo-propuesta-de-valor/>

Fundación de la Innovación Bankinter. (2010). *El arte de innovar y emprender Cuando las ideas se convierten en riqueza.*

[https://www.upo.es/upotec/static/upload/files/INNO\\_3590\\_FTFXIV\\_El\\_arte\\_de\\_innovar\\_y\\_emprenderv2\\_.pdf](https://www.upo.es/upotec/static/upload/files/INNO_3590_FTFXIV_El_arte_de_innovar_y_emprenderv2_.pdf)

Galicia, P. E. A. (2012). *La configuración de la intención emprendedora entre académicos responsables de proyectos de investigación en España. Un enfoque de género.*

Gallo, J. (2020). *Cultura financiera.*

<https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>

García, F. J., Boom, E. A., & Molina, S. J. (2017). Habilidades Del Gerente En Organizaciones Del Sector Palmicultor En El Departamento Del Cesar – Colombia. *Revista Científica «Visión de Futuro», 21(2), 1-21.*

GESTIÓN. (2022). *La importancia de una educación financiera a temprana edad | Blogs |.*

<https://gestion.pe/blog/mas-alla-del-efectivo/2021/09/la-importancia-de-una-educacion-financiera-a-temprana-edad.html/>

- Gobierno de México. (2019). *Trabajo en equipo*.  
[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/189737/Trabajo\\_en\\_Equipo.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/189737/Trabajo_en_Equipo.pdf)
- González, N. E. (2017). *LA IMPORTANCIA DE REALIZAR UN PLAN DE NEGOCIOS*.
- Habilidades. (2020). *Trabajo en equipo. Formación de equipos de trabajo interno*.  
[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/189737/Trabajo\\_en\\_Equipo.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/189737/Trabajo_en_Equipo.pdf)
- Hernández, H. G., Cardona, D. A., & Pineda, M. (2017). Proyección estratégica de la calidad como facilitadora para la innovación en el sector salud de la ciudad de Barranquilla. *Revista Lasallista de investigación*, 14(1), 170-178.  
<https://doi.org/10.22507/rli.v14n1a15>
- Herruzo, E. (2019). *EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN: OPORTUNIDADES PARA TODOS*.  
<https://www.gemconsortium.org/images/media/2019-libro-emprendimiento-e-innovacion-1582231052.pdf>
- Herruzo, E., Hernández, B. R., & Cardella, G. M. (2019). *EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN: OPORTUNIDADES PARA TODOS*.  
<https://www.gemconsortium.org/images/media/2019-libro-emprendimiento-e-innovacion-1582231052.pdf>
- Higuerey, E. (2019). ¿Qué es una propuesta de valor y cómo elaborarla? *Rock Content - ES*. <https://rockcontent.com/es/blog/propuesta-de-valor/>
- INEI. (2021). *Características Económicas y Financieras de las Empresas Comerciales en el Perú*.  
[https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1176/cap04.pdf](https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1176/cap04.pdf)
- Instituto de Cooperativismo. (2019). *Cooperativismo y Economía Solidaria*.

<https://sociales.uprrp.edu/cooperativismo/cooperativismo-y-economia-solidaria/>

Lloja, H., Chugnas, E. S., Tello, Z., & Cruz, J. J. (2021). Intención emprendedora: Percepción desde los estudiantes universitarios. *Comuni@cción: Revista de Investigación en Comunicación y Desarrollo*, 12(4), 269-281.  
<https://doi.org/10.33595/2226-1478.12.4.563>

López, M. T. (2013). *La cultura organizativa como herramienta de gestión*.  
<https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/117203/TESIS.pdf?sequence=>

Mamani, C. M., & Mamani, L. (2022). La educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané – Puno, 2022. *Repositorio Institucional - UCV*.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/92240>

Martinez, V. (2018). *Estudio sobre la Innovación y el Emprendimiento en las Instituciones de Educación Superior en Chile*. 313.

