



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

ESCUELA DE POSGRADO

PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE LA  
EDUCACIÓN

Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario  
del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:

Maestro en Administración de la Educación

AUTOR:

Br. CHUÑOCCA PARIONA, Saul Adonio (ORCID: 0000-0001-5468-3386)

ASESOR:

Dr. Pumacayo Palomino Ilich Ivan (ORCID: 0000-0003-1341- 2613)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Políticas curriculares

LIMA - PERÚ

2019

### **Dedicatoria**

A mis Padres, hija y esposa por  
brindarme su apoyo  
incondicional y motivación  
constante.

## **Agradecimiento**

A Dios por darme la sabiduría, salud, bendición y por iluminar mi camino en la vida.

A mi esposa, Rebeca Mauricio Gutiérrez, por brindarme el apoyo incondicional y la motivación constante, para seguir adelante con mis estudios.

A mi hija, Estrella Nayeli Chuñocca Mauricio, quien me enseña, hasta los pequeños detalles de la vida.

A mis padres, Víctor Chuñocca García y Victoria Pariona Salazar, quienes están siempre pendiente de mí, y son la razón de mi superación.

A la escuela de posgrado de la universidad cesar vallejo, por darme la oportunidad de seguir con el estudio de maestría.

A mi asesor de tesis y a todos aquellos maestros de la UCV quienes compartieron su mejor enseñanza y experiencia profesional.

## Página del Jurado



### DICTAMEN DE LA SUSTENTACIÓN DE TESIS

EL BACHILLER: CHUÑOCCA PARIONA, SAUL ADONIO Para obtener el Grado Académico de *Maestro en Administración de la Educación*, ha sustentado la tesis titulada:

*EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA CULTURA EMPRENDEDORA EN LOS ESTUDIANTES DE NIVEL SECUNDARIO DEL COLEGIO MARISCAL GUILLERMO MILLER DEL DISTRITO ACOS VINCHOS, AYACUCHO, 2019*

Fecha: 11 de Agosto de 2019

Hora: 08.30 am.

#### JURADOS:

PRESIDENTE: Dra. Rosa Lidia Villalba Arbañil

Firma:

SECRETARIO: Mgtr. Erika Taypay Arias

Firma:

VOCAL : Mgtr. Ilich Ivan Pumacayo Palomino

Firma:

El Jurado evaluador emitió el dictamen de:

*APROBADO POR UNANIMIDAD*

Habiendo encontrado las siguientes observaciones en la defensa de la tesis:

.....  
.....  
.....  
.....



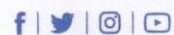
Recomendaciones sobre el documento de la tesis:

*AGREGAR PREGUNTAS, OBJETIVOS E HIPÓTESIS, RELACIONADOS A LOS RESULTADOS SEGUN SEXO.*

*LEVANTAR LAS OBSERVACIONES EN FORMATO DE ESTILO APA Y QUITAR IMAGENES.*

**Nota:** El tesista tiene un plazo máximo de seis meses, contabilizados desde el día siguiente a la sustentación, para presentar la tesis habiendo incorporado las recomendaciones formuladas por el jurado evaluador.

Somos la universidad de los que quieren salir adelante.



ucv.edu.pe

### **Declaratoria de autenticidad**

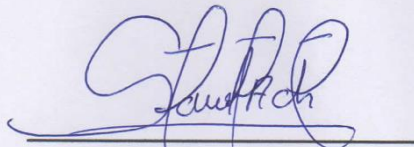
Yo, Chuñocca Pariona Saul Adonio, estudiante del programa académico de maestría en administración de la educación de la escuela de posgrado de la Universidad Cesar Vallejo, identificado con DNI N.º 70574298; con la tesis titulada “Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019”

Declaro bajo juramento que:

1. La tesis es de mi autoría.
2. He respetado las normas internacionales de citas y referencias del estilo APA para las fuentes consultadas. En ese sentido, la tesis no es plagiada ni total ni parcialmente.
3. La tesis no ha sido auto plagiada, debido a que aún no ha sido publicado ni presentado anteriormente para obtener algún grado académico.
4. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, tampoco duplicados, ni copiados, ni alterados y por tanto los resultados obtenidos en la tesis se constituirán el aporte a la realidad científica.

De identificarse el fraude, plagio, autoplagio, piratería o falsificación, asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Lima, 06 de diciembre del 2019



Chuñocca Pariona Saul Adonio  
DNI N.º 70574298

## **Presentación**

Señores miembros del jurado calificador, presento ante ustedes el presente trabajo de investigación titulado “educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019” con el objetivo de determinar la correlación existente entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario en la mencionada institución educativa. En cumplimiento del reglamento de grados y títulos de la Universidad Cesar Vallejo, para obtener el grado académico maestro en mención de administración de la educación.

El informe se organiza en siete capítulos, Capítulo I: La Introducción; realidad problemática, trabajos previos, teorías relacionadas al tema, formulación del problema, justificación del estudio, Hipótesis y objetivos. Capítulo II: Método; tipo y diseño de la investigación, operacionalización de variables, población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad, método de análisis de datos y aspectos éticos. Capítulo III: Resultados; Descripción de los resultados por variables, por género, por grado, por edades y por dimensiones. Así mismo la contrastación de Hipótesis general y específicos. Capítulo IV: Discusión de los resultados comparando con otras fuentes de investigación. Capítulo V: las conclusiones obtenido de la investigación. Capítulo VI: las recomendaciones en función a su alcance de las instituciones competentes.

## Índice

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Página del jurado	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Presentación	vi
Índice	vii
Índice de tablas	viii
Índice de figuras	ix
Resumen	x
Abstract	xi
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MÉTODO	44
2.1. Tipo y diseño de investigación	44
2.2. Operacionalización de variables	45
2.3. Población y muestra	48
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	50
2.5. Método de análisis de datos	54
2.6. Aspectos éticos	54
III. RESULTADOS	55
3.1. Descripción de resultados	55
3.2. Contrastación de hipótesis	78
IV. DISCUSIÓN	84
V. CONCLUSIONES	88
VI. RECOMENDACIONES	89
Referencias	90
Anexos	98
Anexo 1 Matriz de consistencia	99
Anexo 2 Matriz de operacionalización	101
Anexo 3 Instrumentos	104
Anexo 4 Validación de los instrumentos	106
Anexo 5 Carta de presentación UCV y autorización	112
Anexo 6 Base de datos de la muestra	113
Anexo 7 Artículo científico	127
Anexo 8 Declaración jurada de artículo científico	154

## Índice de tablas

Tabla 1. Matriz de la operacionalización de la variable educación financiera	47
Tabla 2. Matriz de la operacionalización de la variable cultura emprendedora	48
Tabla 3. Datos de los expertos	51
Tabla 4. Confiabilidad del instrumento educación financiera	51
Tabla 5. Rangos y magnitudes de confiabilidad	52
Tabla 6. Confiabilidad de la cultura emprendedora	52
Tabla 7. Datos generales de análisis estadístico descriptivo	55
Tabla 8. Categoría de medición de la educación financiera	56
Tabla 9. Categoría de medición de la cultura emprendedora	57
Tabla 10. Categoría de medición de la educación financiera por género	58
Tabla 11. Categoría de medición de la cultura emprendedora por género	59
Tabla 12. Categoría de medición de la educación financiera por grado	61
Tabla 13. Categoría de medición de la cultura emprendedora por grado	63
Tabla 14. Categoría de medición de la educación financiera por edades	65
Tabla 15. Categoría de medición de la cultura emprendedora por edades	67
Tabla 16. Categoría de medición de la dimensión: Finanzas personales	69
Tabla 17. Categoría de medición de la dimensión: Consumo inteligente	70
Tabla 18. Categoría de medición de la dimensión: Hábitos de ahorro	71
Tabla 19. Categoría de medición de la dimensión: Sistema financiero	72
Tabla 20. Categoría de medición de la dimensión: Habilidades para emprender	74
Tabla 21. Categoría de medición de la dimensión: Actitud para emprender	75
Tabla 22. Categoría de medición de la dimensión: Capacidad para emprender	76
Tabla 23. Categoría de medición de la dimensión: Conocimientos para emprender	77
Tabla 24. Correlación entre las variables educación financiera y la cultura emprendedora	78
Tabla 25. Interpretación de los coeficientes de correlación de Pearson	79
Tabla 26. Correlación entre finanzas personales y la cultura emprendedora	80
Tabla 27. Correlación entre consumo inteligente y la cultura emprendedora	81
Tabla 28. Correlación entre hábitos de ahorro y la cultura emprendedora	82
Tabla 29. Correlación entre hábitos de ahorro y la cultura emprendedora	83



## Índice de figuras

Figura 1. Cuadrantes del flujo de dinero	37
Figura 2. Cinco fuerzas para el éxito empresarial	38
Figura 3. Correlación de las variables	45
Figura 4. Categoría de medición de la educación financiera	56
Figura 5. Categoría de medición de la cultura emprendedora	57
Figura 6. Categoría de medición de la educación financiera por género	59
Figura 7. Categoría de medición de la cultura emprendedora por género	60
Figura 8. Categoría de medición de la educación financiera por grado	62
Figura 9. Categoría de medición de la cultura emprendedora por grado	64
Figura 10. Categoría de medición de la educación financiera por edades	66
Figura 11. Categoría de medición de la cultura emprendedora por edades	68
Figura 12. Categoría de medición de la dimensión: Finanzas personales	70
Figura 13. Categoría de medición de la dimensión: Consumo inteligente	71
Figura 14. Categoría de medición de la dimensión: Hábitos de ahorro	72
Figura 15. Categoría de medición de la dimensión: Sistema financiero	73
Figura 16. Categoría de medición de la dimensión: Habilidades para emprender	74
Figura 17. Categoría de medición de la dimensión: Actitudes para emprender	75
Figura 18. Categoría de medición de la dimensión: Capacidad para emprender	76
Figura 19. Categoría de medición de la dimensión: Conocimientos para emprender	77

## Resumen

El objetivo de la presente investigación fue determinar la correlación que existe entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Para ello, se realizó una investigación de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, tipo correlacional transversal. En una muestra de 156 estudiantes, en donde la recolección de datos se realizó por medio de una encuesta, utilizando como instrumento, el cuestionario estructurado, obteniendo como resultado que el nivel de educación financiera y la cultura emprendedora de la mayoría de los estudiantes es regular o medio. Así mismo, en la contrastación de la hipótesis se logra demostrar que son correctas, por ello se llega a las siguientes conclusiones.

Existe una correlación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora, del mismo modo, existe una correlación positiva entre las finanzas personales y la cultura emprendedora, así mismo, existe también una correlación positiva entre el consumo inteligente y la cultura emprendedora, de igual forma, existe una correlación positiva entre los hábitos de ahorro y la cultura emprendedora, por último, existe una correlación positiva entre el conocimiento del sistema financiero y la cultura emprendedora. Como evidencia de lo mencionado el valor del coeficiente de correlación de Pearson se encuentra en el rango de correlación positiva moderada y el valor de significancia es 0,000 valor que es inferior a 0,05.

Palabras claves: sistema, educación, finanzas, cultura, emprendedora.

## Abstract

The objective of the present investigation was to determine the correlation between financial education and entrepreneurial culture in secondary level students of Mariscal Guillermo Miller School of the Acos Vinchos district, Ayacucho, 2019. To this end, a quantitative approach investigation was carried out., non-experimental design, transversal correlational type. In a sample of 156 students, where data collection was carried out through a survey, using the structured questionnaire as an instrument, obtaining as a result that the level of financial education and the entrepreneurial culture of most students is regular. or half Likewise, in the test of the hypothesis it is possible to demonstrate that they are correct, therefore the following conclusions are reached.

There is a positive correlation between financial education and entrepreneurial culture, in the same way, there is a positive correlation between personal finances and entrepreneurial culture, and there is also a positive correlation between smart consumption and entrepreneurial culture, in the same way. There is a positive correlation between saving habits and the entrepreneurial culture. Finally, there is a positive correlation between the knowledge of the financial system and the entrepreneurial culture. As evidence of the above, the Pearson correlation coefficient value is in the moderate positive correlation range and the significance value is 0.000 value that is less than 0.05.

**Keywords:** system, education, finance, culture, entrepreneur.

## I. INTRODUCCIÓN

La presente investigación de la educación financiera y la cultura emprendedora, surge en respuesta a los problemas nacionales e internacionales de la falta de la educación financiera y el desarrollo de una cultura emprendedora. Como evidencia de ello, se puede mencionar que 1 de cada 5 personas en el Perú, debe más de 10 veces de su sueldo y el porcentaje del desempleo se incrementó exponencialmente en los últimos meses. Al respecto los expertos coinciden que la causa fundamental para dicho problema, es la falta de la educación financiera en todos los niveles de la población. Por ello, el objetivo de la presente investigación es determinar la correlación que existe entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario en la institución educativa en estudio. Paulatino a ello, se pretende determinar el nivel de educación financiera y la cultura emprendedora en dichos estudiantes. Para ello, se realiza una investigación de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, de tipo correlacional transversal.

La investigación pretende demostrar la importancia y los fundamentos para la inclusión de la educación financiera en la educación básica regular. Siendo ésta, un instrumento poderoso y necesario para alcanzar el éxito personal. En ese sentido, el tema no es solamente relevante, es una urgencia y necesidad de la sociedad, por ello, es momento de pensar seriamente y plantear soluciones contundentes y prácticos a la carencia de la educación financiera en la educación básica. Porque, la relación positiva entre, la educación financiera y la cultura emprendedora, como resultado de la investigación, significa que, brindando la educación financiera en los estudiantes, se puede desarrollar una cultura emprendedora, donde los estudiantes serían capaces de crear sus propios ingresos económicos, incluso crear más empleos, ayudando así, a la economía del país.

En el primer capítulo, muestra con evidencias contundentes, los diferentes problemas financieros del país, muestra también los diferentes trabajos realizadas en la materia, la formulación del problema, objetivos, hipótesis y justificación de la investigación. En el segundo capítulo, los trabajos metodológicos seguidos en el proceso de la investigación. En el tercer capítulo, presenta la descripción de los resultados obtenidos. En el cuarto capítulo, las discusiones de los resultados comparando con los resultados de otros investigadores y con la realidad objetiva. En el capítulo 5, se presenta las conclusiones y en los capítulos 6, las recomendaciones, en relación a su competencia de cada entidad.

La realidad problemática con respecto a la educación financiera, como dice Gomes (2017), el 10% de la población acumula el 90 % de la riqueza mundial y el 90 % de la población pelean por los 10 % de la riqueza sobrantes. De la misma forma, Samsó (2019), menciona que la globalización redujo el salario de los empleados en los países industrializados, en un 7% desde el año 1980. Así mismo la inflación hace que el salario de un empleado promedio ya no alcance para cubrir sus gastos, menciona también, que la ley de la oferta y la demanda dice: en donde existe mayor oferta de trabajo, existe menor salario, esto significa que, en el futuro, el salario si no disminuye, al menos no se va aumentar y las competencias para acceder algún puesto de trabajo será cada vez más mayor y exigente.

Estados Unidos es considerado como potencia económica mundial, pero sin embargo un estudio realizado por Brown, Grigsby, Klaauw, Wen & Zafar (2016), rebela que el 79% de los jóvenes de 25 años tienen deuda del consumo, además el promedio de la deuda es de \$22,911; al respecto cita a (Hastings, Madrian, and Skimmyhorn 2013) "A pesar de esta amplia interacción con los mercados de préstamos, la mayoría de los estudiantes de secundaria y universitarios no pasan las pruebas básicas de educación financiera". En tal sentido, Trump & Kiyosaki (2012), en su libro "queremos que seas rico" sostienen que la clase media de Estados Unidos está desapareciendo, la sociedad pronto se dividirá solo en dos, en pobres y ricos. Además, dice que los ricos cada vez más se hacen más ricos y los pobres cada vez más pobres, la brecha entre los pobres y los ricos está creciendo rápidamente. Los autores citados, mencionan también que los pobres son problemas y los ricos la solución. Incluso sostienen, que la causa fundamental, para este problema es la falta de la educación financiera de calidad, en todo los niveles de la sociedad, por ello, los Estados Unidos, pasó a ser del país más rico del mundo a ser el país más endeudado del mundo y con tanta rapidez.

Por otro lado, Álvarez (2016), en una investigación realizada en Chile, llega a la conclusión que un 65% de los hogares tiene algún tipo de deuda, un 28% tiene deuda bancaria y un 38% tiene deuda con casas comerciales. En el caso de créditos hipotecarios, sólo un 14% de los hogares acceden a este tipo de endeudamiento y la morosidad es de un 43,7%. Así mismo, hay que tener en cuenta, que la educación obligatoria (la escuela), nace en el seno mismo de la revolución industrial alrededor de 1760 a 1840 en Gran Bretaña. Pues nace por la demanda de la mano de obra y empleados capacitados, entrenados para trabajar en la industria, porque aquellos tiempos había la demanda de la mano de obra. Parece que

el objetivo de la educación no se ha cambiado hasta estos días, el sistema educativo obsoleto, sigue formando personas orientados a ser empleados y no empleadores.

En el ámbito nacional Alegría (2018), publicó en el diario el comercio, que uno de cada 5 personas debe más de 10 veces de su sueldo. La deuda promedio de estas personas asciende a s/29083.00. Tomando como referencia el ingreso promedio de un trabajador formal (s/2696.00), resulta que estas personas deben 10,8 veces de su salario, esta cifra es realmente preocupantes, es un reflejo muy claro de la falta de educación financiera en la población. Uno de los factores para el endeudamiento, es el uso descontrolado de la tarjeta de crédito. Así mismo, Alva (2019), publica en el diario Gestión que el 94,000 afiliado que retiraron su dinero de AFP ya se lo terminaron, al respecto señaló, que el dinero está yendo de 13% a 15% anual; esto implica que en 6 años terminara todo el dinero del fondo. Señaló que estas evidencias son muestras de un mal manejo de finanzas de las personas.

Por otro lado, en el área del empleo, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática INEI (2019), el desempleo en el Perú, se aumentó en 5,5%, donde, en Lima alcanzó hasta el 8,1%. En los inicios de este año, más de 19,800 personas pasaron a ser desempleados, donde en Lima suman 420,900 personas. Además, en los últimos 12 meses el empleo informal creció en 3,34% mientras que el empleo formal, solo creció en 1,68%. Así mismo, señala que, según las cifras oficiales ya suma 800,000 venezolanos en el país, de todos ellos solo el 5% tienen trabajo formal, el 95% restantes trabajan de manera informal. En cuanto a la pobreza la Cámara de Comercio de Lima (2019), publica en diario, Gestión, que 957,026 peruanos son vulnerables, porque si su ingreso disminuye en un 7% estas personas nuevamente volverían a ser pobres. Así mismo, menciona que, en el año 2018, la población vulnerable era de 10.9 millones el cual representa un 34.2% de la población total. Por otro lado, afirma que el 95% de estas personas trabajan de manera informal, en donde el (44.6%) agropecuaria, (18.6%) comercio y el resto en otras actividades.

Con respecto al emprendimiento en el país, Hernández (2015), señala, que solo el 15% de los jóvenes tienen realmente pensado hacer empresa, de los cuales el 70 y 80 % fracasan antes de los 2 primeros años. Argumenta, que esto se debe a la falta de la educación financiera en la escuela, universidades e institutos. Así mismo, todos hemos visto a muchos ancianos (as), señoras madre soltera(as) jóvenes y niños(as) pidiendo ayuda o vendiendo golosinas en las calles y buses. La pregunta es ¿Cuáles son las causas para que esas personas,

lleguen a ese extremo? Considero, que las causas pueden ser muchas, pero uno de los factores, es la educación que recibieron en la familia y en el colegio.

El problema del consumismo, como consecuencia de la falta del desarrollo de una cultura de ahorro y el consumo inteligente. Al respecto Kiyosaki (2013), en su libro “padre pobre y padre rico” le denomina “la carrera de las ratas” esta analogía, representa a las personas que gastan todo el dinero que ganan, es decir cuanto más ganan más gastan, pero nunca salen de las deudas. Este problema se debe a que no desarrollaron el hábito del consumo inteligente, el ahorro y mucho menos saben hacer el presupuesto personal y familiar. Pero ¿Por qué no desarrollaron dichas habilidades financieras? Los factores pueden ser muchas, pero una de ellas, la más principal es la falta de educación financiera y el desarrollo de una cultura emprendedora.

En el ámbito regional, según Instituto Nacional de Estadística e Informática INEI (2018), en el resultado del censo nacional 2017. Se obtuvo que el alfabetismo en Ayacucho es de 13,4 %, excede en 7,6 % al promedio nacional (5,8 %), esto equivale a 59129 personas, de las cuales, 46091 son mujeres y 13038 son hombres. Así mismo, es preciso mencionar que Ayacucho ha sido golpeado fuertemente por la violencia terrorista, en ese sentido, según la base de datos del Registro único de víctimas (2018), corresponde a Ayacucho (42%), Huánuco (11%), Huancavelica (10%), Apurímac (9%) y Junín (9%). De la misma forma el distrito de Acos Vinchos, pertenece a la provincia de Huamanga, Departamento Ayacucho, es un distrito considerado de extrema pobreza, que ha sido golpeado sumamente fuerte con la violencia del terrorismo entre los años (1980 -1992), dónde muchos de los padres y madres de familia de hoy, crecieron huérfanos, producto de la violencia, esto implica que la educación que recibieron es muy baja, la mayoría son agricultores y ganaderos, no cuentan con ingresos fijos.

La actividad económica del distrito mencionado es la agricultura, la ganadería y un poco de comercio interno y turismo. Las actividades mencionadas dependen generarme de la lluvia y corre el riesgo de las heladas y granizadas. Algunos estudiantes de secundaria se dedican a ayudar a sus familias en la chacra, y no perciben ingresos como para solventar los gastos, de sus estudios superiores en la ciudad, que aún queda a 28.5 kilómetros del distrito. En ese sentido a falta de empleo, muchos de los jóvenes, ya sean hombres o mujeres, migran a diferentes ciudades como Selva, Lima, Ica y otros, en la búsqueda de mejores oportunidades. Pero los jóvenes que migran a la selva, muchos son influenciados, por el

tráfico de cocaína, llegando muchos de ellos a la cárcel, para varios años, perdiendo toda su juventud, otros hasta pierden la vida en ese trabajo. Con respecto al currículo nacional de la educación básica regular, tiene como fin, brindar la educación integral a los estudiantes, desarrollando las competencias necesarias para enfrentarse a los desafíos del mundo actual. Pero, sin embargo, un estudiante que termina la educación secundaria, realmente no está preparado para desenvolverse en la sociedad, debido a la falta de desarrollo de competencias básicas para: ser un ciudadano responsable, para administrar las finanzas personales y mucho menos para asumir el rol de un padre de familia responsable.

Los trabajos previos realizados con respecto al tema de investigación en el ámbito internacional son: Garay (2016), en Cochabamba, Bolivia, realiza un estudio, cuyo objetivo fue determinar el nivel de alfabetismo financiero y sus relaciones con la cultura y educación financiera. En una muestra de 795 personas, para recoger los datos utilizó la técnica de encuesta y como instrumento el cuestionario, llegando a la conclusión de que el índice de alfabetismo estandarizado, es relativamente bajo, así mismo el nivel de alfabetismo financiero es bajo. Además, se encontró evidencia empírica que los factores culturales influyen significativamente el alfabetismo financiero. Así mismo, Álvarez (2016), en Chile, realiza un estudio, cuyo objetivo fue de determinar el nivel de alfabetismo financiero y su relación con el endeudamiento y morosidad en los hogares de Chile. Dicha investigación fue de tipo descriptivo correlacional, con una muestra de 2800 hogares, utilizando la técnica de encuesta para recoger los datos. Llegó a la siguiente conclusión que un 65% de los hogares tiene algún tipo de deuda, un 28% tiene deuda bancaria y un 38% tiene deuda con casas comerciales. En el caso de créditos hipotecarios, sólo un 14% de los hogares accede a este tipo de endeudamiento. y la morosidad es de un 43,7%. A menor alfabetismo financiero es a mayor endeudamiento y morosidad.

Del mismo modo, Gamboa (2019), en Colombia, realiza un estudio, cuyo objetivo fue de determinar qué tan importante es brindarle la educación financiera a los niños de primaria. En una investigación de enfoque cuantitativo, no experimental de tipo descriptivo, realizada en una muestra de 1285 estudiantes de Colombia, para recoger los datos utilizó la técnica de encuesta con cuestionarios estructuradas, llegó a la siguiente conclusión. Que el 83 % de los niños reciben dinero de sus padres, un 74% afirma que le sobra el dinero y un 92% ahorran, por lo tanto, la autora considera que es una edad propicia para desarrollar las habilidades financieras.



A continuación, se presentan los trabajos previos realizados en el ámbito nacional, para ello, Matamoros & Alanya (2016), realiza una investigación con el objetivo de determinar la relación que existe entre la educación financiera y la calidad de vida de los trabajadores. El tipo de esta investigación fue correlacional de diseño no experimental aplicada. Con una muestra de 58 trabajadores del gobierno regional de Huancavelica. Para recoger los datos utilizó la técnica encuesta e instrumento cuestionario, llegando a la conclusión de que existe relación directa entre la educación financiera y la calidad de vida en los trabajadores. Por lo tanto, sostiene que los trabajadores con mayor educación financiera tienen una mejor calidad de vida.

Así mismo, Verde (2017), realiza un estudio, cuyo objetivo fue de determinar, la relación entre la educación financiera y el endeudamiento por el uso de la tarjeta de crédito del BCP. Para ello realizó una investigación de diseño no experimental de tipo descriptivo correlacional, en una muestra de 259 clientes de BCP entre 18 a 35 años en el Cercado de Lima. Para recoger los datos utilizó la técnica de encuesta con el instrumento de cuestionarios de tipo Likert. Llegando a la siguiente conclusión, que, si existe una relación media entre la educación financiera y el endeudamiento, además menciona que aquellas personas con menos educación financiera son propensas a endeudarse más. Del mismo modo, Godley (2017), realiza una investigación, con el objetivo de diagnosticar la educación financiera de la familia de la urbanización popular “villa la paz”, la investigación fue de tipo descriptivo no experimental, en una muestra de 217 familias. Para la recolección de datos recorrió al uso de la técnica de encuestas, llegando a la conclusión de que la educación financiera de las familias es baja, por lo que el 80% no conocen los usos de la tarjeta, el 97% de los ingresos provienen del sueldo, sus ingresos promedios por familia son de 500 a 1500 soles y el 65 % no tienen hábitos de ahorro.

Aylas (2018), hizo una investigación con el objetivo general de determinar la relación que existe entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito. Para lo cual realizó una investigación de tipo descriptivo correlacional, en una muestra de 346 estudiantes de la universidad continental. Para la recolección de datos utilizó la técnica de encuesta con cuestionarios estructuradas. Llegando a la conclusión de que si existe relación entre la educación financiera y las variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial en la mencionada universidad. Donde los estudiantes con mejor educación financiera administran mejor y con más responsabilidad la tarjeta de crédito.