Mejía. (2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?*  
<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>

Meza, M., & Villalobos, E. M. (2018). La crisis de la jubilación como una oportunidad educativa. *Educación y Educadores*, 11(2), 179-190.

Ministerio de Educación. (2018). *Finanzas en mi colegio*.  
[https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat\\_edu\\_finan/Docentes/secundaria/03.%20Tercer%20grado%20-%20secundaria.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Docentes/secundaria/03.%20Tercer%20grado%20-%20secundaria.pdf)

Ministerio de Industria, Energía y Turismo. (2019). Herramientas TIC para empresas | Descubre como OPTIMIZAR el trabajo. *Tecnología para los negocios*.  
<https://ticnegocios.camaravalencia.com/servicios/tendencias/herramientas-tic-que->

mejoraran-la-colaboracion-y-la-eficiencia-de-tus-empleados/

Montoya, A. M. (2015). *CREATIVIDAD, INNOVACIÓN Y EMPRENDIMIENTO DENTRO DE LAS EMPRESAS Análisis y diagnóstico de los factores internos*.  
<https://repositorio.comillas.edu/rest/bitstreams/5833/retrieve>

Morales, E. (2016). *Empoderamiento y transformación de las relaciones de poder*.  
<https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/400078/emm1de1.pdf?sequence>

Munizlaw. (2019). El retiro de confianza y las formalidades requeridas para su ejecución.  
*Estudio Muñiz | Firma legal líder en Perú*.  
<https://estudiomuniz.pe/el-retiro-de-confianza-y-las-formalidades-requeridas-para-su-ejecucion/>

N. J. (2021). *La importancia de la educación financiera en nuestro día a día*. El País.  
<https://elpais.com/economia/mucho-por-hacer/2021-10-14/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-nuestro-dia-a-dia.html>

Nava, M. A. (2009). Análisis financiero: Una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628.

Osorio, F. F., Gálvez, E. J., & Murillo, G. (2010). La estrategia y el emprendedor: Diversas perspectivas para el análisis. *Cuadernos de Administración (Universidad del Valle)*, 43, 65-80.

Ossa, J. F., González, E., Rebelo, L. E., & Pamplona, J. D. (2015). *Los conceptos de bienestar y satisfacción. Una revisión de tema*. 3(1).

Ovalles, L. V., Moreno, Z., Olivares, M. Á., & Silva, H. (2018a). Habilidades y capacidades del emprendimiento: Un estudio bibliométrico. *Revista Venezolana de Gerencia*, 23(81), 217-234.

- Ovalles, L. V., Moreno, Z., Olivares, M. Á., & Silva, H. (2018b). *Habilidades y capacidades del emprendimiento: Un estudio bibliométrico*.  
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/290/29055767013/html/index.html>
- Oviedo, A., Balansá, D. O., de Flores, S. C., Flores, L. M., Espínola, F., & Vera, E. (2018). *MANUAL DE EMPRENDEDORISMO*.
- Oviedo, A., Ocampos, D., & Cáceres, S. (2021). *L Soledad Benítez I María de los Angeles Senturión V*.
- Parra, J., & La Madriz, J. (2017). *BUDGET AS AN INSTRUMENT OF CONTROL IN SMALL FAMILY BUSINESS FINANCIAL*. 17.
- Paz, M. I. (2016). *Cómo crear cultura preventiva en la empresa – Santo Tomás en Línea*.  
<https://enlinea.santotomas.cl/blog-expertos/crear-cultura-preventiva-la-empresa/>
- Quicaño, R. (2021). Cultura financiera y capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la escuela profesional de Contabilidad de la Universidad Católica de Santa María en Arequipa, 2021. *Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa*.  
<http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/20.500.12773/14010>
- Ramirez, E. V. (2019). La cultura financiera y organizacional en el Banco Continental 2018. *Universidad San Pedro*.  
<http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/10562>
- Resico, M. (2010). *Introducción a la economía social de mercado* (1. ed). Konrad Adenauer Stiftung.
- Reymundo, L. (Ed.). (2019). *Diversidad cultural, desarrollo y cohesión social* (Primera edición). Ministerio de Cultura.
- RINCÓN, F. (2021). *La importancia de una educación financiera a temprana edad | Blogs*