Saldarriaga (2018), también realiza una investigación con el objetivo de determinar la relación que existe entre los conocimientos financieros en los empleados de la iglesia adventista con sus capacidades financieras. Dicha investigación fue de enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo correlacional de corte transversal, en una muestra de 109 funcionarios. Para la recolección de datos utilizó la encuesta con cuestionarios estructuradas, llegando a la conclusión de que existe una relación significativa del 47% (0.476) entre los conocimientos financieros y sus capacidades financieras en los empleados de la iglesia adventista, por lo que es importante abordar por medio de estos resultados las necesidades frente a la educación financiera de los empleados, como una acción social y de responsabilidad con la población objeto de estudio. Falcon (2019), realiza un estudio, cuyo origen se debe a que la región Pasco es la tercera región con mayor pobreza, con una tasa de 38.5%. en una muestra de 20 microempresas con el objetivo de dicha investigación fue determinar la relación entre la cultura emprendedora y el crecimiento de las microempresas. Llegó a la conclusión de que existe relación significativa entre cultura emprendedora y el crecimiento de las microempresas en el distrito de Tinyahuarco. Por cuanto se aprecia que los emprendedores asumen los riesgos de crear negocios, son creativos y se adaptan al cambio.

Vílchez (2016), investigación realizada con el objetivo de determinar la relación que existe entre trabajo cooperativo y desarrollo de la cultura emprendedora, de los estudiantes del 5° y 6° grado de institución educativa N.º 16973 Cutervo. La investigación fue de diseño no experimental de tipo correlacional, en una muestra de 15 estudiantes, para el recojo de datos utilizó la técnica de observación con el instrumento ficha de observación, llegando a la siguiente conclusión: que los estudiantes se ubican en la valoración bueno, en sus tres dimensiones: iniciativa (80%), creativa (93%) y toma de decisiones (87%). Así mismo, la correlación entre las variables generales “Trabajo Cooperativo” y “Cultura Emprendedora” arrojan un valor de 0.283, concluyendo que existe una asociación baja entre ambas variables. Por lo que, es necesario realizar metodologías o estrategias adecuadas a fin de mejorar esta interacción entre las variables en mención.

Las teorías relacionadas, a la primera variable de la educación financiera; es el proceso de la formación integral en conocimiento, actitud, el desarrollo de las habilidades para la mejor administración de los recursos financieros y para la prevención de los riesgos de endeudamiento indebido, como resultado de las decisiones financieras acertadas. En ese

sentido la organización para la cooperación y el desarrollo económicos (2005), sostiene que la educación financiera es el proceso mediante el cual, los consumidores financieros, como las inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, así también los conceptos y riesgos a través de la información, instrucción y consejos. Desarrollan las habilidades para el manejo de las finanzas personales y familiares, obteniendo la autoconfianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros. Esto implica mejorar, adquirir la capacidad de la toma de decisiones informadas y conocer a donde acudir para buscar ayudas financieras.

Por su parte la Superintendencia de Bancos, Guatemala (2017), afirma que la educación financiera es un proceso, que a través de ello las personas adquieren los conocimientos de la materia, así mismo desarrollan las habilidades que se necesita para tomar mejores decisiones financieros. Todo esto aumenta el nivel de la bienestar personal y familiar. (p.24). Así mismo, la fundación de la innova tecnología (2008), define a la educación financiera como el proceso educativo, por medio de ello las personas obtienen la importancia de desarrollar los conocimientos, las actitudes, las destrezas, valores, hábitos y costumbres en cuanto al manejo de los recursos personales y familiares, a través del uso adecuado de los instrumentos financieros. (p.35). Del mismo modo Matamorros (2016), menciona que la educación financiera hace que las personas comprendan mejor los conceptos y productos financieras, para prevenir las estafas o fraudes financieros, tomando decisiones acertadas en circunstancias oportunas. Es decir, a través de estas acciones mencionadas las personas evitarías situaciones indeseadas para luego no arrepentir, ni sobre endeudarse.

Por otro lado, (Garcia, 2013, p.51), menciona los 4 lineamientos del instituto nacional de formación empresarial (INFE) sobre educación financiera en los colegios aprobados por El Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC). A continuación, se menciona dichos lineamientos. (Primero) proporcionar políticas y guías en el diseño, introducción e implementación efectiva y eficiente de programas de educación financiera en los colegios, es decir en la educación obligatoria. (Segundo) menciona que la educación financiera debe ser incluida en los currículos escolares, en donde además involucre a las comunidades, para ello debe realizarse un estudio del nivel de alfabetización financiera en cada país. En tal sentido, es necesario comprometer al ministerio de educación y las entidades financieras. (Tercero) Los ministros alertaron desarrollar un programa apropiada para la educación

financiera en cada país, con el objetivo de mejorar el conocimiento y las habilidades financieras de las futuras generaciones. (Cuarto) Los ministros de finanzas del APEC reconocieron a la educación financiera en los colegios, como un componente de vital importancia para la educación del siglo XXI, para ello acogieron los lineamientos de la INFE y promovieron su uso en las economías del APEC.

Frente a los crecientes, crisis económicas y las inflaciones, OECD (2016), menciona que, en Europa, el gobierno está estableciendo políticas de protección al consumidor. Así mismo mediante una estrategia pretende brindarle una educación financiera a la población, porque recogiendo los estudios realizados en la materia, ha llegado a la conclusión, que la falta de una educación financiera hace que la mayoría de la población llegue al endeudamiento. La educación financiera que el estado pretende impartir está orientada a los estudiantes de nivel superior y a la población económicamente activa. Por ello, los principios básicos para la implementación de la educación financiera en los planes de la educación nacional, según la comisión europea, Citado en (Garay, 2016, p.26), la educación financiera tiene que promocionarse activamente, y debe darse en todas las etapas de formación. Por ello, los programas en la materia deben orientarse de manera coherente a las necesidades y demandas de la ciudadanía. Para ello, es necesario realizar investigación con el propósito de detectar los problemas particulares de cada lugar. Por otro lado, los consumidores deben recibir la educación financiera desde la escuela. En tal sentido, las autoridades competentes tienen que evaluar las posibilidades para que la educación financiera se incluya en la educación obligatoria. Además, los planes de la educación financiera deben incluir instrumentos para mejorar la comprensión de los problemas y riesgos financieros. En ese sentido, las personas formadoras deben ser bien capacitados en la materia, para que el entrenamiento sea coherente y con más confianza. (p.26)

Para incluir la educación financiera en el colegio, existe un estudio realizado por Yates and Ward (2011), donde determina la edad propicia para brindar la educación financiera en los estudiantes, luego de analizar una encuesta Jump \$ tart. concluye que la etapa más recomendable es la progresión de adolescente a adulto, es decir en jóvenes, esto implica, los últimos grados de educación secundaria y los estudios superiores, además la formación financiera se completa en la edad adulta. En este sentido, incluir la educación financiera en los estudiantes de nivel secundario, sería un instrumento muy útil para la ciudadanía. Por otro lado, Birochi & Pozzebon (2016), menciona que la educación financiera es un medio

muy importante para cerrar las brechas sociales, especialmente dirigidas a las personas que dirigen a las pequeñas y microempresas. Para lo cual es importante una formación en el manejo de los tics y las apps que se utilizan para una mejor administración de las empresas. De esta forma, para fomentar el crecimiento de las pequeñas y micro empresas locales del país. Así mismo, OECD (2014), menciona que la mayoría de las estrategias de la educación financiera se orientan a los jóvenes, por ello el objetivo primordial es introducir la educación financiera en el currículo escolar. A pesar de que la educación financiera es para todas las edades, lo más importante es para los jóvenes, porque, probablemente ellos serán los que se enfrentarán a más riesgos financieros que sus padres, debido a la complejidad del mercado de hoy. Menciona, además, que los estudios realizados en los jóvenes reflejan un porcentaje muy alto de jóvenes con bajo nivel de educación financiera.

La importancia de la educación financiera, como dijo, Nelson Mandela que la educación es el arma más poderosa para cambiar el mundo, considero que la educación financiera es el instrumento más efectivo para reducir la pobreza en el Perú y del mundo. Además, las personas que cuentan con la educación financiera tienen la capacidad de tomar las mejores decisiones financieras, de esta forma evitan las estafas y los fraudes que a menudo suceden en el mundo, así mismo contribuyen a la estabilidad económica del país, aportando sus recursos a la banca central. Estas actitudes son esenciales para el mejor desarrollo de la ciudadanía al igual que el país. En ese sentido, la educación financiera es sumamente importante por qué como dice Coates (2009), citado en Matamorros (2016), las personas con educación financiera, son capaces de tomar mejores decisiones y contribuir a la estabilidad del sistema financiero, apoyando a la banca central y fortaleciendo la bancarización, lo que denominamos inclusión financiera y si dota de herramientas que le permite su mejor desarrollo, básicamente en los jóvenes.

Theodore Vail, presidente de AT&T citado en Hastings, Madrian & Skimmyhorn (2013, p. 1):

Del mismo modo que no era posible vivir en una sociedad industrializada sin alfabetización impresa, la capacidad de leer y escribir, tampoco es posible vivir en el mundo de hoy sin tener conocimientos financieros ... La educación financiera es una herramienta esencial para cualquiera que quiere tener éxito en la sociedad actual, tomar decisiones financieras acertadas y, en última instancia, ser un buen ciudadano.

A título personal, la importancia de la educación financiera radica, en que un estudiante aprenderá hacer un gasto de manera inteligente. Así mismo, será capaz de hacer sus presupuestos personales y familiares, esto le permitirá ahorrar mensualmente un porcentaje de su ingreso, que más adelante le servirá para invertir o emprender algún negocio o en sus estudios superiores. Considero que un estudiante financieramente educado tendrá mayores posibilidades de alcanzar el éxito profesional y económico. Por otro lado, la educación financiera les brindará a los estudiantes los conocimientos básicos del dinero, sistema financiero, estos conocimientos les permite a los estudiantes en prevenir las estafas y los endeudamientos. Es decir, sabrán hacer uso correcto de las entidades y productos financieros. En ese sentido, en el proceso de formación en la educación financiera el reto más grande es cambiar la mentalidad de los estudiantes, ya que como dice Harv (2008), en su libro los secretos de la mente millonaria: lo que impide que uno tenga más dinero son los patrones mentales, que se desarrollaron, desde la infancia en su mente inconsciente de los niños, lo peor es que, estos patrones son difíciles de identificar, por lo que la persona lo considera como algo normal y correcto. En ese sentido el autor dice “tus ingresos pueden crecer únicamente hasta donde creces tu” (p.19), además afirma que el mundo interior crea el mundo exterior.

La dimensión de finanzas personales; muchas veces se confunde con las finanzas corporativas, que corresponde a la administración económica de los grandes empresas o compañías, sin embargo, cuando hablamos de las finanzas personales se refiere nada menos a la administración de la economía personal o familiar. Como afirma Garcia (2014), las finanzas personales, es el conjunto de actividades que realiza una persona, a través del cual toma las decisiones, mueven, controlan y utiliza su dinero u otros recursos que tenga valor. Al respecto, Ugarte (2017), también menciona que las finanzas no son exclusivas de los economistas, en cada compra, transacción y en cada decisión que hacemos, las finanzas están presentes. Pero sin embargo no todos somos conscientes de llevarlas de una manera ordenada y exitosa. Así mismo, Eyzaguirre (2017), argumenta que acostumbramos a confundir las finanzas personales con las finanzas corporativas, en el cual se aprenden a cómo gestionar los gastos de una empresa, a mantener sus indicadores en positivo, para hacer de la empresa más productivo. En caso de finanzas personales se aprende el cómo manejar nuestros presupuestos personales y familiares.

De modo siguiente, Ugarte (2017), dice que, en las finanzas personales, existe algo primordial que no es el dinero, sino el valor de nuestras decisiones de pagar o cobrar, dichas decisiones son influenciadas por los factores psicológicos, sociales y culturales. Menciona que dichos factores no son fáciles de identificar, pero influyen en nuestras decisiones. Señala que estos factores se almacenan en la mente inconsciente e influyen en nuestras decisiones, a ello se le denomina modelos mentales, es la forma de como interpretamos el mundo. Es por ello, algunos ven primero los obstáculos para emprender, donde otros lo ven una oportunidad de hacerlo. En ese sentido, el primer paso es identificar nuestra visión del mundo, como resultado de nuestros modelos mentales. Al respecto Fredy Kofman, citado en Ugarte (2017), explica las 4 fuerzas que dan la forma a los modelos mentales: la biología, el lenguaje, la cultura, la historia personal. Si no identificamos correctamente nuestros modelos mentales, estas podrían convertirse en una barrera que nos impida ver más allá de nuestra interpretación. Por tal razón, para mejorar nuestras finanzas, debemos empezar por superar nuestras modelos mentales que nos limitan, para ello es necesario ver más allá de nuestros ojos y vencer las primeras impresiones que son los resultados de nuestros modelos mentales, además afirma que para trascender en la vida uno debe aprender a arriesgarse con confianza y responsabilidad.

La dimensión de los presupuestos personales; el Banco exterior (2016), señala que el presupuesto es una herramienta administrativa que se usa para conocer los ingresos y egresos, con el objetivo de realizar una planificación exitosa del dinero, es muy útil en la vida ya sea personal o familiar. Al respecto, Eyzaguirre (2017), también menciona que, conforme van creciendo en la vida profesional se aumentará los ingresos, con ello cambiará el estilo de vida generando nuevos tipos de necesidades. Por ello un buen presupuesto nos permitirá priorizar los gastos y programar el ahorro. En tal sentido, el autor señala también que, los pasos para elaborar un buen presupuesto, los menciona en los siguientes párrafos. Primero: Calcular los ingresos; es necesario calcular con mayor aproximación nuestros ingresos que percibimos, ya sea ingresos fijos o ingresos variables; los ingresos fijos son aquellos que percibimos de manera continua, en la misma fecha, el mismo monto, se trata de nuestros sueldos, compensaciones, gratificaciones de julio y diciembre. Mientras los ingresos variables están constituidos, por el dinero extra que ganamos, por trabajos adicionales o por alguna otra actividad. Para cuantificarlo es necesario calendarizar o aproximar con qué frecuencia percibimos el dinero extra y cuánto asciende cada semana, mes o año. Para ello es necesario tener en cuenta el meta de ahorro e incorporarlas al

presupuesto, una vez conocida el monto de ahorro cada mes, tranquilamente podemos incorporarla en el presupuesto.

Segundo: Calcular gastos; clasificando en los diferentes tipos de gastos como: gastos fijos, gastos variables y gastos opcionales o superfluos. Los gastos fijos; son aquellos que se realizan de manera regular sin que podamos dejar de hacerlo, ni tampoco postergarlo, como: pensión del colegio, plan de celular, cable de tv, alquiler de vivienda, créditos bancarios y otros que son pagos con montos fijos en fechas fijas. Los gastos variables; son también gastos recurrentes pero sus montos pueden variar en cualquier momento, por ejemplo, los gastos del transporte, compra de ropas, pagos por servicio de agua y luz. En el caso de la comida lleva un poco más de trabajo, porque normalmente compras en distintos sitios y varias veces al mes. Por lo tanto, puedes anotar cronológicamente lo que vayas gastando en frutas, verduras, carne, pan y otros. Al final de mes sumaras esto y sabrás cuánto gastaste en alimentos, en estos gastos podemos influir directamente para aumentar o reducir los gastos. Gastos opcionales o superfluos; son aquellos gastos que no están ligados con nuestras necesidades, por lo tanto, de no hacerlo nuestras vidas no serán afectadas, como, por ejemplo, el café que tómanos en el trabajo u oficina, los chocolates, los cigarrillos, las salidas del fin de semana y otros. No se trata de dejar de hacer estos gastos, sino de establecer las prioridades de los gastos.

Tercero: Comparar ingresos, gastos y metas de ahorro; esta comparación nos va a permitir conocer si nuestros ingresos alcanzan para cubrir todos nuestros gastos. Si el resultado sale negativo, entonces lo primero que tenemos que analizar son los gastos superfluos, con el fin de averiguar cuál podría ser reducido, pero no es conveniente eliminarlos por completo. Si aún eso, nuestros balances están en negativo entonces pasamos a analizar nuestros gastos variables, con la finalidad de reducirlo algunos gastos variables. Si aún eso nuestros balances siguen en negativo, entonces es conveniente evaluar nuestro meta de ahorro que nos hemos planteado son reales. Y si encontramos alguna forma de aumentar el ingreso entonces tendremos la opción de acceder a un crédito, ya nos servirá para nivelar nuestros gastos en el futuro. Solo hay que ser cuidadoso y no sobre estimar nuestra capacidad de pago.

Cuarto: Elaborar el presupuesto final; una vez registrado, todo los ingreso y gastos ya estamos en condiciones para hacer el presupuesto personal o familiar, esto podemos hacer con la ayuda de algunos programas, como el Excel, para ello es recomendable buscar un



modelo del presupuesto personal en línea, que le pueda servir de ayuda. Finalmente incito, no se trata solamente de hacer un presupuesto personal y ya, sino, este documento debe ser un marco o lineamiento del comportamiento con respecto al dinero, porque de nada sirve un presupuesto en documento si la persona no está convencida de ponerlo en práctica lo elaborado.

Con respecto a la dimensión consumo inteligente; la Superintendencia de Bancos Guatemala (2014), señala que el consumo inteligente, nos ayuda razonar antes de comprar y así administrar mejor nuestro presupuesto, así comprar de forma inteligente no quiere decir dejar de comprar, o comprar siempre lo más barato, sino analizar y buscar la opción más conveniente por su costo y beneficio. Por ello, dicha entidad señala, para realizar el consumo inteligente, es necesario diferenciar entre la necesidad y el deseo: las necesidades; son aquello que resulta indispensable para sobrevivir. Por ejemplo, la necesidad de alimentación. Ahora bien, un deseo; es algo que nos gusta o que nos apetece, pero no es indispensable para vivir, por ejemplo, comer en restaurantes. Frecuentemente, al hacer esta diferenciación, se podrá priorizar los presupuestos a las necesidades y destinar una cantidad para ahorrar. Por ello, La Superintendencia de Bancos Guatemala (2014), señala que el consumo inteligente ayuda a evitar gastos innecesarios, como los llamados gastos hormiga, estos gastos hormiga, son los gastos en cosas pequeñas casi sin notarlos. Por ejemplo, comprar golosinas frecuentemente y que al sumar lo que gastas, te das cuenta de que es una cantidad importante que podría destinar a otras actividades, como aumentar tu ahorro. Por ello, para realizar un consumo inteligente, la entidad citada le recomienda, hacer un presupuesto, así podrás realizar tus necesidades y atender tus compromisos oportunamente. No olvides incluir dentro de tu presupuesto una cantidad para el ahorro, antes de comprar verifica cuanto puedes gastar de acuerdo con tu presupuesto, no tengas la intención de hacer un gasto impulsivo, recuerda la importancia de cubrir tus necesidades. El consumo inteligente te permite ordenar tus gastos y ahorrar y así llevar una vida más satisfactoria y tranquila.

Con respecto a la dimensión hábitos de ahorro; la Superintendencia de Bancos Guatemala (2014), menciona que el ahorro es la cantidad de dinero que separa de tu ingreso para utilizarla en el futuro, como, por ejemplo, para alcanzar una meta, realizar un viaje o aumentar su patrimonio, además puede ser útil para un momento de emergencia. Para ahorrar puedes hacerlo de manera informal, en casa o bien de manera formal, depositándolo en un banco. Ahorrar en bancos tiene ventajas porque, los ahorros ganan sus intereses,

dependiendo del tipo de ahorro que poseas. la superintendencia de bancos se recomienda establece la meta que desees alcanzar con tu ahorro, planifica tu presupuesto de acuerdo con tus ingresos, separa una parte de tu ingreso para ahorrar sobre las opciones de ahorro que te ofrecen los bancos para elegir la que más te convenga. Así como las condiciones y recomendaciones para el manejo de tu cuenta. Recuerda que el primer paso para alcanzar tus metas es ahorrar, pero, ahorrar no es solo guardar lo que te sobra, sino proveer para un futuro mejor.

Por otro lado, es importante precisar que el ahorro debe tener un objetivo concreto, yo diría para invertir en algo productivo o útil, porque ahorrar para tu jubilación en el banco no es recomendable, porque, con la inflación, el dinero pierde su valor. Es decir, el dinero que hace 10 años te alcanzaba para comprar varias cosas, ahora no puede alcanzar para comprar eso. En tal sentido, Eyzaguirre (2017), sostiene que cuando escuchamos la palabra ahorro inmediatamente pensamos en la privación de algo, esto se debe a que históricamente el ahorro siempre se ha relacionado con dejar de comprar o consumir algo, con la perspectiva de guardar para el futuro. Otra idea vinculada a esta es ¿Cómo voy a ahorrar si lo que gano no alcanza para mis gastos? Esto se debe a que creemos que para ahorrar necesitamos ganar mucho dinero. Y por último el argumento más usado para no ahorrar es ¿para qué ahorrar, si la vida es una sola hay que disfrutarla? Todas estas ideas se deben a que hemos dado una connotación equivocada al concepto de ahorro con la privación de algo. En tal sentido, el autor citado menciona que ahorrar “sustituye el consumo presente por el consumo futuro” (p.20) es decir hoy dejas de gastar en algo para que en el futuro puedas utilizar para comprar otras cosas que necesitas.

Por ello, para que ese dinero no gastado sea considerado un ahorro, es necesario tener un objetivo, una meta, para que el ahorro sea sostenible y no solo temporal. Eyzaguirre (2017), propone establecer metas a corto, mediano y largo plazo, considerando los siguientes pasos: (Primero) ¿para qué ahorrar? Analiza lo que necesitas, categoriza y prioriza. (Segundo) identifica e investiga; considera el monto total que necesitas para lograrlo. (Tercero) ¿Cuánto tiempo te tomará? Establece cuanto tiempo te tomara ahorrar ese monto. (Cuarto) ¿Cuánto ahorrarás? Calcula el monto mensual que tienes que guardar para lograr tu meta. Una vez establecido nuestros metas financieros a corto, mediano y largo plazo, podemos hacer los siguientes cálculos. Para determinar cuánto debes ahorrar cada mes simplemente dividirlo el monto a ahorrar, con el tiempo que quieres lograrlo esa meta. por

ejemplo, quieres ahorrar 2000 soles para comprarte una computadora y quieres lograr tu meta en 8 meses entonces simplemente  $n = \frac{2000}{8} = 250$  soles mensuales. Pero si quieres calcular el tiempo que necesitas para ahorrar un monto entonces simplemente divídelo, el monto a ahorrar entre el monto que es posible ahorrarlo. Por ejemplo, si quieres comprar una moto de 4000 soles y tienes la posibilidad de ahorrar 500 soles mensuales entonces ¿Cuánto tiempo necesitas para cumplir ese meta?  $t = \frac{4000}{500} = 8$  meses

¿Ahorrar para gastar o invertir? La mejor forma de usar nuestros ahorros es para invertir, por ejemplo, como dice Eyzaguirre (2017), en la educación de nuestros hijos, iniciar un nuevo negocio, pero el principal problema es que lo hacemos cuando ya falta muy poco para realizar dichos gastos, eso nos empuja a endeudarse muchas veces, para cubrir esas necesidades, esto debe a que no desarrollamos la cultura de ahorro. Una forma de hacer efectivo el ahorro es primero aprendiendo identificar y diferenciar la necesidad y el deseo, los gastos en la necesidad no se lo puede tocar, pero si se puede reducir los gastos en los deseos que uno realiza mes a mes, para ello una herramienta esencial es hacer un presupuesto personal y familiar. Una vez explicado el cómo ahorrar, ahora veremos en donde ahorrar, para ello existen dos formas de ahorro la formal e informal, ninguno de ellos es malo, cada uno tiene ventajas y desventajas. Lo importante es ahorrar ya sea formal o informal, porque todo ahorro es bueno.

Por su parte Rikwentishe, Musa and Kaku (2015). En un estudio realizado concluye que la mayoría de la población ahorran, pero no todos estos ahorros están orientados hacia inversión y desarrollo empresarial, aunque existe una correlación positiva entre el ahorro y desarrollo empresarial. Además, menciona que el ahorro es el elemento fundamental para la acumulación del capital, que a lo posterior puede ser invertida en algún proyecto de emprendimiento y la práctica constante del ahorro lo convierte en una costumbre de ello, que tranquilamente esa costumbre del ahorro puede ser transmitida en las siguientes generaciones.

Las consecuencias de la carencia de una cultura de ahorro son muchas, por ejemplo, como señala Kumar, Thomas, Wadhwa, Mishra, & Dasgupta, (2017). Los tiradores de rickshaw trabajan muy duro para ganar dinero, pero no ahorran dinero por desconocimiento, analfabetismo y otros factores lo que hace que su vida sea vulnerable, especialmente cuando tienen para cubrir cualquier gasto de emergencia como enfermedad, matrimonio y muerte en

la familia. Esta conclusión es obtenida en base de una investigación realizada en un pueblo de India, pero, sin embargo, esta realidad no es diferente de la realidad de una gran parte de los peruanos, trabajando duro pero no tienen ahorro para gastos de emergencia. Por otra parte, Atkinson, (2015), señala que los ahorros e inversiones a largo plazo (LTSI) de las personas mejoran su seguridad financiera al tiempo que respaldan el crecimiento y el desarrollo financiero. La evidencia muestra que el conocimiento y las habilidades financieras están positivamente relacionados con el comportamiento de LTSI, e indica una fuerte correlación entre los niveles de educación financiera y la acumulación de riqueza para la jubilación. por ello, recomienda establecer canales o medios por el cual fortalecer la educación financiera en la sociedad.

El ahorro formal, Según Eyzaguirre (2017), es el que “efectuamos en instituciones acreditadas dentro del sistema financiero, en donde nuestro dinero se encuentra protegido por la legislación vigente” (p.38). A continuación, el mismo autor afirma que en este tipo de ahorro usualmente nuestro dinero crece, para ello es importante saber elegir el tipo de cuenta que vamos a manejar para que se rentabilice nuestra plata y no pierda el valor en el tiempo. De lo contrario terminaremos pagando más de las comisiones o mantenimiento de lo que recibimos por concepto de interés. Por otro lado, debemos saber que en nuestro país existe diferentes productos financieros, orientados a captar los ahorros de los clientes. Por ello, el autor, clasifica en cuatro tipos de ahorro como: cuenta de ahorro libre, cuenta a plazo, cuenta individual y cuenta mancomunada.

(Primero), Cuenta de ahorro libre: Es la cuenta más conocida, con el mayor número de usuarios, donde las personas tienen la libertad de depositar o retirar su dinero en cualquier momento, las operaciones no están sujetas a costos, pero no deben sobrepasar un número máximo permitido. Las operaciones en los cajeros automáticos no tienen costo alguno, pero sin embargo las operaciones en agentes o compras con la tarjeta, si tiene un costo mínimo. (Segundo), Cuenta a plazo fijo: En este caso depositas una cantidad de dinero por un tiempo convenido, durante ese tiempo no puedes retirar tu dinero, de lo contrario estarías rompiendo la contrata inicial pactado con la entidad. (Tercero), Cuenta individual: Esta cuenta está diseñada para el uso personal, donde el usuario puede depositar o retirar su dinero cuando quiera. (Cuarto), Cuenta mancomunada: Esta cuenta está diseñada para ser administrada por más de una persona, los retiros pueden hacer todos los titulares o una sola, esta cuenta se puede usar en caso de que algún titular por ejemplo está enferma el otro titular puede ir a

retirar sin ningún problema, para apertura esta cuenta tiene que haber una confianza mutua de administrar la cuenta.

Para elegir el tipo de ahorro hay que tener presente los siguientes factores: conveniencia en cuanto al uso, acceso a tu dinero con mayor facilidad posible, interés que te pago el banco por guardar tu dinero en ella, las condiciones y los requisitos que demandan las entidades, la seguridad que nos brinda. Por otro lado, el ahorro informal según Eyzaguirre (2017), es lo que hacemos en la casa, cuyas desventajas son la facilidad con que podemos gastar, la inseguridad ya que la casa es vulnerable a los ladrones. Hemos escuchado mucho caso que perdieron su ahorro por pequeños imprevistos. Sin embargo, en nuestro país en la forma de ahorro más usado, como dice el autor mencionado, “de cada diez personas aproximadamente solo tres ahorran de manera formal” (p.44) esto se debe a que la cultura financiera en nuestro país está recién en desarrollo. Por otra parte el ahorro informal, es el ahorro en las juntas, donde un grupo de personas deciden hacer una organización de confianza y comprometen pagar mes a mes una cantidad de dinero. Este tipo de ahorro además fomenta la disciplina y orden. Según Eyzaguirre (2017), es importante que veamos el ahorro como fuente de ventaja y beneficio. Porque, ser conscientes de esto, nos llevará a desarrollar una cultura de ahorro y para que esto sea sostenible en el tiempo, no debemos causar privaciones, sino motivarnos pensando que en el futuro podremos conseguir lo que siempre hemos querido.

Con respecto a la dimensión, del sistema financiero, Eyzaguirre (2017), menciona que el sistema financiero es “aquel que recibe el ahorro o excedente producido por las personas, empresa o instituciones, y hace posible que este se traslade, mediante créditos o prestamos, a las empresas y personas que requieren estos fondos” (p.96) está constituido por las instituciones financieras y las organizaciones del estado que actúa como ente regulador de esta actividad. Por otro lado, el mismo autor menciona que las instituciones financieras son “entidades que recaudan dinero y otorgan préstamo o crédito como: los bancos, financieras, cajas municipales de ahorro y crédito y cajas rurales de ahorro y crédito” (p.96). El estado le ha encargado a la superintendencia de banca, seguro y AFP la regulación y supervisión de estas entidades, para fanatizar la protección del dinero de los ahorristas y la solidez y la estabilidad del sistema.

La superintendencia de banca, seguro y AFP (SBS) según Eyzaguirre (2017), son “organismos encargados de regular y supervisar el sistema financiero, de seguro y el sistema

privado de pensiones. Tiene como principal objetivo de proteger los intereses de los depositantes, asegurados y afiliados al sistema privado de pensiones (AFP)” (p.96). Al respecto también Matamorros (2016), menciona que es uno de los elementos fundamentales de la educación financiera, ya que trata de un lado de las entidades que reciben el dinero sobrante de las personas, empresas y traslada las personas que necesitan ese dinero, dicha transferencia es regulada por la superintendencia de bancos. En ese sentido, es preciso mencionar que cuando la gente deposita su plata al banco como un ahorro el banco paga un centavo de interés, pero cuando la gente adquiere el crédito del banco esta cobra su interés relativamente alto. Por ello, es recomendable, antes de adquirir cualquier crédito analizar el flujo de dinero. En el apartado ahorro hemos explicado acerca de cómo utilizar los bancos para ahorrar de manera formal, donde hemos visto la diferencia entre los diferentes tipos de cuentas de ahorro que existe. En el presente apartado analizamos a cerca de las tarjetas de crédito y tarjetas de débito. El sistema económico del Perú es un sistema neoliberal capitalista, las ventajas y las desventajas depende del conocimiento y valoración de cada uno, pero al respecto cito a Peters and Besley (2015), dice que la actual crisis financiera es una crisis sistémica de todo el sistema capitalista basada en mercados financieros globales interconectados. Este es un cambio fundamental que representa la financiación de la esfera reproductiva de la vida misma. Bajo este régimen, la monopolización y privatización del conocimiento y la educación se ha llevado a cabo rápidamente.

El crédito, según Eyzaguirre (2017), es “un préstamo otorgado por una institución financiera con la obligación de ser devuelto en su totalidad, más los intereses y gastos administrativos que genere” (p.90). Al respecto el autor menciona que el tema de créditos siempre será un tema polémico, porque algunos dirán que es malo porque te cobran demasiado caros los intereses y otros aceptarán como un apalancamiento para aumentar su estado financiero. Es cierto que los bancos cobran intereses, pero si una persona tiene educación financiera puede hacer de esta una herramienta de apalancamiento para adquirir algo como: la casa, departamento, carro o para cubrir sus necesidades del momento, pero es muy importante que las cuotas mensuales sean controladas y no llegar a sobreendeudamiento. Por ello, Eyzaguirre (2017), advierte antes de acceder al crédito primero se debe hacer un buen cálculo de su capacidad financiera, es decir, el monto que realmente puede pagar mes a mes. Así mismo, es recomendable adquirir créditos para algo que realmente necesitamos y no solo para satisfacer nuestros deseos. Sobre todo, no caer al supuesto ajuste de gastos porque esto podría llevarnos al sobreendeudamiento y atraso en

los pagos. Cuando una persona con un buen historial crediticio va al banco a solicitar un préstamo, el banco le ofrecerá más dinero del monto solicitado, incluso con tasas de interés más bajas, porque eso es su negocio. Por ello el autor, sostiene que el monto del crédito solicitado debe ser bien calculado de acorde de nuestro requerimiento de gasto, de lo contrario el monto restante podría ser utilizados en gastos superfluo. Por ello, si el banco le ofrece más dinero de lo que uno necesita es recomendable no aceptarlo.

El plazo de pago, según Eyzaguirre (2017), es el tiempo que queremos pagar el préstamo, esta debe ser lo menor tiempo posible, porque a mayor tiempo terminaremos pagando mayor suma de interés, es por ello a los bancos le conviene que el plazo sea mayor. Entonces es recomendable cuando solicitemos un préstamo al banco, hacer un buen cálculo del monto más alto que se puede pagar en menor tiempo posible, para que sus intereses sean menores. En cambio, el interés de un préstamo es el monto que nos cobrara la institución financiera por el dinero que nos preste durante el tiempo acordado. En el Perú el interés que ofrecen los bancos son variables de cada entidad, por ello, es recomendable averiguar en las diferentes entidades que sean posibles acceder incluso llegar a negociar. Por otro lado, para saber con exactitud el monto a pagar por concepto de interés más las otras comisiones es necesario solicitar la tasa de cobro efectivo anual (TCEA).

El número de cuotas y la fecha de pago deben ser fijados según nuestras posibilidades, de lo contrario como dice Eyzaguirre (2017), en vez de darles solución a nuestras necesidades, nos traería más problemas. Además, es importante fijar la fecha de pago que sea en la fecha cuando recibimos nuestros sueldos o pagos y bonos. Por ello, cuando uno quiere hacer pagos por adelantado denominado amortización de la cuenta hoy en día solo puede solicitarlo sin costo alguno la amortización del capital, porque, anteriormente las entidades cobraban la penalidad por la amortización de la cuenta, cosa hoy ya no se paga la penalidad. La ventaja de la amortización es que terminas pagar lo más antes posibles y reduces el monto de interés.

La tarjeta de crédito, según Eyzaguirre (2017), “Es un medio de pago concedido por instituciones financieras. Otorga la opción de realizar compras que serán cancelados después, al crédito o al contado” (p.93). Las ventajas de tener una tarjeta de crédito según el autor, “permite comprar sin interés hasta un plazo de 45 días, dependiendo del ciclo de facturación, sin necesidad de cargar dinero en efectivo.” (p.93). Así mismo la tarjeta de crédito sirve también para hacer compras por internet y nos ayuda generar un historial

crediticio. Las desventajas de tener una tarjeta de crédito según Eyzaguirre (2017), es que “fomenta la compra por impulso. También puede hacernos perder el control de nuestros gastos, ya que es muy fácil de usar. Cobra interese si no se paga el consumo completo al final del ciclo de facturación” (p.93) incluso algunas entidades cobran la membresía anual. Por otro lado, la tarjeta de crédito sirve para hacer compras en cualquier establecimiento, sin excedernos de la línea de crédito que es el monto máximo asignado por las entidades bancarias. Dicho pago, se puede realizarse al contado o en cuotas según la decisión del consumidor, pero si el pago es por cuotas se le agregará un interés por el financiamiento de las compras en ese periodo. Por otro lado, es necesario precisar que la tarjeta de crédito como dice el autor, ha sido diseñada para que nuestro lado emocional haga uso de ella, es decir para fomentar las compras impulsivas. Por ello, una persona que no es educada financieramente tiende a caer a la deuda denominada el efecto bolo de nieve, donde la deuda va creciendo poco a poco hasta un punto donde el consumidor ya no puede salir de ella.

La relación que existe entre el conocimiento financiero y el comportamiento de los estudiantes universitarios con la tarjeta de crédito es directamente proporcional, como señala Sharpe (2013). Aquellos estudiantes, con mayores niveles de conocimiento financiero tenían saldos de tarjetas de crédito significativamente más altos, esto implica, que las personas financieramente educados, tendrían un mejor manejo de la tarjeta de crédito, evitando incluso los gastos innecesarios y el endeudamiento. En cambio, la tarjeta de débito, según Eyzaguirre (2017), “es un medio para realizar transacciones financieras. La expide el banco donde el cliente abre una cuenta de ahorros. Podemos usarla para retirar dinero en efectivo de los cajeros automáticos, así como para comprar en tiendas. Para utilizar la tarjeta de débito, el monto solicitado debe ser menor que el saldo que tenemos en la cuenta, ya que aquel será reducido automáticamente de esta al momento de comprar o retirar dinero.”

Con respecto a la variable, cultura emprendedora, para comprenderlo mejor comprendamos primero ¿Qué es la cultura?, por ello según Real Academia de la lengua española (2017), la cultura es el conjunto de conocimientos que permite a alguien desarrollar su juicio crítico. Se puede decir también, a los diferentes estilos de vida, costumbres, conocimientos y desarrollo artístico, científico, industrial, en una época, grupo social. Namó (2018), también, sostiene que la cultura emprendedora, es el conjunto de prácticas colectivos que promueven el emprendimiento, esto se percibe a través de las características del emprendedor en la actividad desarrollada por los individuos. En este sentido la cultura



empresarial es la práctica de un grupo de personas en el área del emprendimiento, esta práctica del emprendimiento se vuelve con un costumbre o estilo de vida de una determinada comunidad o grupo de personas.

Por su parte, Galvez (2018), señala que la cultura emprendedora implica la construcción de aspectos comportamentales individuales, dichos comportamientos son relacionados con acciones colectivas, lo cual permite la elaboración de ideas innovadoras generando con ello bienes o servicios. Señala también, que el emprendimiento forma parte fundamental de la cultura emprendedora, en donde factores como la creatividad, la energía para cambiar una situación y la voluntad para llevar a cabo su desarrollo, así como el liderazgo para motivar a los otros hacen posible el desarrollo de algún proyecto, que inicialmente fue una idea. Por otro lado, El Instituto Nacional de Emprendedor (2015), señala que la cultura emprendedora sirve para que el emprendedor que nace y el que se hace, desarrollen su talento y cuenten con los conocimientos, habilidades, actitudes, aptitudes necesarias para crear una idea de negocio y proyecto. Además, es esencial contar con la energía, motivación, paciencia, perseverancia, capacidad para detectar oportunidades y asumir riesgos. Así mismo, desarrollar las habilidades indispensables como liderazgo, planificación, organización, adaptación a los cambios, crear, innovar y tener conocimientos en educación empresarial y financiera

Para su mejor comprensión de la cultura emprendedora, comprendamos la diferencia de los términos, emprender, emprendedor (a) y emprendimiento. Por ello, según, RAE (2017), emprender significa a cometer y comenzar una obra, un negocio, un empeño, especialmente si encierra dificultad o peligro. Al respecto, Hernandez, C. (2015), menciona que emprender es la habilidad que solo poseen algunas personas, que son capaces de ver y proyectar ideas innovadoras, ya sea crear un producto o servicio que sean más atractivos y con mayores ventajas competitivas. Además, innovar no es solo crear sino también planificar gestionar proyectos en función a los objetivos deseados. Por lo tanto, se puede resumir que emprender es dar inicio a un nuevo proyecto, en cualquier sector del mercado o trabajo, con la condición de que este proyecto sea innovador, novedoso, con la capacidad de cubrir las necesidades de las personas o mejorar su estilo de vida de ellas.

Por otro lado, emprendedor como dice Benavides (2015), es un término que proviene de las locuciones latina, cuyo significado es acometer o llevar a cabo. Dicho término es utilizado para designar a quienes inician una empresa o negocio, por ello se dice que los

emprendedores son los principales agentes de la transformación de la sociedad, es la persona capaz de asumir un riesgo económico o algún otro tipo de riesgo. Con referente al tema, Hernández (2015), dice que “un emprendedor es alguien que tiene un sueño y lucha por hacerlo realidad, quien ve una oportunidad y la aprovecha para obtener beneficios” (p.13) complementa diciendo, que un emprendedor es quien tiene una idea innovadora producto de su imaginación y la consolida en un proyecto y la convierte en una oportunidad de negocio. Así mismo, el Instituto Nacional de Emprendedor (2015), y Hernández (2015), sostienen que “un emprendedor (ra) nace, pero también se hace”. Menciona que hay personas que desde temprano edad tienen gran talento, para proponer ideas sin temor a correr riesgos, tienen una actitud innata y logran lo que quieren, mientras que otras no siempre saben cómo aprovechar su talento emprendedor. Todos tenemos un espíritu emprendedor, y para sacarlo a flote debemos seguir la ruta adecuada.

Por su parte Farfán (2017,) también menciona que un emprendedor es aquella persona que se convierte un elemento referente e importante en la sociedad, debido a que presenta la capacidad y las cualidades para crear un negocio o una empresa, esta competencia lo convierte en actor de la economía del país. Las habilidades y las capacidades emprendedoras se desarrollan con la práctica, por ello, dichas habilidades deben ser desarrolladas desde la educación básica regular de primaria, de tal manera que los estudiantes crezcan con múltiples habilidades y competencias desarrolladas, para poder enfrentarse con facilidad a los diferentes desafíos del mundo actual.

Con respecto al emprendimiento Vílchez (2016), señala que es una forma de ser y actuar, mediante un conjunto de capacidades que permiten interactuar productiva y constructivamente con su entorno, de esta forma construir creativamente el futuro deseado superando las diferentes adversidades con tenacidad. En este sentido, emprender es posible donde existe una relación dinámica entre el individuo y el entorno que permita interactuar y transformar, lo importante en ello es la capacidad del emprendedor para dar soluciones a las necesidades, problemas sociales, culturales, medio ambientales y económicas del entorno. Benavides (2015), también, sostiene que emprendimiento es tener la iniciativa, innovación y creatividad, que son las actitudes y las aptitudes de las personas emprendedoras, que inician nuevos retos y nuevos proyectos, además, estas cualidades es lo que permite avanzar a más allá desde donde ya se logró alcanzar. (p.27)

Del mismo modo Namó (2018), expresa que el emprendimiento es “considerado como la acción de emprender (Poder) a partir de asumir la actitud (querer) y el desarrollar la capacidad (saber) para crear una empresa o pequeño negocio, una línea de investigación, un proyecto o un sistema de vida” (p.24). Complementa diciendo que el “emprendimiento no ésta asociado solo a los negocios, a crear empresas; sino que va más allá de ello, como un proyecto de vida, que contribuya a mejorar su calidad de vida” (p.24). Por otro lado, OECD (2018), menciona que, en muchos países, los encargados de formular políticas buscan cada vez más formas de estimular el espíritu empresarial para impulsar el crecimiento económico, para lo cual cita a Kirzner (1973), y su teoría del emprendimiento elaborada, que menciona que el emprendedor es un agente crítico para impulsar el proceso de descubrimiento requerido para generar crecimiento y equilibrar los mercados. El emprendedor de Kirzner juega un papel en el equilibrio de los mercados: aprovecha las oportunidades de ganancias que existen cuando los mercados están en desequilibrio hasta que la competencia se recupere y el mercado vuelva al equilibrio.

El Perú es uno de los países, cuya población en mayoría son emprendedores, por ello la mayor parte de las empresas son las denominadas, pequeñas y microempresas (MYPES). Por ello, las MYPES son las que mayor aportan a la economía del país, pero sim embargo este sector del mercado tiene múltiples dificultades, por la falta de la educacion financiera, por ello, incluso muchos de ellos fracasan antes de los dos primeros años. Al respecto, Atkinson (2017), señala, que es importante y necesario, brindarle a este sector una educación financiera, de tal manera que conozcan el sistema financiero y los mecanismos del uso, para que en el camino del emprendimiento no cometan errores que lleven al fracaso. Así mismo es su competencia del estado plantear políticas de incentivo y apoyo a los emprendedores.

Los estudios realizados por OCDE en los países miembros, concluye que las personas que experimentaron fracasos en el proceso del emprendimiento, tienen mucho miedo de empezar con un nuevo emprendimiento. Por ello, como señala OECD (2017), algunos países, plantearon políticas para apoyarlos a los emprendedores, por ejemplo, en Dinamarca en 2011 crea una fundación danesa para el emprendimiento, cuyo objetivo es brindar la educacion y la formación en emprendimiento y consultoría para los emprendedores. Por su parte la Unión Europea también lanza un apoyo a los emprendedores en cuanto a la financiación, asesoría a proyectos de emprendimiento potencial. Así mismo, Finlandia,

menciona que su objetivo es promover el espíritu emprendedor y empresarial en todo el nivel de educación.

La dimensión habilidades para emprender, se identifica brevemente las habilidades básicas que un emprendedor debe desarrollar, en tal sentido, según RAE (2018), la habilidad se define como la capacidad de hacer una cosa correctamente y con facilidad. De la misma forma Samsó (2019), sostiene que las habilidades para emprender, es el conjunto de cualidades especiales, que un emprendedor desarrolla consciente inconscientemente, en toda su formación personal, las cuales permiten que un emprendedor logre éxito en el proyecto de emprendimiento.

Por su parte Sousa and Almeida (2014), luego de realizar una investigación científica, identifican las habilidades como:

Las habilidades personales (cognitivas, sociales y habilidades relacionales, habilidades técnicas y de gestión) y habilidades sobre el negocio (estrategia que la compañía tendrá adoptar, productos y / o servicios, la imagen corporativa, los sistemas de gestión: gestión de recursos humanos, gestión financiera, marketing, entre otros, y estructura formal e informal de la empresa). Con respecto a los estudios futuros, es importante reconocer que los emprendedores deben correr riesgos, tener la capacidad de superar dificultades, toma la iniciativa y alcanzar objetivos. El desarrollo de habilidades empresariales es fundamental. para crear una cultura donde el emprendimiento sea algo natural convirtiéndose en una parte integral de nuestra evolución y un nuevo modelo de economía. Sousa and Almeida (2014, p. 138)

En los siguientes párrafos, se menciona las habilidades de un emprendedor según Samsó (2019) y Sousa and Almeida (2014).

Habilidad comercial; Como dice Samsó (2019), hoy más que nunca es imprescindible estar en el negocio y saber vender, es la habilidad número uno para alcanzar el éxito empresarial. Por ello dice “la razón por la que hay más empleados que emprendedores es porque la venta tiene pocos fans. Todo el mundo se apunta a comprar: pero muy pocos se apuntan a vender” (p.126), en la realidad de la sociedad peruana, son pocas personas que se enfocan en crear puestos de empleo, la mayoría se preparan para ser empleados, claro que

esta última no está mal, pero el detalle es que el empleo cada vez demanda más competencia, menos remuneración y menos seguridad.

Habilidad de marketing; Samsó (2019), dice que existen muchas definiciones del marketing, por ello para él es “el arte de crear interés en una persona” (p.126), pero lo que realmente importa no es que la definición sea más precisa, sino que el objetivo del marketing es “crear las condiciones para que las personas deseen comprarte antes de que tu tengas que vender. Que ellos, te encuentren a ti en lugar de que tu tengas que encontrarles. Que te conozcan antes de que tengas que explicarle quién eres” (p.127). En este sentido, cabe precisar que, muchos profesionales aun no son conscientes de la importancia de este componente, porque aún siguen pensando que el márketing es solo para los empresarios o para publicitar algún producto o servicio, pero sin embargo todos absolutamente todos sin importar la profesión que tengamos, debemos hacernos conocidos a través de nuestros productos o servicios que mejor realizamos, porque esto abre muchas oportunidades. Además, de que sirve que una persona tenga habilidades o cualidades especiales o incluso sea genio si nadie lo conoce.

La habilidad de desarrollar productos y servicios; Es imprescindible desarrollar productos o servicios innovadores que satisfagan las necesidades o demandas de un sector de población y luego ir mejorando o añadiendo sus valores día a día. Como dice el economista Paul Zane Pilzer citado en Samsó (2019), “hoy el 95% de nuestra economía produce productos y servicios que no existían hace 50 años y la mayoría de las oportunidades del mañana estarán en sectores donde hoy nuestra economía está ausente” (p. 127). La cita anterior nos hace referencia a que el mercado, así como los productos y la forma de brindar los servicio están en constante cambio, evolución y transformación. Por ello, uno de las habilidades de un emprendedor es la capacidad de desarrollar productos o servicios que necesitan los clientes en el tiempo pertinente, siempre estar a un paso adelante a los diferentes cambios.

La habilidad de gestión óptima del tiempo; Como dice el fundador de escuela de empresarios del Perú Yudis Lonsoy “Dios perdona, más el tiempo no” así mismo dice que “la pobreza es la suma de las horas mal utilizadas”. Por ello, para un emprendedor es sumamente importante gestionar muy bien su tiempo. Al respecto, Samsó (2019), dice “levántate temprano, aprovecha el inicio del día para inspirarte. Cuando tú te levantas hace horas que algunos ya están meditando, ejercitándose o ganando dinero” (p.127). En tal sentido, un emprendedor tiene las habilidades de gestionar correctamente su tiempo, porque

sabe que el tiempo es imposible recuperarlos, además, saben que el tiempo no es solamente oro sino vida. Por tal razón, utiliza su tiempo de manera responsable, a ellos no le gusta vender su tiempo prefieren usarlo para ellos mismos.

La habilidad de persuasión y hablar en público; Aprender hablar, persuadir al público es una de las habilidades indispensables para un emprendedor, por ello al respecto Samsó (2019), dice “el mundo es de las personas que se atreven tomar la palabra y, haciendo uso de ella, son capaces de influir en los demás” (p.127). Al respecto puedo decir que conozco exitosos sin manos, incluso sin pies, pero que sepan expresarse muy bien, pero uno que no sepa hablar muy difícil puede alcanzar el éxito, por ello es indispensable que un emprendedor desarrolle las habilidades de persuasión a través de las palabras.

La habilidad de manejo Informático e Internet; Para un emprendedor tener conocimiento de informática básica es sumamente necesario. Debido a que son herramientas del trabajo muy potenciales, para ahorrar el tiempo y dinero. Así mismo, es imposible no poner el negocio en el internet sabiendo que la mayoría de la gente, clientes potenciales están ahí, solo hay que aprenderlo hacer. Como dice Samsó (2019), “la tecnología es una de las mayores palancas que conozco para conseguir más con menos esfuerzo” (p.127), es cierto que hoy el conocimiento está en todas partes a bajo costo, el que desea encontrarla busca y encuentra, nunca antes existió tanta facilidad para empezar los negocios o para realizar los trabajos y estudios. Por ello es imposible no aprovechar de la información relevante a través del uso correcto del internet. Por otro lado, también menciona OECD (2013), que la revisión general muestra que la economía de Internet ha llegado a un punto en el que se ha convertido en una nueva fuente de crecimiento, con el potencial de impulsar toda la economía, fomentar la innovación, la competitividad y la participación de los usuarios, y contribuir de manera efectiva a la prosperidad de sociedad en su conjunto.

La habilidad de auto formación continua; En el siglo XX el título profesional era el sinónimo de trabajo seguro, ingreso fijo, pero en el siglo XXI ya no. Por ello OCDE citado en Samsó (2019), dice “en 5 años el conocimiento actual sobre las cosas quedase obsoleto” (p.128). Esto significa que las personas que no mejoran su conocimiento y sus habilidades cada año quedarán en el tiempo pasado. Hoy en día el reaprender no es opcional es vital. Por ello, como dice Alvin Toffler citado en (Samsó, 2019) “el analfabeto de hoy día no es quien no sabe leer, sino el que no ha aprendido aprender” (p.128)

La habilidad de hablar el lenguaje del negocio, Ingles; Según Samsó (2019), Cuando los mercados eran locales no importaba mucho conocer lenguas extranjeras, más ahora que

el mercado es global, el lenguaje global de los negocios es inglés, el lenguaje de tus clientes extranjeros es inglés, los libros actuales están escritos en inglés, la mayoría de webs están en inglés, Lo último de tu profesión siempre está en inglés. Si quieres adelantarte al futuro consigue que tus hijos aprendan chino porque será el idioma de los negocios. Esta es la razón por lo que el sistema educativo enseña el inglés, pero muchos estudiantes aun no dan la importancia que se le merece, considero que muy pronto en el Perú la segunda lengua oficial será el inglés. Por ello un emprendedor tiene avanzar junto con los nuevos cambios sociales.

Inteligencia emocional; para interrelacionarse con los diferentes tipos de clientes, socios, empleados y otros un emprendedor debe saber gestionar muy bien sus emociones, es decir debe tener una inteligencia emocional bien desarrollado, Como dice Daniel Goleman citado en Jiménez (2018), afirma que la inteligencia emocional “Es la capacidad para reconocer los sentimientos propios y de los demás, motivarnos a nosotros mismos, para manejar acertadamente las emociones, tanto en nosotros mismos como en nuestras relaciones humanas” (p. 458).

Las habilidades de liderazgo; Existen muchas definiciones del liderazgo, incluso muchos estilos y tipos de liderazgo. Todo eso no es la materia del estudio ahora, por ello recordemos que un emprendedor es aquel que está a la cabeza de un proyecto nuevo, como tal, es el responsable de influir en sus socios o equipo de trabajo, con la finalidad de direccionar hacia su objetivo. Por tal razón, un emprendedor debe ser un líder de excelencia como dice Cornejo (2002), “liderazgo de excelencia es la fuerza fundamental que se oculta detrás de toda organización exitosa (...) que compromete a su gente a la acción, que convierte a seguidores en líderes y que puede convertir a líderes en agente de cambio” (p.32). Así mismo, Maxwell (1998), menciona las 21 leyes esenciales irrefutables del liderazgo, sostiene que a pesar que la tecnología, avanza, los tiempos cambian dichas leyes y principios de liderazgo son los mismos. En ese sentido infiere que el liderazgo es influencia, además el liderazgo se desarrolla en el tiempo no en un día.