- | *GESTIÓN.*  
<https://gestion.pe/blog/mas-alla-del-efectivo/2021/09/la-importancia-de-una-educacion-financiera-a-temprana-edad.html/>
- Rivera, B. E., & Bernal, D. (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.
- Rivera, I. (2019). *Principios de macroeconomía: Un enfoque de sentido común.*  
<https://files.pucp.education/departamento/economia/lde-2017-04.pdf>
- Robayo, P. V. (2016). La innovación como proceso y su gestión en la organización: Una aplicación para el sector gráfico colombiano. *Suma de Negocios*, 7(16), 125-140.
- Rodríguez, A. (2019). Nuevas perspectivas para entender el emprendimiento empresarial. *Pensamiento & Gestión*, 26, 94-119.
- Rodríguez, E., Pedraja, L., Delgado, M., & Ganga, F. (2017). LA RELACIÓN ENTRE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA CALIDAD EN LAS INSTITUCIONES DE EDUCACIÓN SUPERIOR. *Interciencia*, 42(2), 119-126.
- Rodriguez, J. (2018). Características del emprendedor: Las 10 claves principales de su éxito. *Noticias - Fundación General ULL.*  
<https://fg.ull.es/noticias/2018/03/06/10-caracteristicas-del-emprendedor/>
- Rodríguez, J. J. (2018). *Espíritu empresarial y Actitud emprendedora | Iniciativa emprendedora.* JUROGA Proyectos Digitales.  
<https://www.juroga.com/blog/espíritu-empresarial-y-la-actitud-emprendedora/>
- RSyS. (2021). Emprendimiento: Qué es, definición, tipos, características y ejemplos. *Responsabilidad Social y Sustentabilidad.*  
<https://responsabilidadsocial.net/emprendimiento-que-es-definicion-tipos-caracteri>

sticas-y-ejemplos/

Salamea, P. A., & Álvarez, D. S. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional*, 5(6), 260-295.

Salinas, F., & Osorio, L. (2020). *Emprendimiento y Economía Social, oportunidades y efectos en una sociedad en transformación*.

Sarmiento, M. (2007). *Capítulo 2 Enseñanza y Aprendizaje*.  
[https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/8927/D-TESIS\\_CAPITULO\\_2.pdf](https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/8927/D-TESIS_CAPITULO_2.pdf)

Sarmiento, M. (2021). *Capítulo 2 Enseñanza y Aprendizaje*.  
[https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/8927/D-TESIS\\_CAPITULO\\_2.pdf](https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/8927/D-TESIS_CAPITULO_2.pdf)

SBS. (2019). *Importancia de la Inclusión Financiera*.  
<https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/inclusion-financiera/importancia>

SBS. (2020). *Cuentas de Ahorro—Portal del Usuario*.  
<https://www.sbs.gob.pe/usuarios/informacion-financiera/productos-financieros/depósitos-y-ahorros/cuentas-de-ahorro>

Seguro de vida. (2022). En *Wikipedia, la enciclopedia libre*.  
[https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Seguro\\_de\\_vida&oldid=146562228](https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Seguro_de_vida&oldid=146562228)

Sepúlveda, C. I., & Gutierrez, W. R. (2019). *Sostenibilidad de los emprendimientos. Un análisis de los factores determinantes 1*.  
<https://www.redalyc.org/journal/290/29045347003/html/>

Serrano, B., Brito, L., Riofrío, O., & Sotomayor, G. (2016). Capacidad Emprendedora Y Limitantes En La Generación De Emprendimientos: Una Mirada Desde La Condición De Género. *European Scientific Journal, ESJ*, 12(31), 96.  
<https://doi.org/10.19044/esj.2016.v12n31p96>