La habilidad de visión e imaginación; Un emprendedor es aquella persona visionaria, es alguien que ve la oportunidad de emprender en donde otros solo ven problemas, por ello, se dice que esta habilidad permite, que un emprendedor transforme en su imaginación la realidad actual en una realidad distinta, incluso es capaz de ver las formas y detalles de cómo hacerlo. Por ello, Samsó (2019), sostiene que “la creatividad es la fuente de riqueza ilimitada más segura que conozco; mientras el emprendedor desarrolle esta habilidad nunca le faltará nada. Garantizado” (p.129)

La creatividad e innovación; La creatividad según RAE (2018), es la facultad de crear algo nuevo y la capacidad de creación. Por otro lado, innovar significa mudar o alterar algo introduciendo novedades. El proceso creativo según Huamaní (2014), es el desarrollo de las potencialidades de un individuo, se comprende en 4 fases: a) fase exploratoria, en esta fase se identifica el problema, se recopila información. b) fase intuitiva, en esta fase se inicia la solución del problema, comprende proceso de incubación, inspiración o descubrimiento de las ideas, se delega el problema al inconsciente. c) fase crítica, en esta fase se comprueba, verifica y válida las ideas. d) fase de valoración, proceso de viabilidad y aceptación del producto. (p.2). Por otro lado, según Huamaní (2014), la creatividad de un ámbito empresarial se denomina creatividad empresarial, una persona o una empresa, aplica la creatividad en la generación de ideas de negocio, en el mejoramiento del proceso, productos o servicios. En ese sentido, una persona creativa es alguien que identifica un problema o necesidad, luego, inventa, crea una alternativa de solución, utilizando cualquier material disponible. Por ejemplo, los niños son sumamente creativos, porque ellos constantemente inventan sus juegos y hasta juguetes. Pero ¿qué pasa con esa creatividad en los adultos? Muchas veces se disminuye, por la falta de motivación o estímulo. Puesto que en la naturaleza no todos los problemas están resueltos, tampoco tienen una fórmula para resolverlo, por ello desarrollar la creatividad en los niños es esencial para que ellos sean capaces de crear soluciones a sus necesidades particulares.

La innovación es dar un valor agregado a cada cosa, acción o hecho, sabemos muy bien que el mundo está en un cambio acelerado, junto a ello los gustos de las personas, por ello la industria de hoy está en constante innovación. El producto que ayer era el último modelo, hoy ya pasó a la historia, es decir cada día los nuevos productos traen un valor añadido. Hernández (2015), para empezar con la innovación uno debe tener un amplio conocimiento de una necesidad y luego utilizar las herramientas correctas para que la innovación no solo sorprenda, sino también impacte y funcione. La innovación puede darse en cualquier fase del negocio, por ejemplo, se puede innovar en el diseño de trabajo, de producto, así también en las formas y técnicas de comercialización, en la presentación del precio, así como en el la forma y modo de brindar el servicio y otros. Por su parte Vincent-Lancrin (2019), menciona que la creatividad y el pensamiento crítico son habilidades clave para economías y sociedades complejas, globalizadas y cada vez más digitalizadas. Además, resalta que los docentes y los encargados de formular políticas educativas consideran que la



creatividad y el pensamiento crítico son objetivos de aprendizaje importantes, para muchos todavía no está claro qué significa desarrollar estas habilidades en un entorno escolar.

Con respecto a la dimensión, actitudes para emprender, se puede decir que es un factor determinante en la carrera al éxito, por ello, Raposo & Paco (2011), señalan que la educación y la formación deberían centrarse mucho más en cambiar las actitudes personales que en el conocimiento, porque los efectos podrían ser más significativos para el proceso de creación de empresas y para superar las barreras percibidas para el emprendimiento. Es decir, los colegios deberían enfocarse en formar estudiantes con una actitud diferente, para enfrentar a los desafíos del mundo actual en pleno competitividad global. El autor citado además menciona que las instituciones deben inculcar un espíritu emprendedor.

En los siguientes párrafos se mencionan, las actitudes que deben presentar un emprendedor según Farfán (2017) & Samsó (2019).

La pasión por el trabajo; Un emprendedor es aquel entregado, apasionado por lo que hace, por ello es muy importante que el emprendedor identifique correctamente lo que le apasiona hacer, para que en el proceso no trabaje, sino que disfrute de lo que hace, de lo contrario podría llegar a cansar y hasta abandonar el proyecto. Al respecto el conferencista mexicano Miguel Ángel Cornejo dijo, que el secreto para nunca trabajar es encontrar tu pasión, porque la persona apasionada en algo lo hace con tanta dedicación y diversión, esto quiere decir que ni siquiera lo considera como un trabajo. Supongo que, por eso Miguel Ángel Cornejo decía, si ya no me dejan hacer lo que tanto ama hacer, lo tendré que pagarlos por hacerlo, porque cuando uno hace algo que le apasiona realmente, se siente satisfecho, emocionado consigo mismo.

El sentido de la misión; Un emprendedor es aquel que tiene una misión y visión, un sueño en el futuro que no es solamente dinero, es algo más grande, como ayudar trascender a la siguiente generación y quedar en el recuerdo para siempre. Con respecto a la misión del servicio también habla Trump y Kiyosaki en su libro toque de midas, un empresario no lo hace por dinero, sino porque tiene esa pasión de brindar ayuda a la humanidad de mejorar o resolver sus problemas o necesidades y hacerlo esto les apasiona a ellos. Cuando hacen eso la plata viene por añadidura.

La actitud ganadora; como señala Samsó (2019), que actitud ganadora significa mucho más que ser optimista. Por lo que el optimismo es un estado mental, mientras la actitud

ganadora es un comportamiento permanente. Por tal razón, el optimista cree que todo saldrá bien, por ello vive en el mundo de las esperanzas no contrastadas. En cambio, la actitud ganadora además de erradicar el optimismo expresa la confianza en resolver los problemas cuando se presenten y lo hace; vive en el mundo de los hechos probados. Por su parte OECD (2011), también señala que el espíritu empresarial permite a las personas tomar su futuro en sus propias manos, ya sea a través del trabajo por cuenta propia o mediante la creación de una empresa que emplee a otras personas. La actividad empresarial de un país abarca desde el autoempleo hasta la creación de empresas de alto crecimiento.

La disciplina; Según RAE (2018), la disciplina es la doctrina, instrucción de una persona, especialmente en lo moral. En esta materia es indispensable citar la filosofía japonesa que dice “la disciplina tarde o temprano vencerá a la inteligencia” así mismo, según Kenji (2018), la disciplina es la suma de tres factores. (Primero) la organización; que significa que cada cosa se ubica correctamente en el lugar que le corresponde, esto permite encontrar cada cosa en su respectivo lugar, ahorrando el tiempo y estrés. (segundo) la limpieza; que significa eliminar las cosas que ya no sirven, porque la limpieza es el reflejo de nuestra consciencia, pensamiento interno. (Tercero) la puntualidad; que se comprende que antes de hora no es hora, después de hora tampoco. “cuando la organización, hace el amor con la limpieza, en la matriz de la puntualidad se gesta un bebé llamado disciplina”.

La perseverancia; Según RAE (2018), la perseverancia es mantenerse constante en la prosecución de lo comenzado, en una actitud o en una opinión. Se puede decir también, durar permanentemente o por largo tiempo. Por ello, para un emprendedor la perseverancia es una actitud fundamental, la mayoría de los emprendedores fracasan antes de los dos primeros años del emprendimiento, solo los perseverantes alcanzan el éxito. Por lo tanto, la perseverancia es la constancia en el proyecto, no es lo mismo que la terquedad, porque el terco es capaz de hacer las cosas del mismo modo varias veces, aunque no funciona. Pero un perseverante es capaz de buscar múltiples formas de dar solución a los problemas o dificultades en el proyecto. En tal sentido, Angulo (2016), Sostiene que la perseverancia es la garantía del éxito, por lo que una persona constante se convierte en un experto a través de la experiencia e inteligencia, además en el transcurso se activa el instinto intuitivo. Por esta razón, toda creación importante es el resultado de dedicación, esfuerzo y perseverancia, este principio se aplica para todas las áreas en donde se quiere lograr el éxito. (p.27). En referencia al autor citado, se puede decir entonces, que la perseverancia es uno de los valores

fundamentales de un emprendedor, porque le permite convertirse en experto en la materia a través del tiempo.

La empatía; Según RAE (2018), es el sentimiento de identificación con algo o alguien, se puede decir también a la capacidad de identificarse con alguien o compartir sus sentimientos. Por ello, Couso (2015), menciona que la empatía es la habilidad de ponerse en el lugar de otra persona y comprender sus emociones, es decir “ponerse en el zapato del otro” por ello, un emprendedor es alguien que es capaz de sentir las emociones de las otras personas y brindar el sustento emocional pertinente. Por su parte, López (2014, p.38), también sostiene, que la empatía es la capacidad de una persona para comprender los sentimientos emociones de otra persona, esta habilidad es indispensable en las relaciones de los seres humanos, por lo que, el mayor tiempo de nuestras vidas pasamos relacionándonos con otras personas. Por tal razón, para establecer buenas relaciones, un elemento esencial es la empatía, la capacidad de reconocer los sentimientos y las emociones de las personas en nuestro entorno, a partir de ello gestionar nuestras emociones.

La iniciativa; Según RAE (2018), la iniciativa es aquel que da principio a algo, es decir, es el acto de ejercer el derecho de hacer una propuesta. En ese sentido, la iniciativa es una actitud de las personas de comenzar de hacer algo por ellos mismos sin que le ordenen, puede darse en el trabajo, proyecto, en la búsqueda de soluciones a los problemas, y otros, con la única característica de que esa acción no es motivada por los factores externos. Por ello, esta actitud es indispensable para un emprendedor, por lo que el emprendedor es el que da el primer paso del proyecto a emprender.

La dimensión, capacidad para emprender; se refiere a las habilidades, conocimientos, actitudes y aptitudes que tiene un emprendedor, para realizar las acciones en el proceso del emprendimiento. Como dice Sánchez, (2013), la capacidad de emprender es la mentalidad y el ánimo con que una persona afronta la creación de un negocio. Se trata de la predisposición para afrontar los desafíos y los retos antes y durante el proceso de creación del negocio o empresa. Al respecto, Pico (2016), considera que un emprendedor es la persona que tiene la capacidad de diseñar ideas, identificar oportunidades y plasmarlo en un proyecto, el cual es materializado dicho proyecto, generando recursos, opciones, y haciendo todo lo necesario para lograr el éxito empresarial.

A continuación, se presenta, algunas capacidades básicas que debe poseer un emprendedor.

La capacidad de trabajo en equipo; Teniendo en cuenta que el trabajo es el conjunto de actividades que se realiza con el fin de obtener algún beneficio como resultado, en este sentido un emprendedor es aquel que tiene la potencial para realizar los trabajos individuales así también trabajos en equipo. Porque al final de cuentas es la persona responsable del éxito o del fracaso del proyecto del emprendimiento. Como dice Smith (2001), citado en Farfán (2017), se denomina un equipo, a un conjunto de personas con capacidades y habilidades complementarias, que trabajan bajo un propósito en común, compartiendo las responsabilidades en conjunto, para lograr y materializar los objetivos propuestos por la organización o equipo de trabajo.

La capacidad de locus de control; Según Farfán (2017), el locus interno se refiere a las conductas y comportamientos propios que producen resultados, es decir que uno es el responsable de los resultados sean buenas o malas. En cambio, el locus externo se denomina a que una persona percibe que el acontecimiento o evento ha ocurrido independientemente de su actuación, en otros términos, podemos decir que uno no se siente el responsable, más bien cree que los resultados son efecto del espacio exterior. En este sentido, un emprendedor es alguien que tenga buen locus de control interno, no para asumir todas las tareas, tampoco para que sea el único responsable, sino, para que tenga el control del sistema completo desde interior. Aunque las circunstancias del mundo exterior también tienen fuerte influencia en el proceso del emprendimiento todo ello debe ser controlado con las acciones internas.

La capacidad de comunicación e influencia; La comunicación es una capacidad inherente para un emprendedor ya que sin ella sería muy difícil transmitir sus ideas, aún más difícil convencerlo a sus socios o equipos. Además, la comunicación permite que un emprendedor se interrelacione con sus clientes. Al respecto, Farfán (2017), se refiere a la capacidad y habilidad de una persona, para transmitir una idea, mensaje, informe y otros de manera efectiva, de tal manera que la transmisión sea eficiente, eficaz y entendible. Es decir, una persona que tenga la capacidad de comunicación es la persona que emite un mensaje clara, precisa y contundente en un momento oportuno. Por otro lado, la capacidad de influir en sus seguidores, equipos, socios y clientes. Porque, esta capacidad permite que un emprendedor se enfoque en su objetivo de tal manera que logre alcanzar su sueño. Como señala Chiavenato (2015), la fuerza de influencia es psicológica, en donde una persona actúa

de manera intencionada para modificar el comportamiento de la otra, dicha influencia es producido por el poder o autoridad que posee la persona que influye ya sea en un individuo o en una sociedad. Precisar también que una sana influencia es un elemento esencial para llevar una buena Liderazgo ya sea en una organización, institución o grupo social. (p.89)

La capacidad de planificación; Considero que la capacidad de planificación, es una de las cualidades más importantes de un emprendedor, porque permite que un emprendedor programe sus actividades, en función de metas y objetivos. Esto, permite reducir la incertidumbre en el proceso. Como señala Farfán (2017), la capacidad de planificación es la habilidad de fijar objetivos en función a las tareas a realizar en un tiempo programado, con la finalidad de obtener mejores resultados reduciendo la incertidumbre en las actividades a realizar. Así mismo, la capacidad de adaptación al cambio; Teniendo en cuenta que el mundo se encuentra en un cambio rápido y permanente, por ello como dice, Martínez (2003), adaptarse significa aceptar 100% la situación actual. Para ello, todos los miembros de la organización deben aceptar las condiciones actuales. Este proceso no es nada fácil, para ello el líder debe tener cualidades especiales para guiar en el proceso de cambio. El proceso de adaptación al cambio, no es tarea fácil porque implica dejar algo que ya estaban acostumbrados y aceptar una nueva. En estas situaciones se requiere la voluntad, la tolerancia y la inteligencia emocional.

Con respecto a la dimensión de los conocimientos para emprender; hoy el conocimiento se a convertido en el sinonimo del dinero, se puede considerar incluso que es el mayor riqueza humana. Por ello, Samsó (2019), sostiene que un emprendedor es la persona adicta al conocimiento, presentan hábitos de lectura, semanal al menos un libro, pero también menciona que nadie nace sabiendo, por lo tanto, el conocimiento se obtiene en el proceso del emprendimiento, por ello dice, así como a nadar se aprende nadando, emprender se aprende emprendiendo. Además, señala que el analfabeto de hoy es aquel que no aprendió aprender.

Seguidamente se menciona, los conocimientos básicos que un emprendedor debe desarrollar en el trayecto de su crecimiento personal y económico.

El proceso del emprendimiento; Son muchas las personas que tienen el entusiasmo de iniciar algo nuevo como negocios, creación de un nuevo producto, pero no tienen las ideas claras de como iniciar. Por ello, Hernández (2015), sostiene que “no se enseña a emprender,

se aprende a emprender” (p.15), este dicho es claro, porque hace referencia que un emprendedor inicia, un camino que aún no ha sido recorrido, quiere decir que no hay una formula definida de hacer, en este sentido, es obligado a inventar múltiples formas de sobresalir utilizando los conocimientos adquiridos. Al respecto, Gomes (2017), también menciona, que muchos de los emprendedores se arrepienten por haberlo iniciado el emprendimiento, porque, en el camino se presenta muchos obstáculos las cuales superan sus expectativas de cumplir su sueño. Es por ello, el proceso de emprender requiere una gran determinación y voluntad. A este estado el autor denomina ponerse en modo púrpura. Además, Gomes (2017), señala que muchas personas piensan que la gran limitación para emprender es la falta de dinero, eso no es de todo cierto, porque lo más difícil es convivir con las personas pesimistas de nuestros entornos, principalmente con nuestras familias quienes te dicen que eso es imposible, eso no funciona. Si el proyecto de emprendimiento es claro, innovador y atractivo el financiamiento ya no es problema, porque hoy en día existe entidades que te pueden brindar créditos con muy bajo tasa de interés, así mismo, hay muchas personas que quieren financiar emprendimientos. Por ello digo: “quien quiere emprender encontrará un medio, quien no quiere, una excusa” menciona también, si una persona no es capaz de superar o vencer las opiniones de las personas negativas entonces no es un buen emprendedor. Aunque la mayoría de los emprendimientos fracasen, un emprendedor jamás abandona su sueño, jamás se deja vencer.

Así mismo, Gomes (2017), menciona que las mejores ideas para emprender surgen cuando uno se somete a las urgencias, a los apuros financieros, menciona también que la comodidad es un atentado contra el progreso financiero. Por ello, dice que “la zona de confort es muy pequeña como para que alguien se pueda hacer grande dentro de ella” (p.142). Así mismo, puntualiza que “el emprender no nació para quejarse, no nació para llorar, nació para vender pañuelos y que otros lloren” (p.142). Por ello, para emprender es preciso, estudiar, conocer las necesidades del contexto, las competencias y su factor diferenciador, si hay varias empresas en esa línea entonces hay que agregarle un plus, un valor agregado que diferencie y que haga único a tu producto o servicio.

Los riesgos del emprendimiento; Ya hemos mencionado que emprender significa iniciar algo nuevo desconocido, es por ello, un emprendedor o emprendedora, debe tener una visión clara de lo que quiere lograr. Así mismo, debe analizar cada uno de los posibles factores que pueda afectar el proceso del emprendimiento. Como dice Hernández (2015),

para conseguir sus objetivos, todo emprendedor asume riesgos, por qué pone en riesgo su dinero e invierte tiempo para la ejecución de su negocio. Es por ello, tiene que estar preparado para el fracaso inicial. Todo emprendedor debe aceptar que tiene que caerse y levantarse. Sin embargo, debe tener presente que, si bien perdió dinero, también ganó experiencia, lo cual es muy valioso (p.16). Por otro lado, el conocimiento del mercado es esencial; Un emprendedor inteligente, arriesga, con conocimiento y responsabilidad, por ello no puede lanzarse por lanzarse, en primer lugar, realiza un estudio a las necesidades del mercado, es decir detecta lo que necesita los clientes, evalúa lo que es posible hacer, las competencias y las condiciones de iniciar con el emprendimiento.

El conocimiento de las leyes y normas; Las leyes y normas no son exclusivos para los abogados, pues para que las conductas y las acciones del emprendedor este dentro de las normas es recomendable tener conocimiento básico de ello, en el sector que le corresponde, por ejemplo, sacar la licencia del funcionamiento, sacar el registro sanitario o el permiso de comercialización, derechos de los patentes, los trámites en la Sunat, aunque la parte contabilidad puede apoyarse con alguien que tenga conocimiento técnico en el área.

Por último, Kiyosaki (2013), en su libro padre rico, padre pobre explica, lo que los ricos explican a sus hijos y también lo que los pobres explican a sus hijos, donde sostiene que los padres pobres, mejor dicho padres con mentalidad pobre enseñan a sus hijos a ser empleados, por ello dicen sé un buen estudiante, estudia una carrera y tendrás un trabajo seguro, claro no está mal ser profesional, que tenga un trabajo seguro, el detalle es que está preparado para ser empleado, es decir para cambiar su tiempo por el dinero. Sabiendo que el tiempo es el más valioso que existe, así mismo hoy en día la seguridad laboral casi ya no existe, y la promesa de la jubilación está demostrado que es una estafa. Por otro lado, los padres ricos enseñan a sus hijos a apalancarse con el dinero de la gente, apalancarse con el tiempo de otra persona, enseñan construir activos financieros. Algo que el sistema educativo no enseña a los estudiantes.

De la misma forma, Kiyosaki (2015), en su libro cuadrante de flujo de dinero explica los cuatro tipos de pensamiento, actuación de la persona, según el cuadrante en donde se ubica, dichos cuadrantes son: (E) empleados, (A) autoempleados, (D) dueños de negocios y (I) inversionistas. Donde sostiene, que las personas de cada cuadrante tienen una filosofía de vida diferente, un estilo de vida diferente, pensamientos actuaciones diferentes. Por ejemplo,

las personas del cuadrante (E) son aquellas personas que más valor le dan al empleo y aman la seguridad laboral e ingresos fijos. Las personas del cuadrante (A) son las personas que tienen sus propias tiendas, u ofrecen servicio de la cuenta propia, pero aun su negocio funciona solo con su presencia, es decir cuando quiere ganar más dinero tiene que trabajar más y si no trabaja sus ingresos también no entra. En cambio, las personas del cuadrante (D) son las personas dueños de los negocios perfectos se considera en este grupo aquellos que cuentan con más de 500 empleados, es decir de los negocios que producen incluso sin la presencia del dueño, son negocios sistematizados, dentro de ello están los supermercados, las grandes empresas. Las personas del cuadrante E son los más realizados, aquellos que se dedican a hacer trabajar sus dineros, es decir inviertes en los diferentes activos.



*Figura 1.* Cuadrantes del flujo de dinero

Fuente: Kiyosaki (2015)

Trump & Kiyosaki (2010), por primera vez en la historia dos grandes magnates de la economía se juntan para compartir los secretos financieros de los ricos. En el libro titulado “el toque de midas” donde, sostienen los cinco fuerzas necesarias y determinantes para el éxito empresarial.





Figura 2. Cinco fuerzas para el éxito empresarial

Fuente: Trump & Kiyosaki (2010)

Como se observa en la figura 2, según los autores mencionados, cada dedo representa una fuerza esencial, a continuación, una breve explicación de cada una de ellas. El dedo pulgar representa la fuerza del carácter, es uno de los elementos importantes para un empresario, porque, sin ella el empresario no sería capaz de soportar los grandes desafíos, fracasos, disgustos en la creación de una empresa de la nada. Por lo que la fuerza del carácter proporciona la energía necesaria para superar todo ello. El dedo índice, representa el enfoque, los empresarios deben tener un enfoque adecuado y claro, porque sin ella no sería posible alcanzar la meta. El dedo medio representa la marca, aquella que representa, caracteriza la diferencia de las otras, si la marca no tiene buenos prestigios entonces es difícil desarrollar el toque de mida sostiene el autor. El dedo anular representa las relaciones, aquella que es esencial dentro de una organización, dentro de ello se encuentra la capacidad de encontrar buenos socios. Finalmente, el dedo meñique representa a los pequeños detalles importantes que cuentan, que en conjunto marcan la diferencia de las otras empresas.

A continuación, se presenta la formulación del problema, del problema general de la investigación hasta los problemas específicos, en orden correlativo.

¿Qué relación existe entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019?

¿Qué relación existe entre el manejo de las finanzas personales y cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019?

¿Qué relación existe entre el consumo inteligente y cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019?

¿Qué relación existe entre los hábitos de ahorro y cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019?

¿Qué relación existe entre el conocimiento del sistema financiero y cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019?

La justificación teórica; Uno de los grandes problemas en el Perú, es la desigualdad social y la pobreza, los factores para esta realidad son muchas, pero uno de ellos, es la falta de educación financiera y el desarrollo de una cultura emprendedora. Según los antecedentes y los datos estadísticos revisados a nivel internacional, nacional y regional, se revela que la educación financiera es muy bajo tanto en los estudiantes, profesionales y en la sociedad. por ello, a través de la presente investigación demostraremos, el nivel de la educación financiera en los estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos.

Por otra parte, según el currículo nacional de educación Básica regular, el fin, de la educación es, formar a los estudiantes con diferentes competencias desarrollados para enfrentarse a los desafíos del mundo globalizado. Pero, sin embargo, los estudiantes luego de terminar su secundaria no están en condiciones para enfrentarse exitosamente a los desafíos de la vida. Esto se debe, por parte, a la falta de la educación financiera y a la falta del desarrollo de una cultura emprendedora. Al respecto, OECD (2018), señala que la globalización, la digitalización, la demografía y el cambio climático están transformando nuestras economías y nuestras sociedades. Brindan nuevas oportunidades de crecimiento, pero al mismo tiempo aumentan el riesgo de desigualdades más profundas, en un contexto en el que estas ya son altas. Reducir las desigualdades permitiendo que el crecimiento sea beneficioso para todos es la mejor manera de construir bases sólidas, para la prosperidad

futura. Brindar a todos la oportunidad de contribuir y tener éxito. Para ello, la igualdad debe considerarse desde el principio cuando los gobiernos plantean políticas de crecimiento, en lugar de abordarlas las redistribuciones.

Desde el año 2005 la OCDE recomienda incluir la educación financiera en los currículos nacionales de los diferentes países, pero sin embargo en el currículo nacional de educación básica regular en el Perú, en los tres niveles no aparece la educación financiera ni como contenido curricular, ni como temas transversales. Por ello, luego de haber obtenido los resultados de la investigación se brindará una explicación y recomendaciones a la institución para mejorar la educación financiera en los estudiantes. Considerando que al terminar la educación secundaria no todos los estudiantes optan por seguir los estudios superiores, ni técnicas, pero todos son obligados a administrar sus recursos económicos o finanzas personales. Mas aun, en el distrito de Acos Vinchos, no hay la posibilidad económica para apoyar a sus hijos en sus estudios superiores. Porque, las academias, universidades e institutos quedan aún en la ciudad de Huamanga a 28.5 km de distancia. Por ello, muchos jóvenes luego de terminar su educación secundaria simplemente dejan de estudiar y se dedican a trabajar, ya sea en la chacra o en otros lugares. Por ello, a través de la presente investigación determinaremos el nivel de la cultura emprendedora, para finalmente explicar y recomendar a la institución para que fomenten el desarrollo de una cultura emprendedora.

Así mismo, conociendo que la falta de educación financiera hace que los estudiantes al igual que sus padres de familia caigan en problemas financieros, como el sobreendeudamiento, estafas morosidad y otros. Este problema, se podría resolver brindando una adecuada educación financiera. Por otro lado, sabiendo que en el distrito existe la falta del empleo y la pobreza extrema, se podría resolver desarrollando una nueva generación de estudiantes con cultura emprendedora, capaces de generar su propio ingreso, incluso brindar el empleo a otros. Finalmente, comprobando si la educación financiera tiene relación directa con la cultura emprendedora, entonces brindando la educación financiera estaríamos contribuyendo al desarrollo de una cultura emprendedora.

Con respecto a la justificación metodológica; Según Hernandez R. (2014), la presente investigación es de enfoque cuantitativo, porque sus resultados serán cuantitativos en porcentaje. Así mismo, es de diseño no experimental por lo que no se va a realizar ningún experimento ni manipulación a las muestras y de tipo transeccional / correlacional, donde se

recogerá los datos en un único momento, luego determinará la relación de los variables educación financiera y la cultura emprendedora. Para ello, a través del primer instrumento se determinará el nivel de educación financiera en los estudiantes de la dicha institución. Así mismo, con el segundo instrumento se determinará el nivel de la cultura emprendedora desarrollada en dichos estudiantes.

Finalmente, mediante el análisis inferencial de datos se determinará la relación que guardan estas dos variables. Para garantizar que los resultados obtenidos sean verídicos, los instrumentos se validaran mediante un juicio de expertos y en el proceso de aplicación, lo se realiza personalmente. Pertinencia; la presente investigación tiene pertinencia, ya que la educación financiera es carente en la educación básica regular, por ello, desarrollar esta competencia en los estudiantes sería una herramienta poderosa, para que alcancen el éxito en sus vidas. y el desarrollo de una nueva generación de jóvenes con cultura emprendedora en estos tiempos es una necesidad urgente, ya que hay falta la producción y el empleo. Relevancia; la presente investigación es relevante porque hoy se sabe que los títulos profesionales ya no garantizan el éxito personal, porque hay muchos profesionales a pesar de ganar tener buen ingreso viven en la falta de dinero debido a la mala administración financiera. Además, en el mundo la tecnología y la economía, crece gracias a los grandes emprendedores. Factibilidad; Es factible realizar esta investigación, ya que cuenta con los diferentes recursos financieros, humanos, materiales y tiempo. Cuenta también, con el apoyo de los maestros universitarios y el director del colegio juntamente con los docentes y estudiantes.

En referencia a la justificación social; El problema central de la sociedad actual, es la pobreza y el desempleo, entendiendo que la pobreza tiene la raíz en los patrones mentales de la persona, esto significa que una persona es pobre debido al reflejo de su mente inconsciente. A ello, le agregamos, la falta de la educación financiera, la sociedad se deja atrapar con el problema del consumismo y el endeudamiento, por no saber tomar decisiones financieras de manera coherente, esto quiere decir, por no saber administrar correctamente sus finanzas personales y familiares. Este problema, llega hasta incluso a los profesionales, puesto que muchos de ellos ganan buen dinero, pero a pesar de ello siempre viven en la carencia de ella, porque realmente no saben diferenciar las necesidades y deseos, además, adquieren más pasivos que activos. Frente a este problema, la única solución es brindarle una sólida formación integral a nuestros estudiantes y a la sociedad en cuanto a la educación

financiera. Por otro lado, con respecto al crecimiento exponencial del desempleo, es necesario y urgente, formar ciudadanos con una visión diferente, capaces de emprender, crear sus propios ingresos y empleos, de esta forma incluso, para aportar la economía del país. Puesto que el resultado de esta investigación, demuestra que existe una correlación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora, esto implica, que, brindando la educación financiera podremos desarrollar una cultura emprendedora en los estudiantes.

Por último, la justificación práctica; considero que, en la práctica, la educación básica regular, está orientado para formar ciudadanos para ser empleados, puesto que, hasta ahora, el sistema educativo, no hace una verdadera reforma educativo en el fondo. Porque, en la era industrial un empleo seguro con buenos beneficios existía, pero hoy en día, por el crecimiento exponencial de la tecnología y la informática, los empleos seguros ya es una historia, puesto que, actualmente, las empresas y otras entidades que ofrecen empleo solo por contrata, por un tiempo limitado, bajo ciertas condiciones, y para accederlo a dichos contrata, las competencias son cada vez más fuertes. En este sentido, es una urgencia tomar cartas en el asunto y prepararlos a nuestros estudiantes y la sociedad en cuanto a la administración de las finanzas personales, así también desarrollar en ello la cultura emprendedora, a través de talleres, seminarios o algún otro proyecto. Porque, la falta de empleo, se resuelve creando más empleos y para crearlo más empleos se necesita personas emprendedoras, creadores de empleo. Para que surjan nuevos emprendedores es necesario brindarlo una educación con un enfoque diferente, de tal manera que la nueva generación de la sociedad tenga las competencias bien desarrolladas para adaptarse a la nueva economía mundial. Puesto que las competencias comerciales hoy en día ya no son solo locales, sino es mundial.

Seguidamente se presenta las hipótesis de la investigación, desde la hipótesis general hasta los específicos en orden correlativo.

Existe una relación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Existe una relación positiva entre el manejo de las finanzas personales y la cultura emprendedora en los estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Existe una relación positiva entre el consumo inteligente y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Existe una relación positiva entre los hábitos de ahorro y la cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Existe una relación positiva entre el conocimiento del sistema financiero y la cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Se presenta también los objetivos de la investigación, desde los objetivos generales a los específicos, en orden correlativo.

Determinar la relación que existe entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019

Determinar la relación que existe entre el manejo de las finanzas personales y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Determinar la relación que existe entre el consumo inteligente y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Determinar la relación que existe entre los hábitos de ahorro y la cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019

Determinar la relación que existe entre el conocimiento del sistema financiero y la cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019

## II. MÉTODO

### 2.1. Tipo y diseño de investigación

Según Hernandez, R. (2014), la presente investigación es de enfoque cuantitativa. Porque, en una investigación cuantitativa el procedimiento es en secuencial y los datos recogidos pasan a través de un tratamiento estadístico, además los resultados se expresan en cantidades numéricas o porcentuales.

#### 2.1.2. Tipo de investigación

Hernandez (2010), clasifica en cuatro tipos o el autor denomina alcances de la investigación como: exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativo. Por lo tanto, esta investigación es de alcance correlacional, porque, asocia variables por medio de patrones predecibles, en una determinada población. Al respecto, Hernandez (2014), señala que el objetivo de este tipo de investigación es determinar el grado de asociación que existe entre dos o más categorías o variables en un contexto en particular. Dichas relaciones se sustentan en las hipótesis sometidas a prueba. La utilidad, de este tipo de investigación, según Hernández (2010), es determinar el comportamiento de un variable frente a otro, es decir determina un valor aproximado de la asociación de las dos variables sometidas a prueba. Dicha relación, puede ser positivas o negativas, esto es debido a que el valor de la correlación tiene un rango de (-1 a +1) por ello los valores mayores de cero son positivas y los valores menores que cero son negativas.

#### 2.1.2. Diseño de investigación

Según Hernández (2010), un diseño es un plan o estrategia que se desarrolla para obtener la información que se requiere en una investigación. En ese sentido, el autor clasifica los diseños de la investigación en dos: los experimentales y no experimentales. Por lo tanto, esta investigación es de diseño no experimental, transeccional o transversal de tipo correlacional. Es de diseño no experimental, porque, se realiza sin la manipulación de las variables y en donde solo se observa los fenómenos en su ambiente natural para luego analizarlos. Para Hernandez (2010), los diseños no experimentales son de dos tipos: transeccional y longitudinal. Por tanto, esta investigación es de tipo transeccional o transversal, debido a que se recolectan datos en un solo momento. Su propósito es describir variables y analizar la

### Definición operacional

interrelación de las variables en un momento dado. Tipo correlacional. Porque describe la correlación de dos variables en un momento determinado. (p.154)

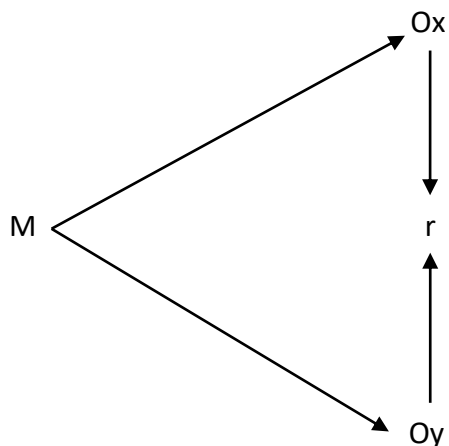


Figura 3. Correlación de las variables

Fuente: Elaboración propia

Donde:

M : Muestra de los alumnos del colegio Mariscal Guillermo Miller de Acos Vinchos

Ox : Observación de la variable: educación financiera

Oy : Observación de la variable: cultura emprendedora

r : correlación entre dichas variables

## 2.2. Operacionalización de variables

### 2.2.1. Educación financiera

#### Definición conceptual

Es el proceso de formación del individuo, por medio del cual adquieren conciencia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres que promueven el mejor manejo de las finanzas personales y familiares, mediante el uso adecuado de las herramientas e instrumentos financieras, con una adecuada toma de decisión financiera del individuo. (Innova tecnología S.A., 2008, p. 35).



La educación financiera óptimo de los alumnos del colegio Mariscal Guillermo Miller se puede medir teniendo en cuenta los siguientes detalles. Donde, la educación financiera se refleja mediante la correcta administración de las finanzas personales o familiares, donde el dinero debe abastecer todos los gastos mensuales, incluso sobrar para el ahorro, pero nunca faltar. Así mismo, se puede percibir la educación financiera de una persona a través del consumo inteligente que realiza, porque una persona con una educación financiera sabe diferenciar entre una necesidad y un deseo, por lo tanto, controla el gasto innecesario. Por otro lado, una persona financieramente educada, siempre previene los gastos en el futuro, para ello desarrolla un hábito de ahorro estableciendo metas y objetivos para corto, mediano y largo plazo. Finalmente, una persona con una buena educación financiera es capaz de utilizar correctamente el sistema financiero para su beneficio y no dejar de estafar, en este caso particular se va a medir el conocimiento teórico y nociones del alumno con respecto al sistema financiero del Perú.

### 2.2.2. Cultura emprendedora

#### Definición conceptual

La cultura emprendedora se comprende como el comportamiento emprendedor de los individuos en una sociedad, donde los individuos presentan conjunto de capacidades, actitudes, creatividad, innovación, desarrollado a lo largo de su formación personal, la misma que le permitirá emprender cualquier tipo de proyectos. (Ramírez, 2013).

#### Definición operacional

La cultura emprendedora de un alumno se puede percibir a través de su capacidad de determinación y visión del futuro, así, como por su dominio emocional y por su actitud optimista. Así mismo, la creatividad e innovación son cualidades propias de un emprendedor, por ello un emprendedor es capaz de crear soluciones a los problemas, crear nuevas cosas o formas de hacer las cosas y añadir valor a los objetos y productos constantemente. Por último, un emprendedor tiene cualidades especiales para identificar problemas y reconocer oportunidad de emprender.

Tabla 1.

*Matriz de la operacionalización de la variable educación financiera*

<b>Variable</b>	<b>Definición de variable</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
Educación financiera	Es el proceso educativo por medio del cual las personas adquieren conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera.	<b>Finanzas personales</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Analiza sus presupuestos</li> <li>• Administra correctamente su finanza.</li> </ul>
		<b>Consumo inteligente</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Utiliza su dinero correctamente</li> <li>• Controla los impulsos de gastar</li> <li>• Razona antes de comprar</li> <li>• Analiza costo y beneficio</li> <li>• Realiza solo compras necesarias.</li> <li>• Administra correctamente sus gastos</li> <li>• costumbre de guardad su dinero.</li> </ul>
		<b>Hábitos de ahorro</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Establece metas de ahorro personal.</li> <li>• Motivación para el ahorro.</li> </ul>
		<b>Sistema financiero</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conoces las ventajas y desventajas de los bancos.</li> <li>• Conoces los servicios financieros</li> </ul>

*Fuente:* Adaptado de Eyzaguirre (2017).

Tabla 2.

*Matriz de la operacionalización de la variable cultura emprendedora*

<b>Variable</b>	<b>Definición de variable</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
Cultura emprendedora	busca el desarrollo humano del individuo y de la comunidad propiciando comportamientos benéficos para la mejora personal, profesional y a su vez del empleo y del desarrollo socioeconómico, es el conjunto de valores, habilidades y actitudes para la resolución de las situaciones que surgen en el ámbito sociolaboral y socioeconómico de cada sujeto.	<b>Habilidades para emprender</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comercial, venta.</li> <li>• Desarrollo de productos o servicios</li> <li>• Gestión óptima del tiempo</li> <li>• Informática e internet</li> <li>• Autoformación continua</li> <li>• Idioma inglés</li> <li>• Inteligencia emocional</li> </ul>
		<b>Actitudes para emprender</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Creatividad e innovación</li> <li>• Pasión por el trabajo</li> <li>• Actitud ganadora</li> <li>• Práctica disciplina</li> <li>• Es perseverante</li> </ul>
		<b>Capacidad para emprender</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tiene Empatía</li> <li>• Tiene Iniciativa.</li> <li>• Trabajo en equipo</li> <li>• locus de control</li> <li>• comunicación asertiva</li> <li>• planificación</li> <li>• influencia</li> </ul>
		<b>Conocimientos para emprender</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proceso de emprendimiento</li> <li>• Riesgos de emprendimiento</li> <li>• Recursos humanos</li> <li>• Sector y mercado</li> <li>• Leyes y normas</li> </ul>

Fuente: Adaptado de Samsó (2019).

### 2.3. Población y muestra

#### 2.3.1. Población

Según Vara (2012, p.221), se denomina población al conjunto de sujetos, que tienen una o más propiedades comunes, que se encuentra en un territorio y varían en el transcurso del tiempo. Por lo tanto, esta investigación de acuerdo a la nómina de matrícula oficial del

colegio Mariscal Guillermo Miller de Acos Vinchos, del 2019, cuenta con una población de 221 estudiantes entre varones y mujeres de 11 a 18 años de edad.

### 2.3.2. Muestra

Según Vara (2012, p.221), la muestra “es el conjunto de casos extraídos de la población, seleccionados por algún método racional, siempre parte de la población” (p.221). El proceso de seleccionar la muestra se le denomina muestreo, en ese sentido, la presente investigación, para la selección de la muestra utilizó el muestreo probabilístico, denominado también, muestreo aleatorio. Como dice Vara (2012), este tipo de muestreo se utiliza el azar y todos los elementos de la población tienen la misma probabilidad de ser elegido en una muestra. Además, este tipo de muestreo es típico cuando se realizando investigaciones cuantitativas, descriptivas y correlacionales. El tipo de muestreo es de aleatorio simple, porque es rápido y fácil de comprensión, esta requiere siempre el cálculo de la muestra.

Para calcular el tamaño de la muestra se utiliza la siguiente fórmula

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

Donde:

n: tamaño de la muestra

z: nivel de confianza elegido (2)

p: porcentaje de inasistencia (50)

q: porcentaje complementario (50)

N: tamaño de la población (221)

e: error máximo permitido (5)

Cálculo:

$$n = \frac{2^2 \cdot 50 \cdot 50 \cdot 221}{5^2 (221 - 1) + 2^2 \cdot 50 \cdot 50}$$

$$n = \frac{2210000}{15000} = 156$$

## 2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

### 2.4.1. Técnica

La técnica es el medio de recolección de datos como: la observación, cuestionarios, encuesta y entrevista. Por lo tanto, para la presente investigación se utilizó la técnica de encuesta. Vara (2012, p.72), dice que la encuesta es una técnica que pretende obtener información que suministra un grupo o muestra de sujetos acerca de sí mismos, o en relación con un tema en particular.

### 2.4.2. Instrumento

Un instrumento de recolección de datos e información es un recurso metodológico que puede ser impreso o digital que se utiliza para obtener, registrar y almacenar los aspectos o evidencias de la investigación. Por lo tanto, la presente investigación utilizó como instrumento el cuestionario estructurado de 50 ítems. De los cuales 25 ítems para la variable educación financiera y 25 ítems para la cultura emprendedora. Porque, como dice Hernandez, S. (2010), el cuestionario es el instrumento más usado para recoger datos, consistente en un conjunto de preguntas respecto a de una o más variables a medir. Para lo cual, se formularon preguntas cerradas, con opciones de respuestas previamente delimitadas. Donde la escala de medición estará dada con el escalamiento tipo Likert, porque, es recomendable para medir las actitudes o de las variables a través de un conjunto de ítems que se presentan en forma de afirmaciones, para medir la reacción del sujeto en tres, cinco y siete categorías. Por lo tanto, la presente investigación se presenta en 5 escala de medición, bajo el siguiente código.

1: Nunca

2: Casi nunca

3: A veces

4: Casi siempre

5: Siempre

Categorías de medición será valorado en: bajo, medio y alto.

Alto :92 - 125

Medio :59 - 91

Bajo :25 -58

### 2.4.3. Validez y confiabilidad

Según Hernandez S. (2010), la valides “es el grado en que un instrumento en verdad mide la variable que se busca medir” (p.201), por ello, dicho instrumento se va a someter un juicio de expertos, donde se va a evaluar su valides como:

- Validez de contenido, que se refiere al grado en que un instrumento refleja un dominio específico de contenido de lo que se mide.
- Validez de criterio, se establece al validar un instrumento de medición al compararlo con algún criterio externo que pretende medir lo mismo.
- Validez de constructo, donde se debe explicar el modelo teórico empírico que subyace a la variable de interés.

Tabla 3.

*Datos de los expertos*

<b>Apellidos y nombres del experto</b>	<b>Grado académico</b>	<b>Opinión</b>
Mendoza Retamozo Noemí	Doctora en gestión educativa	Si hay suficiencia
Gamarra Canorio, Jesús	Magister en docencia y gestión educativa	Si hay suficiencia
Tovar Torres, María Clarissa	Doctora en medio ambiente y desarrollo sostenible	Si hay suficiencia

Fuente: elaboración propia

La confiabilidad de un instrumento como dice Hernandez S. (2010), se refiere “al grado en que su aplicación repetida al mismo individuo u objeto produce resultados iguales” (p.200), por lo tanto, como se observa en la tabla 3, los expertos sostienen que el instrumento si tiene la suficiencia.

Tabla 4.

*Confiabilidad del instrumento educación financiera.*

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,789	,792	25

Fuente: Base de datos

Así mismo, como se muestra en la tabla 4, el valor de coeficiente de confiabilidad de alfa de Cronbach para el instrumento educación financiera es 0,792, por tanto, la confiabilidad es alta, teniendo como referencia la siguiente tabla 5 donde se muestra los rangos de confiabilidad, según Pelella (2003).

Tabla 5.  
*Rangos y Magnitudes de confiabilidad*

RANGOS	MAGNITUDES
0.81 a 1.00	Confiabilidad “Muy Alta”
0.61 a 0.80	Confiabilidad “Alta”
0.41 a 0.60	Confiabilidad “Moderada”
0.21 a 0.60	Confiabilidad “Baja”
0.01 a 0.20	Confiabilidad “Muy Baja”

Fuente: (Pelella, 2003)

Tabla 6.  
*Confiabilidad de la cultura emprendedora*

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,840	,843	25

Fuente: Base de datos

Así mismo, en la tabla 6, se muestra el valor de coeficiente de confiabilidad de alfa de Cronbach, para el instrumento de la cultura emprendedora cuyo valor es 0.843, por tanto, su confiabilidad es muy alta, teniendo como referencia los rangos de valores de la tabla 5. De rangos y magnitudes de la confiabilidad, según Pelella (2003).

### **Ficha técnica del instrumento para medir el nivel de la educación financiera**

Son las especificaciones del instrumento a utilizar, permite un adecuado uso del mismo. Se debe considerar los siguientes aspectos:

<b>Criterio</b>	<b>Descripción</b>
Nombre del instrumento	: Explorando el nivel de la educación financiera.
Autor	: Saul Chuñocca Pariona
Año	:2019
Institución	: Mariscal Guillermo Miller

Universo de estudio	: Cesar Vallejo
Nivel de confianza	: 95.0%
Margen de error	: 5.0%
Tamaño muestral	: 147
Tipo de técnica	: Encuesta
Tipo de instrumento	: cuestionario estructurado
Numero de ítems	: 25
Fecha trabajo de campo	: 24 /06/19
Escala de medición	: Nunca; Casi Nunca; A Veces; Casi Siempre; Siempre
Niveles y rangos	: bajo: 25 - 58, medio: 59 - 98, alto: 99 – 125.
Tiempo utilizado	: 30 minutos
Tipo de aplicación	: directa

### **Ficha técnica del instrumento para medir el nivel de la cultura emprendedora**

Son las especificaciones del instrumento a utilizar, permite un adecuado uso de este. Se debe considerar los siguientes aspectos:

<b>Criterio</b>	<b>Descripción</b>
Nombre del instrumento	: Explorando el nivel de la cultura emprendedora.
Autor	: Saul Chuñocca Pariona
Año	:2019
Institución	: Mariscal Guillermo Miller
Universo de estudio	: Cesar Vallejo
Nivel de confianza	: 95.0%
Margen de error	: 5.0%
Tamaño muestral	: 147
Tipo de técnica	: Encuesta
Tipo de instrumento	: cuestionario
Numero de ítems	: 25
Fecha trabajo de campo	: 24 /06/19
Escala de medición	: Nunca; Casi Nunca; A Veces; Casi Siempre; Siempre
Niveles y rangos	: bajo: 25 - 58, medio: 59 - 98, alto: 99 – 125.
Tiempo utilizado	: 30 minutos



Tipo de aplicación : Directa

## 2.5. Método de análisis de datos

Para el análisis, se utilizó el programa SPSS Statistics 25, donde lo primero se construye el matriz de los variables, seguidamente se vacía todos los datos recogidos en la hoja de datos, posteriormente se procede a realizar los análisis correspondientes. Luego de haber organizado todo el dato, se hace la sumatoria de los valores marcados en el items, seguidamente agrupa los resultados de la sumatoria en las tres categorías de valoración como: bajo, medio y alto, este mismo se hace también por cada dimensión. Así mismo, se realiza análisis estadístico descriptivo para determinar el nivel de educación y la cultura emprendedora que tienen los estudiantes en estudio. Y, por último, para la contrastación de las hipótesis planteados se realiza un análisis inferencial, en donde se determina, la correlación que existe entre las dos variables en estudio. Para ello, se vale del resultado obtenido en SPSS 25 del coeficiente de correlación de Pearson y el valor de significancia p, para cada hipótesis empezando de general y los específicos.

## 2.6. Aspectos éticos

Con la filosofía de que, la calidad de mi trabajo de investigación, depende de la calidad de la literatura o fuente utilizadas, se hizo el esfuerzo de citar fuentes de prestigio y personas exitosos en la materia de investigación. Además, se tendrá en cuenta la veracidad de resultados obtenidos, sin modificar o alterar ningún dato; por otro lado, el respeto por la propiedad intelectual, reconociendo su autoría; el respeto por las convicciones políticas, religiosas y morales; respeto por el medio ambiente y la biodiversidad; responsabilidad social, política, jurídica y ética; respeto a la privacidad; proteger la identidad de los estudiantes que participaran en la presente investigación, la honestidad con el trabajo y con los resultados. Los datos obtenidos serán autorizados por el director del colegio en estudio.

### III. RESULTADOS

#### 3.1. Descripción de resultados

La presente investigación se analiza mediante programa SPSS Statistics, donde se lleva a cabo análisis estadístico descriptivo de cada variable del estudio, así mismo por género, edad y grado. Luego, se realizan análisis estadísticos inferenciales respecto a las hipótesis planteadas. A continuación, se describirá con detalle todas las tablas y figuras obtenidos del análisis de datos de los 156 alumnos encuestados del colegio Mariscal Guillermo Miller de Acos Vinchos. El instrumento aplicado consta de 50 ítems de los cuales 25 ítems es para la educación financiera y 25 ítems es para la cultura emprendedora.

Para simplificar la extensión de las palabras en las tablas se maneja a estas abreviaturas: Para la educación financiera (EF) y la cultura emprendedora (CE)

Tabla 7.  
*Datos generales de análisis estadístico descriptivo*

		Educación	Cultura
		Financiera	Emprendedora
N	Válido	156	156
	Perdidos	0	0
Media		81,0192	87,4551
Mediana		81,0000	87,0000
Moda		77,00	87,00
Desv. Desviación		13,42961	13,73263
Varianza		180,354	188,585
Asimetría		-,144	-,307
Error estándar de asimetría		,194	,194
Curtosis		,055	,176
Error estándar de curtosis		,386	,386
Mínimo		45,00	43,00
Máximo		112,00	118,00

Fuente: Base de datos

### 3.1.1. Resultados por variables

Tabla 8.  
*Categoría de medición de la educación financiera*

		Frecuencia	Porcentaje %
Válido	Bajo	8	5,1
	Medio	119	76,3
	Alto	29	18,6
	Total	156	100,0

Fuente: Base de datos

En la tabla 8 se observa que 119 alumnos tienen un nivel de educación financiera medio, 29 alumnos tienen un nivel de educación financiera alta y por último 8 alumnos tienen una educación financiera baja. Por lo tanto, se puede decir que el nivel de educación medio supera al nivel de educación alto en 90 alumnos.

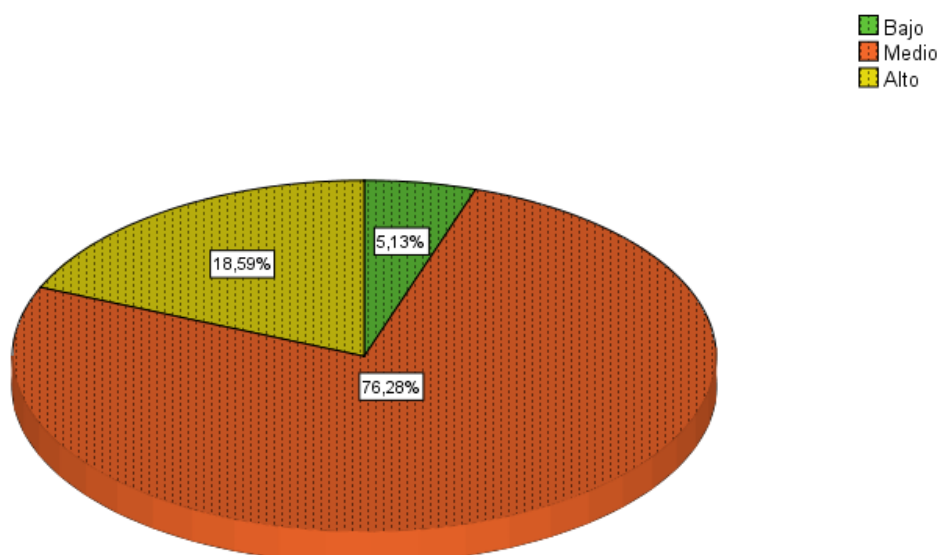


Figura 4. Categoría de medición de la educación financiera

Fuente: Base de datos

Como se observa en la figura 4, el nivel de educación financiera de 76,28 % de los estudiantes es medio y de 18,59 % de los estudiantes es alto y finalmente de 5,13 % de los estudiantes es bajo. De ello se puede deducir que el porcentaje de nivel de educación medio supera en 52,5 % a la suma de porcentajes de nivel bajo y alto.

Tabla 9.  
Categoría de Medición de la cultura emprendedora

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	6	3,8
	Medio	98	62,8
	Alto	52	33,3
	Total	156	100,0

Fuente: Base de datos

De acuerdo tabla 9, se observa a 98 alumnos con una cultura emprendedora de nivel medio y 52 alumnos con una cultura emprendedora de nivel alto y por último sólo 6 alumnos tienen una cultura emprendedora de nivel bajo. De estos datos obtenidos, se puede deducir entonces que la mayoría de los estudiantes tienen una cultura emprendedora de nivel medio y alto.

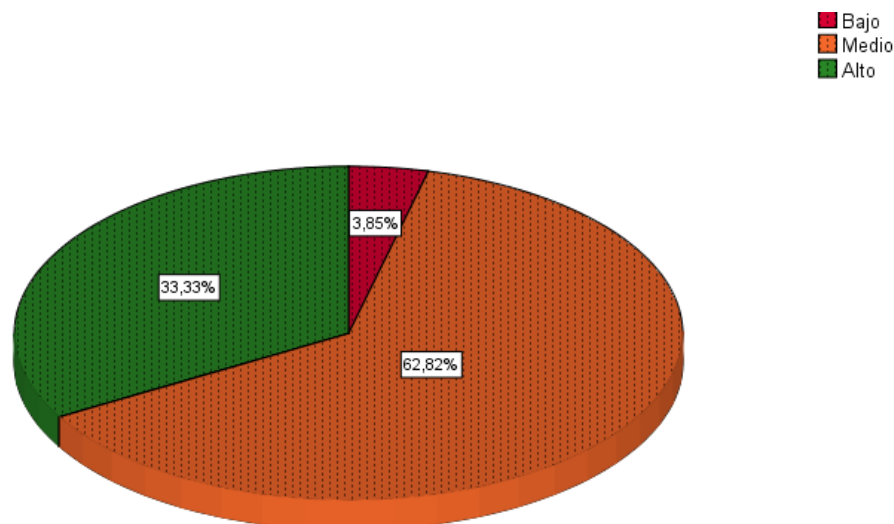


Figura 5. Categoría de medición de la Cultura emprendedora

Fuente: Base de datos

En la figura 5, se observa que el 62,82 % de los estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller presentan una cultura emprendedora de nivel medio y el 33,33 % de los estudiantes presentan una cultura emprendedora de nivel alto y por último solo el 3,85 por ciento presentan una cultura emprendedora de nivel bajo. De estos datos se puede deducir que la mayoría de los estudiantes de la mencionada institución tienen un nivel de Cultura emprendedora de nivel medio y alto.