- Silva, E. A. (2018). "EDUCACIÓN FINANCIERA EN CHILE, EVIDENCIA Y RECOMENDACIONES". 50.
- Superintendencia de Banca y Seguros del Perú. (2020). *Importancia de la Inclusión Financiera*.  
<https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/inclusion-financiera/importancia>
- Teran, W. (2021). La cultura financiera y el nivel educativo en la ciudad de Cajamarca, 2016. *Universidad Nacional de Trujillo*.  
<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/17806>
- Tolentino, F. B. (2014). FOMENTO DEL EMPRENDIMIENTO EMPRESARIAL Y FORMACIÓN PROFESIONAL UNIVERSITARIA: CENTRO DE EMPRENDIMIENTO EN LA FCA, UNMSM. *Gestión en el Tercer Milenio*, 17(33), Article 33. <https://doi.org/10.15381/gtm.v17i33.11677>
- Trinidad, L. Y., & Salvador, M. (2019). *LA CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO DE LOS RETAIL'S FINANCIEROS EN HUÁNUCO*. 130.
- United Nations. (2018). *La Inclusión Financiera Para la Inserción Productiva y el Papel de la Banca de Desarrollo* (E. Pérez Caldentey & D. Titelman, Eds.). UN.  
<https://doi.org/10.18356/54001064-es>
- Universia. (2023). *Habilidades blandas y habilidades técnicas: ¿en qué se diferencian y cómo desarrollarlas?*  
<https://www.universia.net/pe/actualidad/empleo/habilidades-blandas-y-habilidades-tecnicas-en-que-se-diferencia-y-como-desarrollarlas.html>
- Universidad de Chile. (2018). *La importancia de la educación financiera para el desarrollo económico*.

<https://www.uchile.cl/noticias/119366/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-el-desarrollo-economico>

Universidad de Piura. (2022, agosto 29). Cultura financiera. *UDEP Hoy*.  
<https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>

Universidad Siglo 01. (2021). *Desarrollo Emprendedor El emprendedor y su papel en cada etapa del emprendimiento*.  
<https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/12822/Desarrollo%20emprendedor.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

UTP. (2020). *Lograr Emprendimientos sostenibles | Blog | Postgrado UTP*.  
<https://www.postgradoutp.edu.pe/blog/a/emprendimiento-sostenible-5-pasos-para-lograrlo/>

Valcárcel, M. A. (2021). Relación entre cultura financiera y toma de decisiones en microempresarios del sector calzado del entorno mercado San Camilo, Arequipa 2018. *Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa*.  
<http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/20.500.12773/12303>

Valle, A. P. (2020a). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.

Valle, A. P. (2020b). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.

Vasquez, E., & Guillermo, W. (2022). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana*.

Vives Proyecto. (2015). *La persona emprendedora y la idea de negocio*.  
[https://www.accioncontraelhambre.org/sites/default/files/documents/u.d.1\\_la\\_perso](https://www.accioncontraelhambre.org/sites/default/files/documents/u.d.1_la_perso)

na\_emprededora.pdf

Wikilibro. (2019). *Elaboración de un Plan de Negocio en Proyectos de negocio 2*—Wiki

*EOI de documentación docente.*

[https://www.eoi.es/wiki/index.php/Elaboraci%C3%B3n\\_de\\_un\\_Plan\\_de\\_Negocio\\_en\\_Proyectos\\_de\\_negocio\\_2](https://www.eoi.es/wiki/index.php/Elaboraci%C3%B3n_de_un_Plan_de_Negocio_en_Proyectos_de_negocio_2)

yo te presto. (2022). *5 metas financieras que debes tener en tu vida.*

<https://www.yotepresto.com/blog/5-metas-financieras-que-debes-tener-en-tu-vida>

Zuñiga, J. (2019). Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado

Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, año 2018. *Universidad Andina del*