### 3.1.2. Resultados por género

Tabla 10.

*Categoría de medición de la educación Financiera por genero*

			Educación Financiera			Total
			Bajo	Medio	Alto	
sexo	masculino	Recuento	3	64	16	83
		% dentro de sexo	3,6%	77,1%	19,3%	100,0%
		% dentro de EF	37,5%	53,8%	55,2%	53,2%
	femenino	Recuento	5	55	13	73
		% dentro de sexo	6,8%	75,3%	17,8%	100,0%
		% dentro de EF	62,5%	46,2%	44,8%	46,8%
Total	Recuento	8	119	29	156	
	% dentro de sexo	5,1%	76,3%	18,6%	100,0%	
	% dentro de EF	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

Fuente: Base de datos

Según la tabla 10, del 100% de los estudiantes encuestados del sexo masculino, 77,1 % tiene un nivel de educación financiera medio y el 19,3 % tienen un nivel de educación financiera alto, así mismo el 3,6% tienen un nivel de educación financiera bajo. En cambio, del 100 % de los alumnos encuestado del sexo femenino el 75,3 % tienen un nivel de educación financiera medio y el 17,8% tienen un nivel de educación financiera alto y 6,8 % tiene un nivel de educación financiera bajo. Realizando una comparación se observa que el sexo femenino tiene el mayor porcentaje de educación financiera baja y el sexo masculino tienen mayor porcentaje de educación financiera medio y alto.

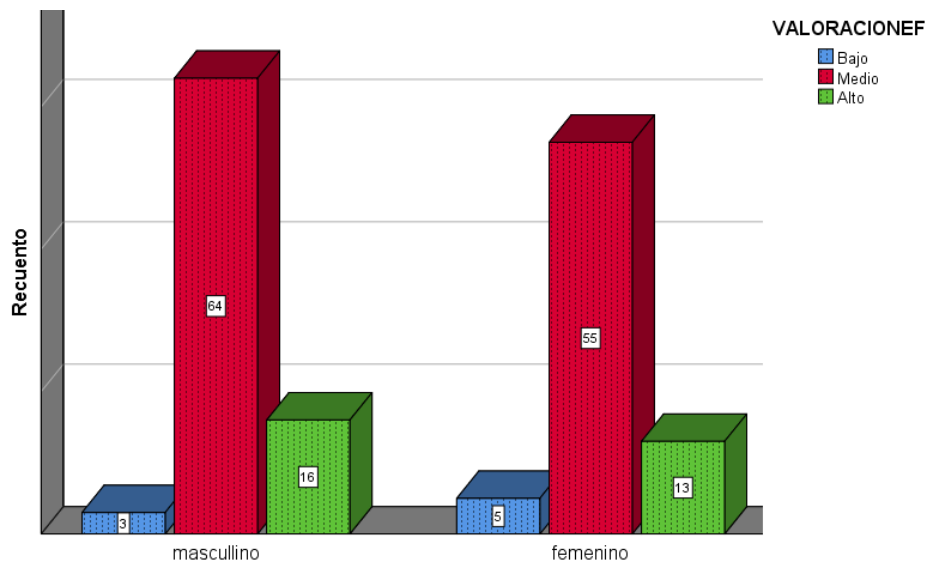


Figura 6. Categoría de medición de la educación financiera por género

Fuente: Base de datos

Según la figura 6, de los 83 alumnos del sexo masculino encuestados 64 alumnos tienen un nivel de educación financiera medio, 16 alumnos tienen un nivel de educación financiera alto y 3 alumnos tienen un nivel de educación financiera bajo. En cambio, de los 73 alumnos encuestados del sexo femenino, 55 alumnos tienen un nivel de educación financiera medio, 13 alumnos tienen un nivel de educación financiera alto y 5 alumnos tienen un nivel de educación financiera bajo. Haciendo una comparación, podemos decir a pesar de que el número de los encuestados del sexo femenino eran inferiores en cuanto al nivel de educación financiera baja exceden en dos.

Tabla 11.

Categoría de medición de la cultura emprendedora por género

		Cultura Emprendedora			Total	
		Bajo	Medio	Alto		
sexo	masculino	Recuento	4	50	29	83
		% dentro de sexo	4,8%	60,2%	34,9%	100,0%
		% dentro de CE	66,7%	51,0%	55,8%	53,2%
	femenino	Recuento	2	48	23	73
		% dentro de sexo	2,7%	65,8%	31,5%	100,0%
		% dentro de CE	33,3%	49,0%	44,2%	46,8%
Total		Recuento	6	98	52	156
		% dentro de sexo	3,8%	62,8%	33,3%	100,0%
		% dentro de CE	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Fuente: Base de datos

Según la tabla 11, de los 100% de los alumnos encuestados del sexo masculino, el 60,2 % tienen una cultura emprendedora medio, el 34,9 % tienen una cultura emprendedora alto y el 4,8 % tienen cultura emprendedora bajo. En cambio, de las 100% alumnas encuestadas del sexo femenino el masculino, el 65,8 % tienen una cultura emprendedora medio, el 31,5 % tienen una cultura emprendedora alto y el 2,7 % tienen cultura emprendedora bajo. De estos datos se puede deducir, que el mayor porcentaje de alumnos con nivel de cultura emprendedor abajo son de sexo masculino. Mientras con el mayor porcentaje de la cultura emprendedora de nivel medio son del sexo femenino, esto indica que las mujeres tienen cultura emprendedora más desarrolladas, por lo que tienen menor porcentaje con nivel de CE bajo y mayor con la CE medio.

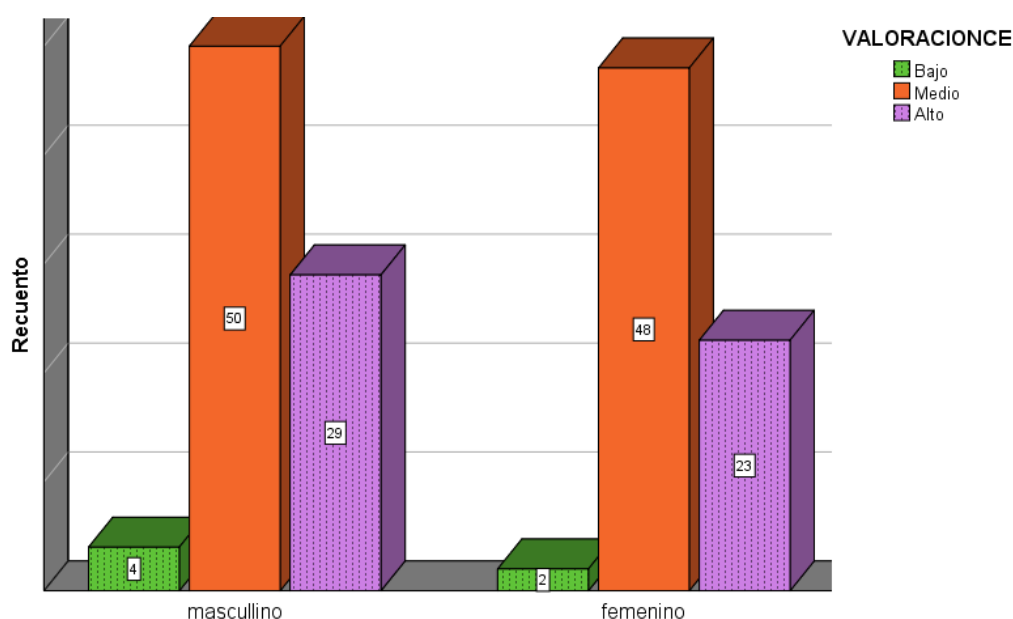


Figura 7. Categoría de medición de la Cultura emprendedora por género

Fuente: Base de datos

Según la figura 7, de los 83 alumnos encuestados 50 alumnos tienen un nivel de Cultura emprendedora media y 29 alumnos tienen un nivel de cultura emprendedora alto 4 alumnos tienen un nivel de Cultura emprendedora bajo. En cambio, de las 73 alumnas encuestadas 48 tienen un nivel de Cultura emprendedora medio, 23 alumnas tienen un nivel de cultura emprendedora alta y 2 alumnas tienen nivel de cultura emprendedora baja.

De los datos obtenidos se puede decir que, por cada 4 alumnos hay 2 alumnas con baja cultura emprendedora. Por tanto, el nivel de cultura emprendedora más desarrollado es del sexo femenino.

### 3.1.3. Resultados por grado

Tabla 12.

*Categoría de medición de la educación financiera por grado*

		Educación Financiera			Total	
		Bajo	Medio	Alto		
Grado	primero	Recuento	2	15	2	19
		% dentro de Grado	10,5%	78,9%	10,5%	100,0%
		% dentro de EF	25,0%	12,6%	6,9%	12,2%
	segundo	Recuento	0	12	4	16
		% dentro de Grado	0,0%	75,0%	25,0%	100,0%
		% dentro de EF	0,0%	10,1%	13,8%	10,3%
	tercero	Recuento	3	33	9	45
		% dentro de Grado	6,7%	73,3%	20,0%	100,0%
		% dentro de EF	37,5%	27,7%	31,0%	28,8%
	cuarto	Recuento	2	27	5	34
		% dentro de Grado	5,9%	79,4%	14,7%	100,0%
		% dentro de EF	25,0%	22,7%	17,2%	21,8%
quinto	Recuento	1	32	9	42	
	% dentro de Grado	2,4%	76,2%	21,4%	100,0%	
	% dentro de EF	12,5%	26,9%	31,0%	26,9%	
Total	Recuento	8	119	29	156	
	% dentro de Grado	5,1%	76,3%	18,6%	100,0%	
	% dentro de EF	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

Fuente: Base de datos

Según la tabla 12, de los 19 alumnos encuestados del primer grado el 10,5 % tienen un nivel de educación financiera bajo y el 10,5 % tienen un nivel de educación financiera alta. Asimismo, de los 45 alumnos encuestados del tercer año 6,7 % tienen un nivel de educación financiera baja y el 20 % tienen nivel de educación financiera alta. por último, de los 42 alumnos encuestados del 5º año 2,4 % tienen nivel de educación financiera baja y el 21,4 % tienen un nivel de educación financiera alta.

Por lo tanto, en la tabla 12, se observa que los alumnos del primer año tienen mayor porcentaje de alumnos con educación financiera baja, esto se va reduciendo conforme va ascendiendo sus grados, por ello en tercer año el porcentaje de la educación financiera en



menor que en el primer año, aún más cuando su grado asciende el porcentaje de nivel de educación financiera reduce mucho más, muestra de ello en 5° año sólo 2,4 % de los alumnos presentan el nivel de educación financiera baja. Por otro lado, en la misma tabla se observa que hay un porcentaje bajo de los alumnos de primer año con un nivel de educación financiera alta y esto se va aumentando conforme va ascendiendo su grado, por ello observamos que el porcentaje de la educación financiera alta en los estudiantes de tercer año es mayor que los estudiantes del primer año y el porcentaje de estudiantes con nivel de educación financiera alta en 5° año es mayor que los estudiantes de tercer año.

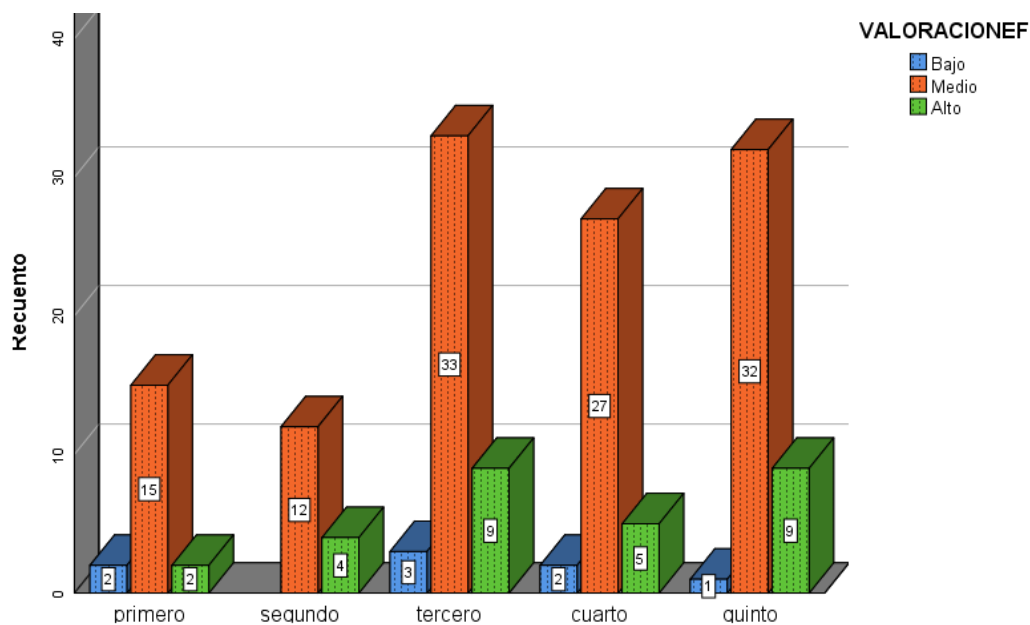


Figura 8. Categoría de medición de la educación financiera por grado

Fuente: Base de datos

De acuerdo en la figura 8, el nivel de educación financiera con mayor número de estudiantes es el nivel medio, mientras el nivel de educación financiera con menor número de estudiantes es el nivel bajo.

Tabla 13.

*Categoría de medición de la cultura emprendedora por grado*

		Cultura Emprendedora			Total	
		Bajo	Medio	Alto		
Grado	primero	Recuento	1	14	4	19
		% dentro de Grado	5,3%	73,7%	21,1%	100,0%
		% dentro de CE	16,7%	14,3%	7,7%	12,2%
	segundo	Recuento	0	12	4	16
		% dentro de Grado	0,0%	75,0%	25,0%	100,0%
		% dentro de CE	0,0%	12,2%	7,7%	10,3%
	tercero	Recuento	1	28	16	45
		% dentro de Grado	2,2%	62,2%	35,6%	100,0%
		% dentro de CE	16,7%	28,6%	30,8%	28,8%
	cuarto	Recuento	3	20	11	34
		% dentro de Grado	8,8%	58,8%	32,4%	100,0%
		% dentro de CE	50,0%	20,4%	21,2%	21,8%
	quinto	Recuento	1	24	17	42
		% dentro de Grado	2,4%	57,1%	40,5%	100,0%
		% dentro de CE	16,7%	24,5%	32,7%	26,9%
Total	Recuento	6	98	52	156	
	% dentro de Grado	3,8%	62,8%	33,3%	100,0%	
	% dentro de CE	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

Fuente: Base de datos

En la tabla 13, se observa, de los 19 alumnos encuestados del primer año el 21,1 % tienen un nivel de cultura emprendedora alto, de los 16 alumnos encuestados del segundo año el 25 % tienen una cultura emprendedora nivel alta, de los 45 alumnos encuestados del tercer año el 35,6 % tienen nivel de cultura emprendedora alta y de los 34 estudiantes encuestados del cuarto año el 32,4 % tienen nivel de cultura emprendedora alta, por último, de los 42 alumnos encuestados en quinto año el 40,5 % tienen nivel de cultura emprendedora alta. De acuerdo con los datos de la tabla 13, se puede deducir, que el nivel de la cultura emprendedora se aumenta conforme se van ascendiendo en el grado, muestra de ello, por ejemplo, en el primer año solo el 21,1 % de los alumnos tienen nivel de cultura emprendedora alta y en el quinto año el 40,5 % de los estudiantes tienen el nivel de cultura emprendedora alta. Esto indica

que a medida que están ascendiendo en el grado su nivel de cultura emprendedora también se aumenta.

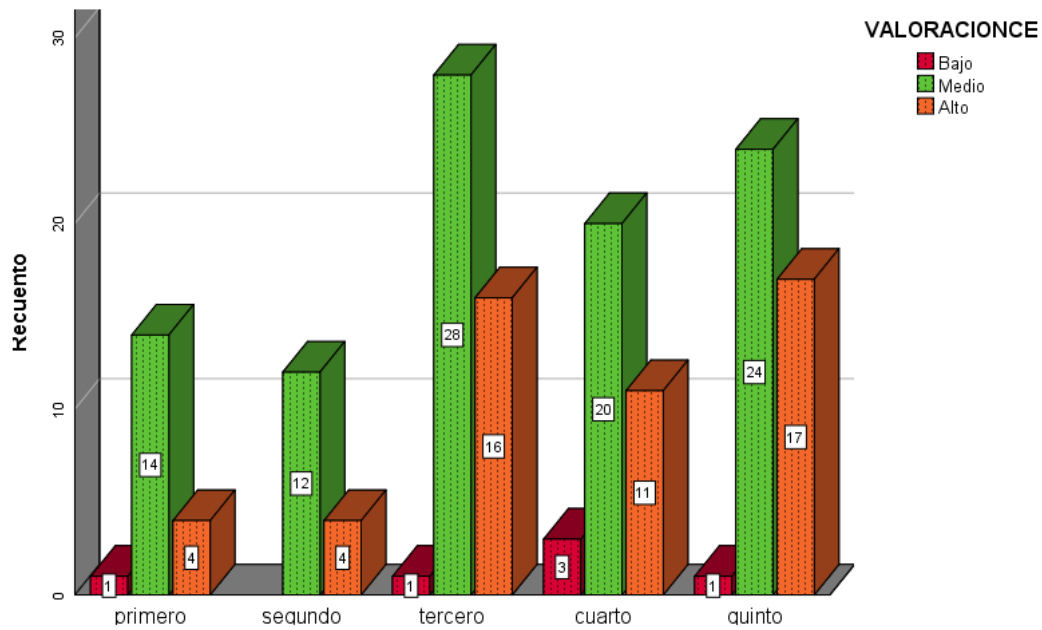


Figura 9. Categoría de medición de la Cultura emprendedora por grado

Fuente: Base de datos

Según la figura 9, el nivel de la cultura emprendedora con el mayor número de estudiantes es el nivel medio, en todos los grados. Así mismo, el nivel de la cultura emprendedora con menor número de estudiantes es el nivel bajo, en todos los grados. Por último, el nivel de la cultura emprendedora alta tiene el número de alumnos relativamente alto en todos los grados.

### 3.1.4. Resultados por edades

Tabla 14.

*Categoría de medición de la educación financiera por edades*

		Educación Financiera			Total	
		Bajo	Medio	Alto		
Edades	12	Recuento	1	7	2	10
		% dentro de Años	10,0%	70,0%	20,0%	100,0%
		% dentro de EF	12,5%	5,9%	6,9%	6,4%
	13	Recuento	1	16	3	20
		% dentro de Años	5,0%	80,0%	15,0%	100,0%
		% dentro de EF	12,5%	13,4%	10,3%	12,8%
	14	Recuento	1	24	7	32
		% dentro de Años	3,1%	75,0%	21,9%	100,0%
		% dentro de EF	12,5%	20,2%	24,1%	20,5%
	15	Recuento	4	28	7	39
		% dentro de Años	10,3%	71,8%	17,9%	100,0%
		% dentro de EF	50,0%	23,5%	24,1%	25,0%
	16	Recuento	0	34	6	40
		% dentro de Años	0,0%	85,0%	15,0%	100,0%
		% dentro de EF	0,0%	28,6%	20,7%	25,6%
	17	Recuento	1	9	4	14
		% dentro de Años	7,1%	64,3%	28,6%	100,0%
		% dentro de EF	12,5%	7,6%	13,8%	9,0%
18	Recuento	0	1	0	1	
	% dentro de Años	0,0%	100,0%	0,0%	100,0%	
	% dentro de EF	0,0%	0,8%	0,0%	0,6%	
Total	Recuento	8	119	29	156	
	% dentro de Años	5,1%	76,3%	18,6%	100,0%	
	% dentro de EF	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	

Fuente: Base de datos

Según la tabla 14, de los 10 alumnos encuestados de 12 años el 70 % tienen una educación financiera de nivel medio, de los 32 alumnos encuestados de 14 años el 75 % de los alumnos tienen el nivel de educación financiera medio y de los 40 alumnos encuestados de 16 años el 85 % de los estudiantes tienen el nivel de educación financiera medio y de los 20 alumnos encuestados de 13 años el 15 % tienen el nivel de educación financiera alto. Del mismo modo, de los 39 alumnos encuestados de 15 años el 17,9 % tienen el nivel de educación financiera alto. Por último, de los 14 alumnos encuestados de 17 años el 28,16 % tienen el nivel de educación financiera alta. Estos datos indican que a medida se va aumentando sus edades, también se aumentan el nivel de educación financiera en los estudiantes.

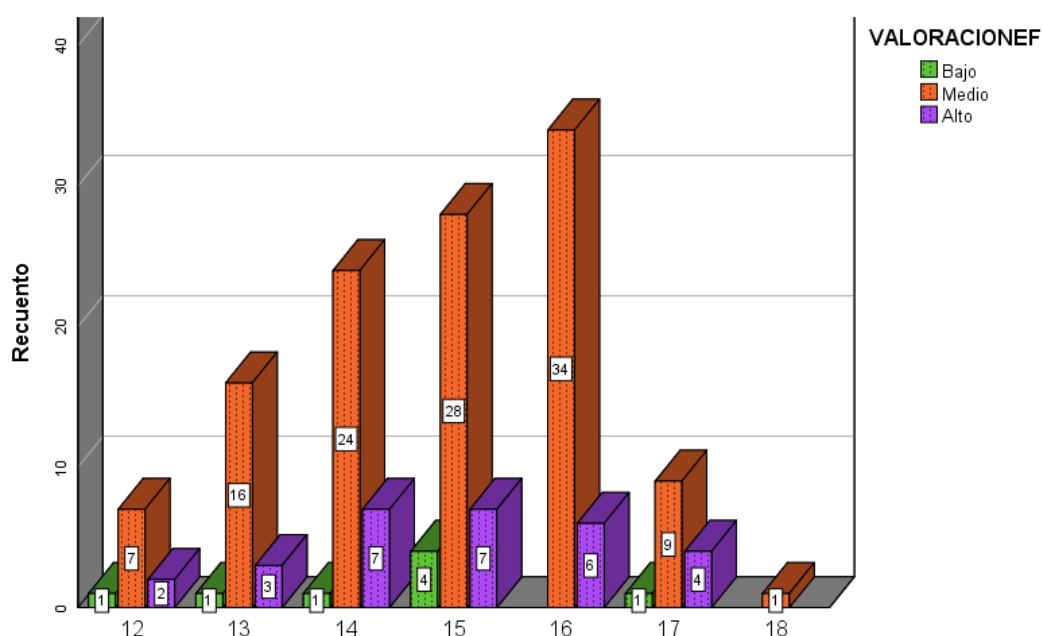


Figura 10. Categoría de medición de la educación financiera por edades

Fuente: Elaboración propia

En la figura 10, se observa que los estudiantes encuestados se encuentran entre los 12 a 18 años, de los cuales el rango que tiene mayor número de estudiantes es de 14 a 16 años, en ese rango se aprecia también el mayor número de estudiantes con nivel de educación financiera medio. En la misma figura, también se observa y el nivel de educación financiera más bajo se encuentra en los años 12, 13 y 14 años.

Tabla 15.

*Categoría de medición de la cultura emprendedora por edades*

		Cultura Emprendedora			Total	
		Bajo	Medio	Alto		
Edades	12	Recuento	1	5	4	10
		% dentro de Años	10,0%	50,0%	40,0%	100,0%
		% dentro de CE	16,7%	5,1%	7,7%	6,4%
	13	Recuento	0	17	3	20
		% dentro de Años	0,0%	85,0%	15,0%	100,0%
		% dentro de CE	0,0%	17,3%	5,8%	12,8%
	14	Recuento	1	19	12	32
		% dentro de Años	3,1%	59,4%	37,5%	100,0%
		% dentro de CE	16,7%	19,4%	23,1%	20,5%
	15	Recuento	3	22	14	39
		% dentro de Años	7,7%	56,4%	35,9%	100,0%
		% dentro de CE	50,0%	22,4%	26,9%	25,0%
	16	Recuento	1	24	15	40
		% dentro de Años	2,5%	60,0%	37,5%	100,0%
		% dentro de CE	16,7%	24,5%	28,8%	25,6%
	17	Recuento	0	10	4	14
		% dentro de Años	0,0%	71,4%	28,6%	100,0%
		% dentro de CE	0,0%	10,2%	7,7%	9,0%
18	Recuento	0	1	0	1	
	% dentro de Años	0,0%	100,0%	0,0%	100,0%	
	% dentro de CE	0,0%	1,0%	0,0%	0,6%	
Total		Recuento	6	98	52	156
		% dentro de Años	3,8%	62,8%	33,3%	100,0%
		% dentro de CE	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Fuente: Base de datos

Según la tabla 15, de los 10 alumnos encuestados de 12 años el 10 % tienen cultura emprendedora baja, de los 32 alumnos encuestados de 14 años 3,1 % de los estudiantes tienen la cultura emprendedora baja y de los 40 alumnos encuestados de 16 años de edad el 2,5% de los alumnos tienen la cultura emprendedora baja, de los 14 alumnos encuestados de 17 años el 0 % de estudiantes tienen cultura emprendedora baja. Así mismo, de los 39 alumnos encuestados de 15 años el 56,4% tienen el nivel de cultura emprendedora media, de los 40 alumnos encuestados de 16 años el 60 % tienen el nivel de cultura emprendedora media y de los 14 alumnos encuestados de 17 años el 71,4 % de los estudiantes tienen la cultura emprendedora media. De la misma forma, de los 20 alumnos encuestados de 13 años el 15% tienen la cultura emprendedora alta, de los 32 alumnos encuestados de 14 años el 37,5 % tienen la cultura emprendedora alta, de los 40 alumnos encuestados de 16 años el 37,5 % tienen cultura emprendedora alta. Por lo tanto, de acuerdo con la tabla 15, se puede deducir que conforme va ascendiendo los años de edad de los estudiantes, reduce el porcentaje de los estudiantes con la cultura emprendedora bajo y se aumenta el porcentaje de los estudiantes con la cultura emprendedora medio y alto.

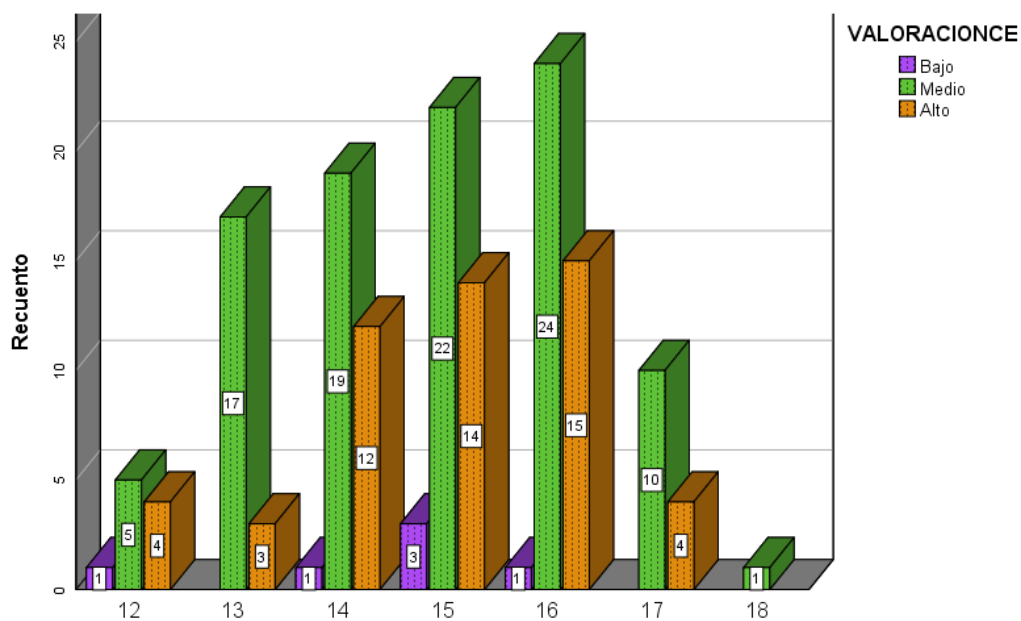


Figura 11. Categoría de medición de la cultura emprendedora por edades

Fuente: Base de datos

Como se muestra en la figura 11, los estudiantes de 13, 14, 15 y 16 años, tienen el mayor número de alumnos con el nivel de cultura emprendedora media y alta, en cambio, los estudiantes de

12, 14 y 15 años, tienen el menor número de estudiantes con la cultura emprendedora baja, incluso en las edades de 13, 17 y 18 años no hay alumnos con cultura emprendedora baja. Estos datos indican que medida se va aumentando sus edades de los alumnos se va aumentando también el desarrollo de la cultura emprendedora en los estudiantes de la mencionada institución educativa.

### 3.1.5. Resultados por dimensión

Para analizar los resultados por dimensión, considero que es necesario precisar estos puntos: las dimensiones 1, 2, 3 y 4 pertenecen a la primera variable: Educación financiera y, las dimensiones 5, 6, 7 y 8 pertenecen a la segunda variable: la cultura emprendedora. A continuación, se describirá los resultados de cada dimensión.

#### Dimensión 1: finanzas personales

Tabla 16.

*Categoría de medición de la dimensión: Finanzas personales*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	20	12,8
	Medio	107	68,6
	Alto	29	18,6
	Total	156	100,0

Fuente: Base de datos

Según la tabla 16, de los 156 estudiantes encuestados 107 estudiantes tienen el nivel medio en manejo de finanzas personales, así mismo, 29 alumnos tienen el manejo de finanzas personales en nivel alto. Por último, 20 alumnos tienen el manejo de finanzas personales en nivel bajo. De la misma tabla se puede decir entonces que, el mayor número de estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller presentan el manejo de finanzas personales en un nivel medio.



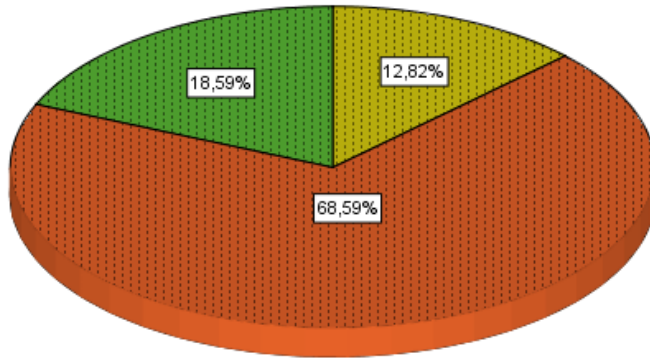


Figura 12, Categoría de medición de la dimensión: Finanzas Personales.

Fuente: Base de datos

En la figura 12, se observa que el 68,59 % de los estudiantes presentan el manejo de finanzas personales en nivel medio, así mismo, el 18,59 % de los estudiantes presentan el manejo de finanzas personales en nivel alto. Por último, el 12,82 % de los estudiantes presentan el manejo de finanzas personales en nivel bajo. De estos datos, se puede deducir entonces, que el mayor número de estudiantes tienen el manejo de finanzas personales en nivel medio

#### Dimensión 2: Consumo inteligente

Tabla 17.

*Categoría de medición de la dimensión: Consumo inteligente*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	10	6,4
	Medio	88	56,4
	Alto	58	37,2
	Total	156	100,0

Fuente: Base de datos

En la tabla 17, se observa que de los 156 alumnos encuestados 88 estudiantes presentan el nivel de consumo inteligente medio, de la misma forma, 58 estudiantes presentan el nivel de consumo inteligente alto, por último, 10 alumnos presentan el nivel de consumo inteligente bajo. De estos

datos, se puede deducir, que la mayoría de los estudiantes tienen un consumo inteligente de nivel medio y alto.

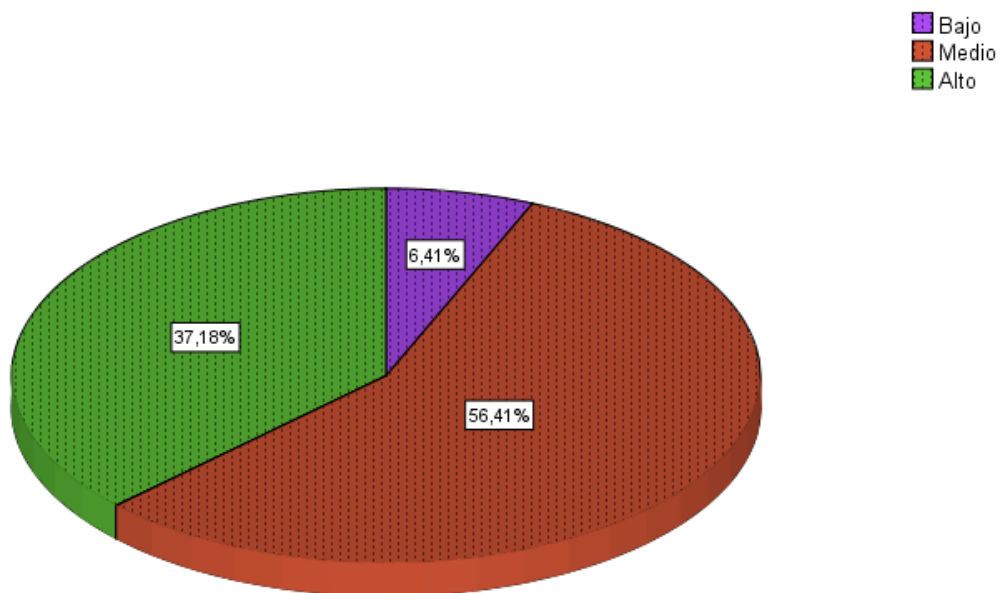


Figura 13, Categoría de medición de la dimensión: Consumo inteligente

Fuente: Base de datos

Según la figura 13, el 56,41% de los estudiantes tienen el nivel de consumo inteligente medio, de la misma forma, el 37,18 % de los estudiantes tienen el nivel de consumo inteligente alto y el 6,41 % de los estudiantes tienen el nivel de consumo inteligente bajo. De acuerdo con estos datos, se puede deducir, que la mayoría de los estudiantes en la mencionada institución, presentan el nivel de consumo inteligente medio y alto.

### Dimensión 3: Hábitos de ahorro

Tabla 18.

*Categoría de medición de la dimensión: Hábitos de ahorro*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	14	9,0
	Medio	66	42,3
	Alto	76	48,7
	Total	156	100,0

Fuente: Base de datos

Según la tabla 18, de los 156 estudiantes encuestados 76 presentan hábitos de ahorro en nivel alto, 66 estudiantes presentan hábitos de ahorro en nivel medio, por último 14 estudiantes presentan hábitos de ahorro en nivel bajo. De estos datos, se puede deducir que la mayoría de los estudiantes tienen hábitos de ahorro en nivel alto y medio.

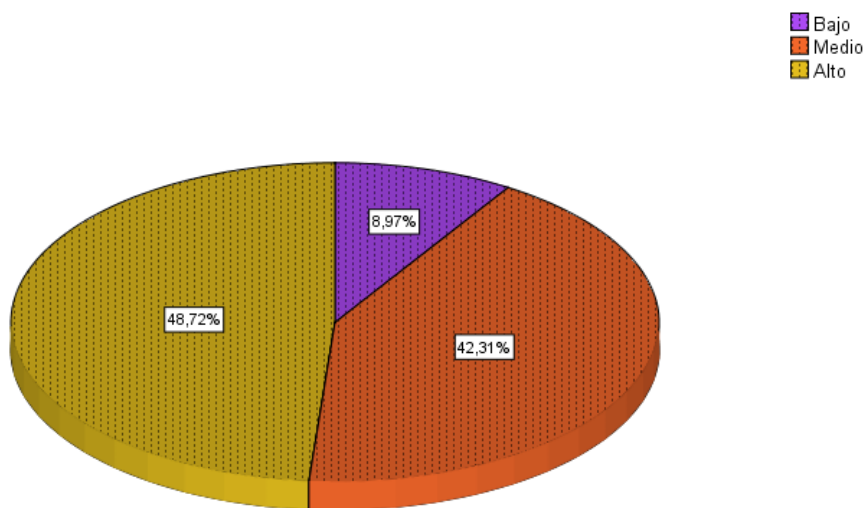


Figura 14. Categoría de medición de la dimensión: Hábitos de ahorro

Fuente: Base de datos

Según la figura 14, el 48,72 % de los estudiantes tienen hábitos de ahorro desarrollado en nivel alto, así mismo 42,31 % de los estudiantes tienen hábito de ahorro desarrollado en nivel medio y 8,97 % de los estudiantes tienen hábitos de ahorro desarrollados en nivel bajo. De estos datos, se puede apreciar que el mayor porcentaje de los estudiantes tienen los hábitos de ahorro desarrollado en nivel alto y medio.

#### Dimensión 4: Sistema financiero

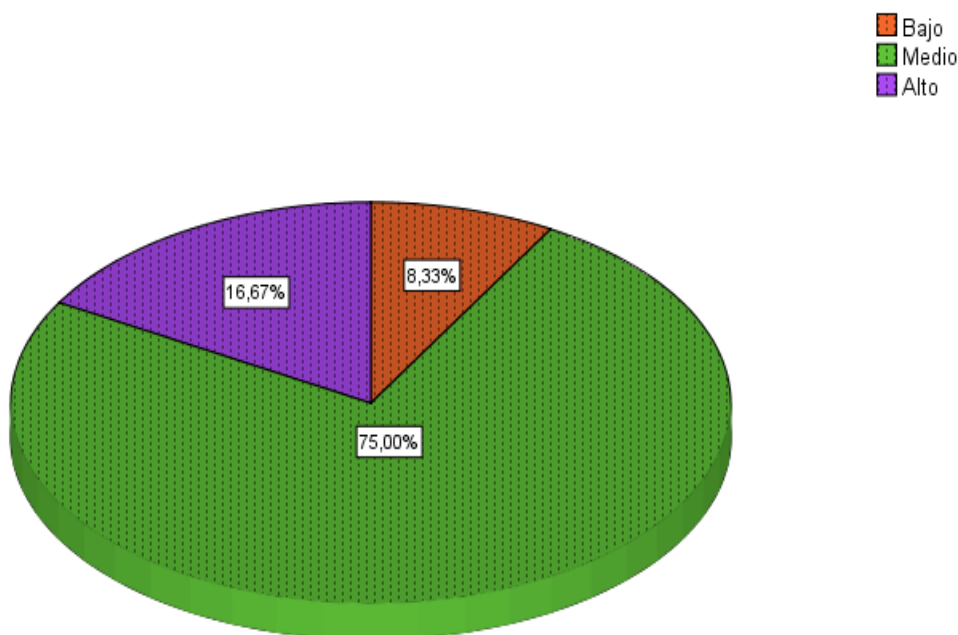
Tabla 19.

Categoría de medición de la dimensión: Sistema financiero

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	13	8,3
	Medio	117	75,0
	Alto	26	16,7
	Total	156	100,0

Fuente: Base de datos

Según la tabla 19, de los 156 estudiantes encuestados 117 estudiantes tienen el conocimiento del sistema financiero en nivel medio, 26 estudiantes tienen el conocimiento del sistema financiero en nivel alto y 13 estudiantes tienen el conocimiento del sistema financiero nivel bajo. De la misma tabla se aprecia, que el número de los estudiantes con conocimiento del sistema financiero medio es 9 veces mayor que los estudiantes con conocimiento financiero en nivel bajo.



*Figura 15.* Categoría de medición de la dimensión: Sistema financiero

Fuente: Base de datos

Según la figura 15, el 75 % de los estudiantes presentan el conocimiento del sistema financiero en nivel medio, 16,67 % de los estudiantes presentan el conocimiento del sistema financiero en nivel alto y 8,33 % de los estudiantes presentan el conocimiento del sistema financiero en nivel bajo. Por lo tanto, como se aprecia en la misma figura, el porcentaje de los estudiantes con conocimiento del sistema financiero en nivel medio es 3 veces mayor que la suma de los porcentajes de los estudiantes con el conocimiento del sistema financiero en nivel alto y bajo.

## Dimensión 5: Habilidades para emprender

Tabla 20.

*Categoría de medición de la dimensión: Habilidades para emprender*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	13	8,3
	Medio	117	75,0
	Alto	26	16,7
	Total	156	100,0

Fuente: Base de datos

Según la tabla 20, de los 156 estudiantes encuestados 117 estudiantes tienen las habilidades para emprender desarrolladas en nivel medio, 26 estudiantes tienen las habilidades para emprender desarrolladas en nivel alto y 13 estudiantes tienen el nivel de habilidades para emprender desarrolladas en nivel bajo. De acuerdo a estos datos, el mayor número de estudiantes se encuentran con las habilidades para emprender desarrolladas en nivel medio.

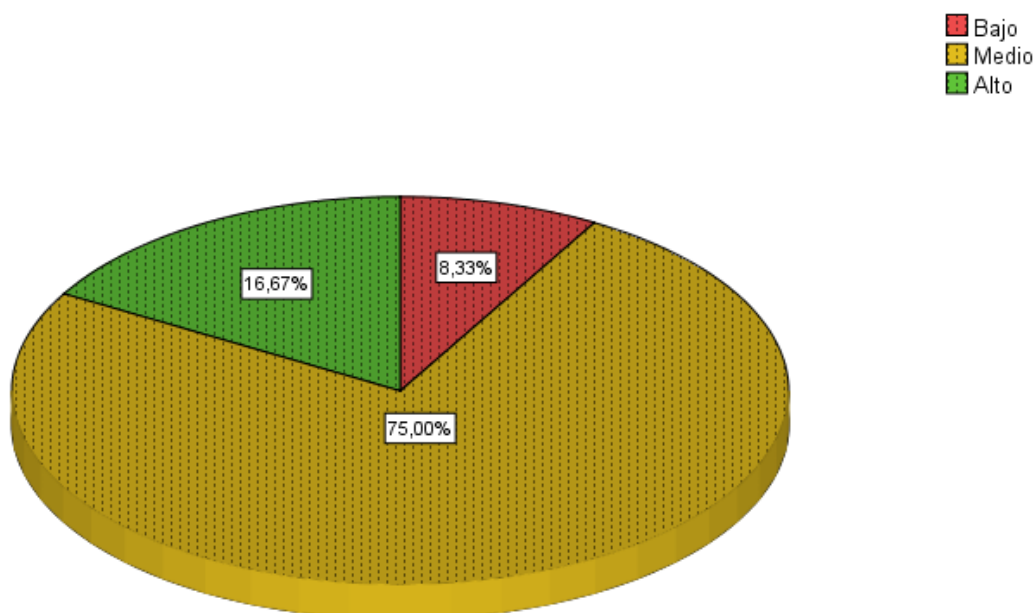


Figura 16. Categoría de medición de la dimensión: Habilidades para emprender

Fuente: Base de datos

Según la figura 16, el 75 % de los estudiantes tienen desarrolladas las habilidades para emprender en nivel medio, 16,67 % de los estudiantes tienen desarrolladas las habilidades para emprender en nivel alto. Por último 8,33 % de los estudiantes tienen las habilidades para

emprender desarrolladas en nivel bajo. Como se aprecia en la figura, el mayor porcentaje de los estudiantes se ubica con las habilidades para emprender desarrolladas en nivel medio.

#### Dimensión 6: Actitudes para emprender

Tabla 21.

*Categoría de medición de la dimensión: Actitud para emprender*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	4	2,6
	Medio	46	29,5
	Alto	106	67,9
	Total	156	100,0

Fuente: Base de datos

Según la tabla 21, de los 156 estudiantes encuestados 106 estudiantes tienen las actitudes para emprender en nivel alto, 46 estudiantes tienen las actitudes para emprender en nivel medio y, por último, 4 estudiantes tienen las actitudes para emprender en nivel bajo. De acuerdo con estos datos se puede deducir que el mayor número de estudiantes tienen las actitudes para emprender en nivel alto y medio.

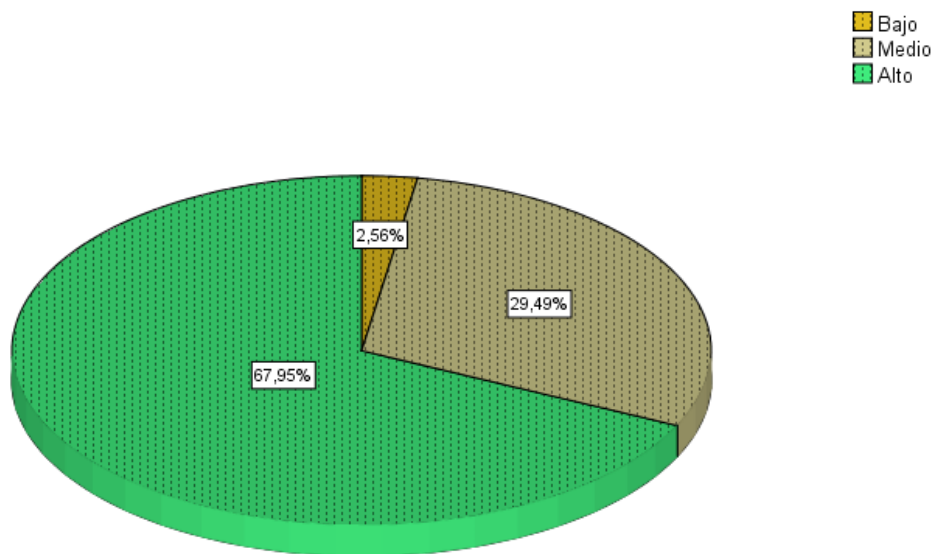


Figura 17. Categoría de medición de la dimensión: Actitudes para emprender

Fuente: Base de datos

En la figura 17, se observa que el 67,95 % de los estudiantes tienen actitudes para emprender en nivel alto, 29,49 % de los estudiantes tienen actitudes para emprender en nivel medio y solo

el 2,56 % de los estudiantes tienen actitudes para emprender en nivel bajo. De acuerdo con estos datos, se puede deducir que el mayor porcentaje de los estudiantes de la mencionada institución educativa tienen buenas actitudes para iniciar con el emprendimiento.

#### Dimensión 7: Capacidad para emprender

Tabla 22.

*Categoría de medición de la dimensión: Capacidad para emprender*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	9	5,8
	Medio	79	50,6
	Alto	68	43,6
	Total	156	100,0

Fuente: Base de datos

Según la tabla 22, de los 156 estudiantes encuestados 79 estudiantes tienen la capacidad para emprender en nivel medio, 68 estudiantes tienen la capacidad para emprender en nivel alto y, por último, 9 estudiantes tienen la capacidad para emprender en nivel bajo. De estos datos se deduce que la mayoría de los estudiantes, tienen la capacidad para emprender en nivel medio y alto.

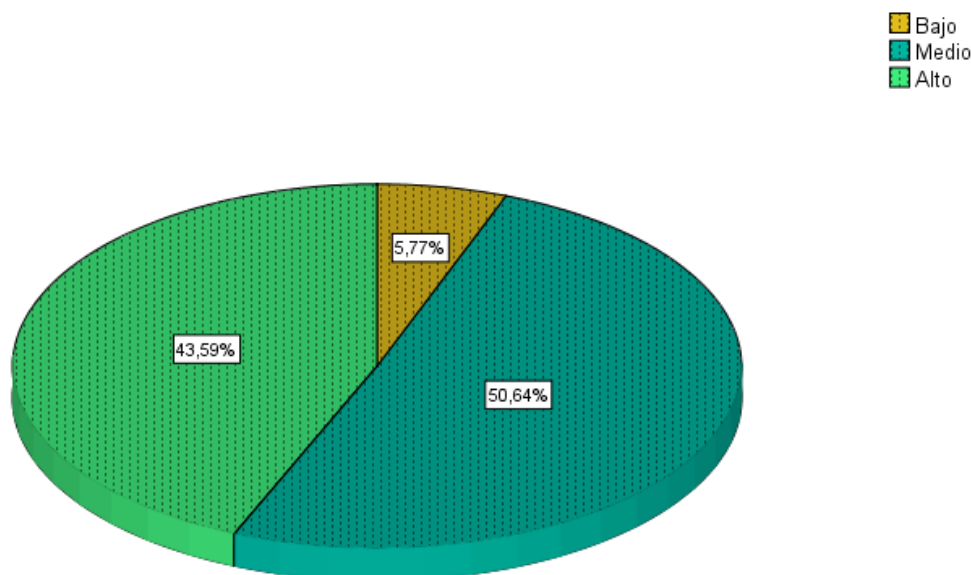


Figura 18. Categoría de medición de la dimensión: Capacidad para emprender

Fuente: Base de datos

Según la figura 18, el 50,64 % de los estudiantes tienen la capacidad para emprender en nivel medio, el 43,59 % de los estudiantes tienen la capacidad para emprender en nivel alto y, el 5,77 % de los estudiantes tienen la capacidad para emprender en nivel bajo. Como se aprecia en la presente figura el mayor porcentaje de los estudiantes tienen la capacidad para emprender en nivel medio y alto.

#### Dimensión 8: Conocimientos para emprender

Tabla 23.

*Categoría de medición de la dimensión: Conocimientos para emprender*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	28	17,9
	Medio	100	64,1
	Alto	28	17,9
	Total	156	100,0

Fuente: Base de datos

Según la tabla 23, de los 156 estudiantes encuestados 100 estudiantes tienen el conocimiento para emprender en nivel medio, 28 estudiantes en nivel bajo al igual que 28 estudiantes en nivel alto. Por lo cual, se puede deducir que la mayoría de los estudiantes tienen conocimiento para emprender en nivel medio.

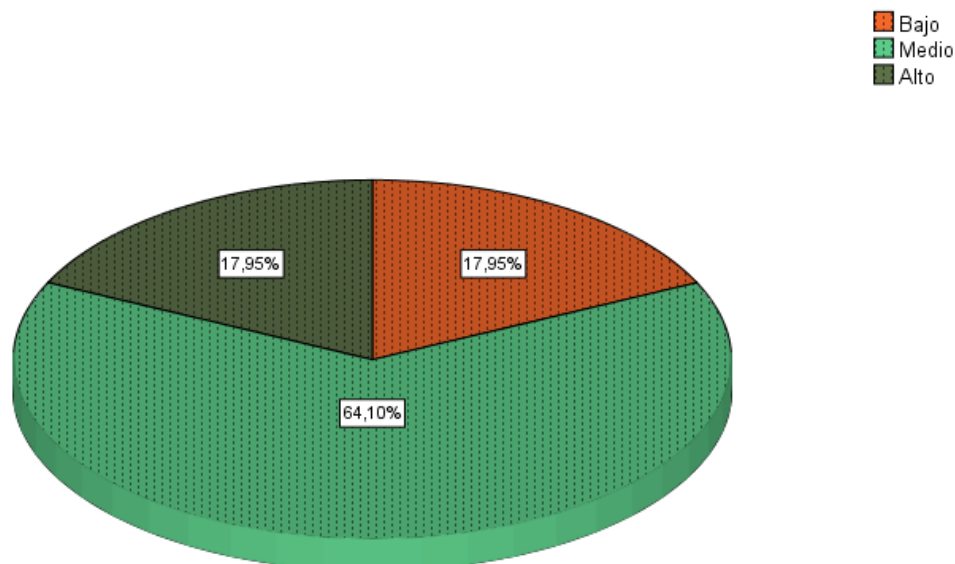


Figura 19. Categoría de medición de la dimensión: Conocimientos para emprender

Fuente: Base de datos



Según la figura 19, el 64,10 % de los estudiantes tienen conocimientos para emprender en nivel medio, 17,95 % de los estudiantes tienen el conocimiento para emprender en nivel alto y, el 17,95 % de los estudiantes tienen el conocimiento para emprender en nivel bajo. De estos datos observados, se puede deducir que, la mayoría de los estudiantes tienen el conocimiento para emprender en nivel medio.

### 3.2. Contrastación de hipótesis

#### 3.2.1. Contrastación de hipótesis general

Ho: No existe una correlación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Ha: Existe una correlación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Tabla 24.

*Correlación entre las variables educación financiera y la cultura emprendedora*

		Educación financiera	Cultura emprendedora
Educación financiera	Correlación de Pearson	1	,678**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	156	156
Cultura emprendedora	Correlación de Pearson	,678**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	156	156

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

Fuente: Base de datos

En la tabla 24, se aprecia que el grado de correlación de Pearson para los variables en estudio es de 0,678 que indica según Jimenes (2018), en la tabla 25, tiene una moderada correlación entre las variables educación financiera y la cultura emprendedora, además, el grado de

significancia es  $p = 0,000$  valor que es menor a 0.05 por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 25.

*Interpretación de los coeficientes de correlación de Pearson*

<b>Coefficiente de correlación</b>	<b>Interpretación</b>
+1.00	Correlación perfecta (+) o (-)
De + 0.90 a + 0.99	Correlación muy alta (+) o (-)
De + 0.70 a + 0.89	Correlación alta (+) o (-)
De + 0.40 a + 0.69	Correlación moderada (+) o (-)
De + 0.20 a + 0.39	Correlación baja (+) o (-)
De + 0.01 a + 0.19	Correlación muy baja (+) o (-)
0	Correlación nula (+) o (-)

Fuente: Jimenes (2018)

Para reforzar su fiabilidad, Arias (2017, p.379), dice que el valor de  $p$  determina la fiabilidad de una investigación, esto quiere decir cuánto menor sea el valor de  $p$ , indica la probabilidad de obtener valores semejantes en otras investigaciones de iguales condiciones y factores. Siempre, teniendo en cuenta que existe muchos factores externos que pueden influir en ella.

### 3.2.2. Contrastación de hipótesis específicos

Hipótesis específica: 1

Ho: No existe una correlación positiva entre el manejo de las finanzas personales y las habilidades para emprender en los estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Ha: Existe una correlación positiva entre el manejo de las finanzas personales y las habilidades para emprender en los estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Tabla 26.  
*Correlación entre Finanzas personales y la cultura emprendedora*

		Finanzas personales	Cultura emprendedora
Finanzas personales	Correlación de Pearson	1	,532**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	156	156
Cultura emprendedora	Correlación de Pearson	,532**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	156	156

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

Fuente: Base de datos

En la tabla 26, se aprecia que el grado de correlación de Pearson es de 0,532, que indica según, Jimenes (2018), en la tabla 25, tiene una moderada correlación entre la dimensión finanzas personales y la cultura emprendedora, además, el grado significancia es  $p = 0,000$  valor que es menor a 0.05, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Hipótesis específica: 2

Ho: No existe una correlación positiva entre el consumo inteligente y las actitudes para emprender en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Ha: Existe una correlación positiva entre el consumo inteligente y las actitudes para emprender en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Tabla 27.