*Cusco.* <http://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/3342>

**ANEXOS**

ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	PROBLEMA		OBJETIVO		HIPÓTESIS		VARIABLES		METODOLOGÍA	
	PROBLEMA GENERAL		OBJETIVO GENERAL		HIPÓTESIS GENERAL		VARIABLE INDEPENDIENTE		PROBLEMA GENERAL	
“CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE EMPRENDIMIENTO DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NESTOR VELASQUEZ, PERÍODO 2022 - II”	¿Cuál es la relación entre la Cultura Financiera y la Capacidad de Emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacere Velasquez, Período 2022 - II?		Determinar la relación entre la Cultura Financiera y la Capacidad de Emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacere Velasquez, Período 2022 - II.		Existe relación significativa entre la Cultura Financiera y la Capacidad de Emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacere Velasquez, Período 2022 - II.		Cultura financiera		Se empleó el método estadístico, regresión y correlación de las variables	
	<b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</b> ¿Cuál es el nivel de Cultura Financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacere Velasquez, Período 2022 - II?		<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b> Identificar el nivel de Cultura Financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacere Velasquez, Período 2022 - II.		<b>HIPÓTESIS ESPECÍFICOS</b> El nivel de Cultura Financiera es baja en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacere Velasquez, Período 2022 - II.		<b>VARIABLE DEPENDIENTE</b> Capacidad de emprendimiento		<b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</b> Se empleó el método estadístico, tablas de frecuencias moda mediana media	
“CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE EMPRENDIMIENTO DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NESTOR VELASQUEZ, PERÍODO 2022 - II”	¿Cuál es el nivel de Capacidad de Emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacere Velasquez, Período 2022 - II?		Identificar el nivel de Capacidad de Emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacere Velasquez, Período 2022 - II.		El nivel de Capacidad de Emprendimiento es regular en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Andina Nestor Cacere Velasquez, Período 2022 - II.					

**ANEXO 02: CUESTIONARIO: CULTURA FINANCIERA**



**UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS**

**FACULTAD DE CIENCIAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**CUESTIONARIO: CULTURA FINANCIERA**

Estimado estudiante, solicito su ayuda y espero que pueda apoyarme para responder con veracidad este cuestionario, que tiene como objetivo recopilar información sobre cultura financiera: No existen respuestas correctas o incorrectas, sino una apreciación personal. Tome su tiempo, la prueba es anónima y personal. Muchas gracias por la valiosa cooperación.

Marque una X en recuadro correspondiente de acuerdo a las siguientes preguntas, cuya escala de apreciación es la siguiente:

ITEM	CUESTIONARIO DE CULTURA FINANCIERA	NUNCA	RARAMENTE	A VECES	GENERALMENTE	SIEMPRE
<b>Cultura de previsión</b>						
1	Está informado sobre los beneficios de un seguro de vida.					
2	Está informado sobre los seguros de vida					
3	Controla sus gastos para poder ahorrar en caso hubiera cese laboral					
4	Tiene una cuenta de inversión personal para su jubilación					
5	Realiza la compra de productos según su necesidad.					
6	La utilidad del producto influye en su decisión de compra.					
<b>Consumo y ahorro</b>						
7	Cuenta con un presupuesto para cubrir gastos imprevistos					

8	Ahorra regularmente para alcanzar sus metas financieras a largo plazo.					
9	Tiene ahorros para cubrir sus gastos en una cuenta accesible.					
<b>Uso de servicios financieros</b>						
10	Conoce el impuesto a la renta que gravan sus ingresos					
11	Realiza sus operaciones financieras utilizando los cajeros automáticos					
12	Utiliza la banca móvil para realizar sus operaciones bancarias					
13	Tiene el dinero repartido en más de un tipo de inversión.					
<b>Planeación del presupuesto</b>						
14	Realiza actividades emprendedoras para mejorar sus ingresos.					
15	Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos					
16	Realiza su presupuesto semanal, mensual o anual.					
17	Compara los precios antes de hacer las compras importantes					
18	Realiza sus compras de forma planificada y ordenada.					

**ANEXO 03: CUESTIONARIO: COMPETENCIAS DE EMPRENDIMIENTO**



**UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS**

**FACULTAD DE CIENCIAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**CUESTIONARIO: COMPETENCIAS DE EMPRENDIMIENTO**

Estimado estudiante, solicito su ayuda y espero que pueda apoyarme para responder con veracidad este cuestionario, que tiene como objetivo recopilar información sobre las Competencias de emprendimiento: No existen respuestas correctas o incorrectas, sino una apreciación personal. Tome su tiempo, la prueba es anónima y personal. Muchas gracias por la valiosa cooperación.

Marque una X en recuadro correspondiente de acuerdo a las siguientes preguntas, cuya escala de apreciación es la siguiente:

ITEM	DIMENSIONES	NUNCA	RARA VEZ	A VECES	A MENUDO	SIEMPRE
<b>CREACIÓN DE PROPUESTA DE VALOR</b>						
1	Aporto ideas a proyectos creativos (o invenciones) a los problemas.					
2	Logro sintonizar mis ideas con las del grupo					
3	Mis ideas y proyectos se apoyan en estrategias eficaces					
<b>APLICACIÓN DE HABILIDADES TÉCNICAS</b>						
4	Domino los programas informáticos de acuerdo a mis necesidades					
5	Ejecuto procesos productivos o de servicios siguiendo principios técnicos					
6	Selecciono herramientas, métodos y técnicas aplicando criterios de calidad.					
<b>TRABAJO COOPERATIVO PARA LOGRAR OBJETIVOS</b>						
7	Trabajo en equipo para lograr objetivos					

	y alcanzar metas.					
8	Analizo el desempeño de mi equipo con objetividad					
9	Ejecuto mis roles o deberes con responsabilidad					
10	Puedo tolerar la frustración					
<b>EVALUACIÓN DE LOS RESULTADOS DE PROYECTO</b>						
11	Mis ideas y proyectos han generado (o van a generar) los cambios esperados					
12	Utilizo la información recopilada para tomar decisiones o establecer mejoras en mis ideas o proyectos.					
13	Puedo analizar los posibles impactos de mis proyectos en el ambiente o en la sociedad.					
14	Formulo estrategias para que mis proyectos se sostengan con el tiempo.					

**ANEXO 04: FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO**

	Manual de Presentación de Proyecto de Investigación e Informe Final	CCD. DE DOC. MAN. COD. OF DI	VERSIÓN: 2.0	PÁGINA 52
---	---	------------------------------	--------------	-----------

**FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO**

**I. DATOS GENERALES**

1.1 Apellidos y nombres del experto: M.Sc. JOSE ELADIO NUÑEZ QUIROGA

1.2 Grado académico: MAGÍSTER SCIENTIAE EN ECONOMÍA

1.3 Título de la Investigación: "CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE EMPRENDIMIENTO DE LOS ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ, PERÍODO 2022 - II"

1.4 Denominación del instrumento: CUESTIONARIO DE CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE EMPRENDIMIENTO

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/ CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología.					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					X
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.					X
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					X

	Manual de Presentación de Proyecto de Investigación e Informe Final	COD. DE DOC. MAN. COD. OF DI	VERSIÓN: 2.0	PÁGINA 53
---	---	------------------------------	--------------	-----------

VALORACIÓN

Deficiente ( )	Regular ( )	Bueno ( )	Muy Bueno ( )	Excelente (X )
0 8	9 16	7 21	25 32	33 40

Lugar y fecha: PUÑO, 18 DE ENERO DEL 2023



.....  
Firma del experto

Nombre: M.Sc. JOSE ELADIO NUÑEZ QUIROGA

DNI: 01310246