*Correlación entre Consumo Inteligente y la cultura emprendedora*

		Consumo Inteligente	Cultura emprendedora
Consumo Inteligente	Correlación de Pearson	1	,550**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	156	156
Cultura emprendedora	Correlación de Pearson	,550**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	156	156

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

Fuente: Base de datos

En la tabla 27, se aprecia que el grado de correlación de Pearson es de 0,550, lo que indica según Jimenes (2018), en la tabla 25, tiene una moderada correlación entre la dimensión consumo inteligente y la cultura emprendedora, además el grado significancia es  $p = 0,000$  valor que es menor a 0.05, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Hipótesis específica: 3

Ho: No existe una correlación positiva entre los hábitos de ahorro y la capacidad para emprender en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Ha: Existe una correlación positiva entre los hábitos de ahorro y la capacidad para emprender en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Tabla 28.

*Correlación entre hábitos de ahorro y la cultura emprendedora*

		Hábitos de ahorro	Cultura emprendedora
Hábitos de ahorro	Correlación de Pearson	1	,488**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	156	156
Cultura emprendedora	Correlación de Pearson	,488**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	156	156

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

Fuente: Base de datos

En la tabla 28, se aprecia que el grado de correlación de Pearson es de 0,488, que indica según Jimenes (2018), en la tabla 25, tiene una moderada correlación entre la dimensión hábitos de ahorro y la cultura emprendedora, además, el grado de significancia es  $p = 0,000$  valor que es menor a 0.05 por tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Hipótesis específica: 4

Ho: No existe una correlación positiva entre el conocimiento del sistema financiero y los conocimientos para emprender en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Ha: Existe una correlación positiva entre el conocimiento del sistema financiero y los conocimientos para emprender en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Tabla 29.  
*Correlación entre hábitos de ahorro y la cultura emprendedora*

		Sistema financiero	Cultura emprendedora
Sistema financiero	Correlación de Pearson	1	,397**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	156	156
Cultura emprendedora	Correlación de Pearson	,397**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	156	156

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

Fuente: Base de datos

De la tabla 29, se aprecia que el grado de correlación de Pearson es de 0,397, lo que indica según Jimenes (2018), en la tabla 25, tiene una baja correlación entre la dimensión sistema financiero y la cultura emprendedora, además el grado significancia es  $p = 0,000$  valor que es menor a 0.05 por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

#### IV. DISCUSIÓN

En la variable educación financiera el resultado obtenido muestra que el 76,28 % de los estudiantes tienen la educación financiera en nivel medio y solo el 5,13% de los estudiantes tienen la educación financiera en nivel bajo, el restante tiene la educación financiera en nivel alto. De estos datos se puede inferir que el mayor porcentaje de los estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, tienen la educación financiera en nivel medio. Considerando que la categoría de valoración del nivel de educación financiera en la presente investigación, consta de tres valores, como: negativo (bajo), neutro (medio) y positivo (alto). Por tanto, se puede interpretar que el mayor porcentaje de los estudiantes del colegio mencionado tienen educación financiera neutro, esto quiere decir que sus conocimientos de la materia son netamente empíricos, nada sistematizado. En esta materia Garay (2016), también se hizo un estudio en Cochabamba Bolivia concluyendo que el índice de alfabetismo financiero en 795 personas es relativamente bajo. Por otro lado, Álvarez (2016), también realizó un estudio en Chile determinando que el 65% de los hogares se encuentran endeudados, argumenta que dicho endeudamiento es por la falta del manejo financiero, porque los resultados reflejan que a menor alfabetismo financiero es mayor el endeudamiento. Teniendo la información de que la falta de una educación financiera es el problema Gamboa (2019), mediante una investigación en Colombia concluye que el 83% de los estudiantes de edad escolar reciben dinero, por lo tanto es una edad propicio para desarrollar en ellos las habilidades financieras.

La hipótesis general de la presente investigación fue determinar el grado de correlación que existe entre la educación financiera y la cultura emprendedora, en donde se acepta dicha hipótesis debido a que el grado de significancia es 0,000 valor que es menor a 0.05. Así mismo, el resultado de la correlación de Pearson es de 0,678, este valor según Jimenes (2018) es una correlación positiva moderada, por lo tanto, se concluye que, si existe una correlación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Al respecto no se hizo trabajos similares, por ello solo se presenta investigaciones con variables diferentes, como Falcon (2019), realiza una investigación en la región Pasco, llegando a la conclusión que si existe una relación significativa entre la cultura emprendedora y el crecimiento de las microempresas. Esta relación implica, que las personas con cultura emprendedora, son aquellas que tiene la capacidad de hacer crecer su empresa a pesar de los obstáculos y las dificultades

que se presentan e en el camino. Así mismo, Namó (2018), en una investigación de tipo experimental demuestra que es posible mejorar la cultura emprendedora mediante proyectos productivos. Por su parte, Vílchez (2016), también realizó una investigación en donde demuestra que, si existe una relación directa entre el trabajo cooperativo y el desarrollo de una cultura emprendedora, esto implica que a través de un trabajo en cooperación se puede desarrollar una cultura emprendedora, teniendo en cuenta que una de las habilidades esenciales de un emprendedor es el trabajo en equipo. Por otro lado, Matamoros & Alanya (2016), demostraron que existe una relación directa entre la educación financiera y la calidad de vida de los trabajadores, argumenta que los trabajadores con mejor educación financiera tienen una mejor calidad de vida, esto se debe a que estas personas manejan mejor sus finanzas personales y familiares, de tal manera que sus gastos son planificados y no entran a los apuros financieros y al endeudamiento.

La hipótesis específica 1, se acepta porque el grado de significancia es 0,000 valor que es menor a 0.05, además los resultados de la correlación de Pearson es 0,532, esto según Jimenes (2018), es una correlación positiva moderada, por ello, se concluye que, si existe una correlación positiva entre las finanzas personales y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Este resultado indica que, a mayor manejo de las finanzas personales, tienen mejor desarrollada la cultura emprendedora, este resultado es racional y lógico, debido a que para emprender se necesita una buena administración de finanzas, para tomar el control de los sucesos en el proceso emprendedor. En la materia, también realizó una investigación Aylas (2018), demostrando que existe una relación entre el manejo de las finanzas personales y la tarjeta de crédito, menciona que los estudiantes que manejan mejor sus finanzas personales también, hacen un buen uso de sus tarjetas de crédito.

Se acepta la hipótesis específica 2, porque, el grado de significancia es 0,000 valor que es menor a 0.05, además los resultados de la correlación de Pearson son de 0,550, esto según Jimenes (2018), es una correlación positiva moderada, por lo tanto, se concluye que, si existe una correlación positiva entre el consumo inteligente y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. De estos resultados, se puede decir que, a mejor consumo



inteligente, reduce al gasto innecesario, esto permite ahorrar más dinero, es decir ser eficiente en los gastos, y aumentar el ahorro que posteriormente puede ser invertido en algún proyecto de emprendimiento. Con referente a la materia, Verde (2017), realizó un estudio en 259 clientes de BCP demostrando que, si existe una relación entre la educación financiera y el endeudamiento de las tarjetas de crédito, argumenta que las personas con menos educación financiera son más propensas a endeudarse. De esto se puede inferir, si las personas con menor educación financiera se endeudan más es porque no tienen desarrollado el consumo inteligente, en consecuencia, mal manejo de finanzas y menos cultura emprendedora.

Así mismo, se acepta la hipótesis específica 3, porque, el grado de significancia es 0,000 valor que es menor a 0.05, además los resultados de la correlación de Pearson son de 0,488, esto según Jimenes (2018) es una correlación positiva moderada, por lo tanto, se concluye que, si existe una correlación positiva entre los hábitos de ahorro y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Este valor indica que, a mayores hábitos de ahorro es mayor la posibilidad de iniciar el proyecto de emprendimiento, puesto que ahorrar permite juntar el capital que es necesario para emprender. En la materia Godley (2017), también realizó un estudio en 217 familias de la urbanización Villa la paz, demostrando que el 65% de la población no tienen hábitos de ahorro, además menciona que el 97% de los ingresos provienen del sueldo, esto quiere decir que la mayoría de la población no tienen hábitos de ahorro por lo tanto no son emprendedores, por ello sus ingresos son del sueldo.

Se acepta la hipótesis específica 4, por lo que el grado de significancia es 0,000 valor que es menor a 0.05, además los resultados de la correlación de Pearson son de 0,397, esto según Jimenes (2018), es una correlación positiva baja, por lo tanto, se concluye que, si existe una correlación positiva entre el conocimiento del sistema financiero y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Por tanto, la correlación es positiva, se puede decir que a mayor conocimiento del sistema financiero es mayor la posibilidad de emprender, puesto que el sistema financiero es una palanca necesaria para aquellos que saben apalancarse con el dinero del otro. Al respecto, Saldarriaga (2018), realiza una investigación, concluyendo que si existe relación entre el conocimiento financiero y su capacidad financiera, por ello argumenta que el

conocimiento financiero implica construir un mejor capacidad financiera, es decir aquellas personas con mejor conocimiento financiero, son capaces de crear, constrir mas sus recursos económicos.

## V. CONCLUSIONES

Primera: Existe una correlación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019, muestra de ello, es el resultado de la correlación de Pearson 0,678 y el grado de significancia  $p < 0,000$ , valor que es menor a 0,05.

Segunda: Existe una correlación positiva entre las finanzas personales y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Evidencia de ello el valor de la correlación de Pearson es 0,532 y el grado de significancia  $p < 0,000$  que valor que es menor a 0,05.

Tercera: Existe una correlación positiva entre el consumo inteligente y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Eso demuestra los resultados de la correlación de Pearson 0,550 y el grado de significancia  $p < 0,000$  valor que es menor a 0,05.

Cuarta: Existe una correlación positiva entre los hábitos de ahorro y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Evidencia de ello la correlación de Pearson es de 0,480 y el grado de significancia  $p < 0,000$  valor que es menor a 0,05.

Quinta: Existe una correlación positiva entre el conocimiento del sistema financiero y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Evidencia de ello, la correlación de Pearson 0,397 y el grado de significancia  $p < 0,000$ , valor que es menor a 0,05.

## VI. RECOMENDACIONES

Primera: A los representantes del ministerio de educación MINEDU, implementar la educación financiera como contenido curricular en el currículo nacional de la educación básica regular, ya que OCDE (2005) también recomienda incluirlo la educación financiera en la educación formal de cada estado, porque es un tema de necesidad actual de la ciudadanía, aprender manejar las finanzas personales.

Segunda: Al director y plana docente, promover la educación financiera y el desarrollo de una cultura emprendedora en los estudiantes, mediante proyectos o actividades educativas, con el fin de formar estudiantes capaces de administrar correctamente sus finanzas personales y aprender crear sus propios ingresos económicos.

Tercera: A las autoridades de la municipalidad distrital de Acos Vinchos, gestionar proyectos como: capacitaciones, charlas, talleres de entrenamiento financiero y el desarrollo de una cultura emprendedora en los estudiantes, así como, en los ciudadanos del distrito.

Cuarta: A los estudiantes, aprender manejar correctamente las finanzas personales y desarrollar un espíritu emprendedor, ya sea por cuenta propia o por apoyo de alguna institución, porque son conocimientos realmente necesarios e indispensables para alcanzar el éxito personal y profesional.

## Referencias

- Alegría, L. (06 de julio de 2018). Uno de cada cinco peruanos debe más de 10 veces su sueldo. *El comercio*, p. 6.
- Alva, M. (10 de junio de 2019). Unos 94,000 afiliados que retiraron fondo de AFP ya se gastaron todo. *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/94-000-afiliados-retiraron-fondo-afp-gastaron-269657?fbclid=IwAR3H536Rj3yBx7bS9BDi-iDpIRk1-Dv0OaDmnBYzFiU1-dmxVxNoRt5yl8U>
- Alvarez, R. (2016). *Alfabetismo financiero, endeudamiento y morosidad de los hogares en Chile, Santiago de Chile*. (Tesis de maestría). Obtenido de <http://www.econ.uchile.cl/uploads/publicacion/8cf4ee6d3656e3a9d8f772fd3a74d274907ca86a.pdf>
- Angulo, D. (2016). *Claves del éxito: el mundo en tus manos*. Obtenido de [https://superaprendizajealfa.com/.../pdf/David.A.de.haro\\_claves\\_del\\_exito\\_libro\\_1\\_v..](https://superaprendizajealfa.com/.../pdf/David.A.de.haro_claves_del_exito_libro_1_v..)
- Arias, M. (30 de octubre de 2017). ¿Qué significa realmente el valor de p? *Revista Pediatr Aten Primaria*, 19 (2), 377 - 381. Obtenido de [http://scielo.isciii.es/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1139-76322017000500014](http://scielo.isciii.es/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1139-76322017000500014)
- Atkinson, A.(2015), "Financial education for Long-term Savings and Investments: Review of Research and Literature", *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, No. 39, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/5jrtgzfl6g9w-en>.
- Atkinson, A. (2017), "Financial Education for MSMEs and Potential Entrepreneurs", *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, No. 43, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/bb2cd70c-en>.
- Aylas, Y. (2018). *Análisis de la relación entre la educación financiera y variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la facultad de ciencias de la empresa de la Universidad Continental - sede Huancayo, 2017* (Tesis de maestría). Obtenido de [repositorio.continental.edu.pe/handle/continental/4901](https://repositorio.continental.edu.pe/handle/continental/4901)

- Birochi, R. & Pozzebon, M. (jone 2016). Improving Financial Inclusion: Towards A Critical Financial Education Framework. *business administration magazine*, vol. 56 (3), recovered from <http://dx.doi.org/10.1590/S0034-759020160302>
- Brown, M., Grigsby, J., Klaauw, W., Wen, J., and Zafar, B. (February 24, 2016). Financial Education and the Debt Behavior of the Young. *business administration magazine*, Vol. 29 (9) pages 2490 – 2522, Recovered from <https://doi.org/10.1093/rfs/hhw006>
- Cámara de Comercio de Lima (24 de junio de 2019). Hay casi un millón de peruanos en riesgo de regresar a la pobreza. *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/ccl-banco-mundial-hay-millon-peruanos-riesgo-regresar-pobreza-afirma-ccl-nndc-271194?>
- Chiavenato, I. (2015). *Introducción a la teoría general de la administración*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Cornejo, M. (2002). *Liderazgo de excelencia* (novena ed.). Mexico: Grad, S.A.
- Couso, M. (2015). Empatía: *Efectos de los Vínculos primarios*. Psicología. Montevideo - Uruguay. (Tesis de grado). Obtenido de [https://sifp.psico.edu.uy/sites/default/files/Trabajos%20finales/%20Archivos/tfg\\_5.pdf](https://sifp.psico.edu.uy/sites/default/files/Trabajos%20finales/%20Archivos/tfg_5.pdf)
- Eyzaguirre, W. (2017). *¿Y si hacemos dinero? Apende a ahorrar sin dejar de gastar*. Lima: ESAN.
- Falcon, H. (2019). *Cultura Emprendedora Y El Crecimiento De Las Microempresas En El Distrito De Tinyahuarco – 2018*. (Tesis de maestría). Obtenido de <http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/795>
- Farfán, M. (2017). *Capacidad emprendedora en el desarrollo de la actitud para planificar negocios en estudiantes de administración* (Tesis doctoral). Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/4334/>
- Galvez, G. (2018). *Cultura De Emprendimiento Y Gestión Empresarial De Los Egresados Del Cetpro Público “Pedro Ronceros Calderón” Del Distrito De Chincha Alta*,

2016. (Tesis de maestría). Obtenido de <http://repositorio.unh.edu.pe/bitstream/handle/UNH/2294/>
- Gamboa, P. (21 de enero de 2019). la importancia de la educacion financiera para niños en edad escolar. *Revista espacios* vol. 40 (2), 12- 36, Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/a19v40n02p06.pdf>
- Garay, G. (2016). indice de alfabetismo financiero, la cultura y la educacion financiera. vol. 37(5), 23-40. Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n37/n37\\_a02.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n37/n37_a02.pdf)
- Garcia, N., Grifoni, A., Lopes, J. & Mejia, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. America Latina: Cyngular. Obtenido de [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)
- Garcia, V. (junio de 2014). Introducción a las finanzas. *Editorial pátria*, 25. Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/pdffiles/9786074387230.pdf>
- Godley, A. (2017). *Diagnostico de la educacion financiera en las familias en la urbanización popular "Villa la Paz" - 2017.*( Tesis de maestría). Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/10779>
- Gomes, J. (2017). *Hábitos De Los Ricos: Nuevas ideas para alcanzar la libertad financiera*. Lima: Paidos Empresa.
- Harv, E. (2008). *los secretos de la mente millonaria*. Argentina: Sirio, S.A.
- Hastings, J., Madrian, B., & Skimmyhorn, W. (2013). Financial literacy, financial education and economic outcomes. *Annual review of economics*, <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC3753821/>
- Hernandez, C. & Arano, R. (2015). *El Desarrollo De La Cultura Emprendedora En Estudiantes Universitarios Para El Fortalecimiento De La Visión Empresarial*. Mexico. Obtenido de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2012/10/04CA201501.pdf>
- Hernández, J. (2015). *El ABC del Emprendedor*. Lima: editorial San Marcos .

- Hernandez, R. Fernandez, C. Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. (6ta ed.). Mexico: Mc Grau Hill.
- Hernandez, R., Fernandez, C. & Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación*. (5ta ed.). Mexico: Mc Grau Hill.
- Huamaní, G. (2014). *Creatividad y Cultura de emprendimiento*. Lima: Universitaria.
- INEI. (2018). Resultados de censos Nacionales 2017. Obtenido de <http://censo2017.inei.gob.pe/censos-2017-departamento-de-ayacucho-cuenta-con-616-176-habitantes/>
- INEI. (14 de junio de 2019). Perú: cifras históricas de desempleo en medio de una estampida migratoria. *El peruano*. Obtenido de <https://es.panampost.com/sabrina-martin/2019/06/13/peru-economia-migracion/>
- Instituto Nacional de Emprendedor. (2015). Cultura emprendedora. Mexico. (archivo de video). Obtenido de <https://www.youtube.com/watch?v=SM4tNMnq50c>
- Jimenes, D. (2018). *Tesis e investigaciones Analisis - SPSS*. Obtenido de <https://www.tesiseinvestigaciones.com/estadiacutesticos-descriptivos/coeficiente-de-pearson#>
- Jiménez, A. (02 de febrero de 2018). Inteligencia emocional. ed.3, p. 457 - 469. Obtenido de [https://www.aepap.org/sites/default/files/457-469\\_inteligencia\\_emocional.pdf](https://www.aepap.org/sites/default/files/457-469_inteligencia_emocional.pdf)
- Kenji, Y. (2018). Disciplina. Colombia. (archivo de video) Obtenido de <https://www.youtube.com/watch?v=d6KleH5mLms>
- Kiyosaki, R. (2013). *Rich Dad, Poor Dad*. Titivillus. Obtenido de [www.lectulandia.com](http://www.lectulandia.com)
- Kiyosaki, R. (2015). *Rich Dad's CASHFLOW Quadrant*. Titivillus. Obtenido de [www.lectulandia.com](http://www.lectulandia.com)
- Kumar, A., Thomas, J., Wadhwa, S., Mishra, A. & Dasgupta, S. (march 2017). Jharkhand Journal of Development and Management Studies, vol. 15, (1) págs. 7197-7209. Disponible en SSRN: <https://ssrn.com/abstract=3113063> o <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3113063>



- López, M. F. (01 de marzo de 2014). Empatía: desde la percepción automática hasta los procesos controlados. *scielo*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/apl/v32n1/v32n1a04.pdf>
- Matamorros, B. (2016). *La educación financiera y la calidad de vida en los trabajadores del gobierno regional de Huancavelica, periodo 2014*. (Tesis de maestría). Obtenido de <http://repositorio.unh.edu.pe/handle/UNH/1313>
- Maxwell, J. (1998). *Las 21 leyes irrefutables del liderazgo*. Nashville, teen. Obtenido de <https://www.tabiblion.com/liber/Libros/Las%2021%20Leyes%20Irrefutables%20del%20liderazgo.pdf>
- Namó, M. (2018). *Los proyectos productivos en el aula y la cultura emprendedora en los estudiantes de 4to grado de secundaria de la I.E. N° 6097 - Santiago de Surco 2018*. (Tesis de maestría). Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/21219/>
- OECD (2011), "Entrepreneurial talent and culture", in *OECD Science, Technology and Industry Scoreboard 2011*, OECD Publishing, Paris, [https://doi.org/10.1787/sti\\_scoreboard-2011-52-en](https://doi.org/10.1787/sti_scoreboard-2011-52-en).
- OECD (2013), "Declaration for the Future of the Internet Economy (The Seoul Declaration)", in *The Internet Economy on the Rise: Progress since the Seoul Declaration*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/9789264201545-4-en>.
- OECD (2014), *Financial Education for Youth: The Role of Schools*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/9789264174825-en>.
- OECD (2016), *Financial Education in Europe: Trends and Recent Developments*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/9789264254855-en>.
- OECD (2017), "Entrepreneurial culture", in *Small, Medium, Strong. Trends in SME Performance and Business Conditions*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/9789264275683-8-en>.

- OECD (2018), "Entrepreneurial education and skills", in *SME Policy Index: ASEAN 2018: Boosting Competitiveness and Inclusive Growth*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/9789264305328-14-en>.
- OECD (2018), "Once in business, women entrepreneurs feel as confident as men about the future: Positive evaluation of current business status, % of survey respondents (average 2016-17)", in *Analysis underpinning the Framework for Policy Action on Inclusive Growth*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/9789264301665-graph47-en>
- Palella, S. (2003). *Metodologia de la investigacion cuantitativa*. Caracas: Fedupel. Obtenido de <http://servicio.bc.uc.edu.ve/educacion/revista/n33/art12.pdf>
- Peters, M. and Besley, T. (jone 2, 2015). Global Financial Crisis and educational restructuring. *American Journal of Business Education*, Vol. 14 (1) pages 15 – 18, recovered from <https://doi.org/10.1177/2047173415577884>
- Pico, L. (01 de noviembre de 2016). El emprendimiento por necesidad, una ventana hacia el desarrollo de oportunidades de negocios. *INNOVA Research Journal*, 131-136. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6183826.pdf>
- RAE. (2018). *Diccionario de la Real Academia Española* (version electrónica). Obtenido de <https://dle.rae.es/>
- Raposo, M. and Paco, A. (2011). Entrepreneurship education: Relationship between education and entrepreneurial activity. *Psicothema*, vol. 23 (3), pages 453-457. recovered from <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=72718925018>
- Rikwentshe, R., Musa, B. and Kaku, S. (2015). The Effects of Saving and Saving Habits on Entrepreneurship Development. *European Journal of Business and Management*, vol. 7 (23), recovered from : <http://www.iiste.org/book/>
- Saldarriaga, C. (2018). *Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano y su relación con sus capacidades financieras, Colombia, 2017*. (Tesis de maestria). Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/1437>

- Samsó, R. (2019). *El código del dinero*. Barcelona, España: Obelisco.
- Sánchez, J. (2013). *Actitud emprendedora y oportunidades de negocio*. Malaga, España: IC editoria.
- Sharpe, D. (February 27, 2013). Effect of personal financial knowledge on the credit card behavior of university students. *American Journal of Business Education*, Vol. 20 (1) pages 15 - 34, recovered from <https://ssrn.com/abstract=2224225>
- Sousa, M. and Almeida, M. ( 2014). Entrepreneurial Skills Development. Recent Advances in Applied Economics. recovered from [https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/58842956/skills\\_entren.pdf?](https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/58842956/skills_entren.pdf?)
- Superintendencia de Bancos Guatemala. (2014). *consumo inteligente*.(archivo de video) Obtenido de <https://www.youtube.com/watch?v=BDxDqwg39Is>
- Superintendencia de Bancos, Guatemala (2017). *ABC De Educación Financiera de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros de México*. Mexico. Obtenido de <https://www.sib.gob.gt/web/sib/educacion-financiera/ABC-de-Educacion-Financiera>
- Trump, D. & Kiyosaki, R. (2010). *Midas Touch*. Estados unidos. titivillos. Obtenido de [www.lectulandia.com](http://www.lectulandia.com)
- Trump, D. & Kiyosaki, R. (2012). *Why We Want You to be Rich*. Estados Unidos: Titivillus. Obtenido de [www.lectulandia.com](http://www.lectulandia.com)
- Ugarte, W. & Arce, G. (2017). *finanzas personales*. lima: UNSA.
- Vara, A. (2012). *7 pasos para una tesis exitosa*. Lima: universidad san martin de porres. Obtenido de [www.aristidesvara.net](http://www.aristidesvara.net)
- Verde, K. (2017). *Educación financiera y su relacion con el endeudamiento en el uso de tarjeta de credito del BCP. cercado de lima- Lima*. (tesis de maestria). Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/9100>

Vílchez, J. (2016). *Trabajo cooperativo para desarrollar la cultura emprendedora de los estudiantes. Cajamarca*. (tesis de maestría). Obtenido de <http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/2489/>

Vincent-Lancrin, S.(2019), *Fostering Students' Creativity and Critical Thinking: What it Means in School*, Educational Research and Innovation, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/62212c37-en>.

Yates, D. and Ward, C. (January 12, 2011). Financial Literacy: Examining The Knowledge Transfer Of Personal Finance From High School To College To Adulthood. *American Journal of Business Education*, vol. 3 (1). recovered from <https://doi.org/10.19030/ajbe.v4i1.1274>

## Anexos

### Anexo 1 Matriz de consistencia

La educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundaria del colegio mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019

<b>PROBLEMAS</b>	<b>OBJETIVOS</b>	<b>HIPÓTESIS</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>Diseño de investigación</b>	<b>Población y muestra</b>
<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis general</b>	<b>Variable X: Educación financiera</b>  <b>Dimensiones</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ finanzas personales</li> </ul>	<b>investigación:</b>  Básica  <b>Enfoque</b>  Cuantitativo	<b>➤ Población</b>  Según la nómina de matrícula 2019 la población está formado por 221 estudiantes activos del colegio
¿Qué correlación existe entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019?	Determinar la correlación que existe entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019	Existe una correlación directa entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019			
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>			

<p><b>PE<sub>1</sub></b> ¿Qué correlación existe entre el manejo de las finanzas personales y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019?</p> <p><b>PE<sub>2</sub></b> ¿Qué correlación existe entre el consumo inteligente y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019?</p> <p><b>PE<sub>3</sub></b> ¿Qué correlación existe entre los hábitos de ahorro y la cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019?</p> <p><b>PE<sub>4</sub></b> ¿Qué correlación existe entre el conocimiento del sistema financiero y la cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019?</p>	<p><b>OE<sub>1</sub></b> Determinar la correlación que existe entre el manejo de las finanzas personales y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019</p> <p><b>OE<sub>2</sub></b> Determinar la correlación que existe entre el consumo inteligente y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019</p> <p><b>OE<sub>3</sub></b> ¿Determinar la correlación que existe entre los hábitos de ahorro y la cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019</p> <p><b>OE<sub>4</sub></b> ¿Determinar la correlación que existe entre el conocimiento del sistema financiero y la cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019</p>	<p><b>HE<sub>1</sub></b> Existe una correlación positiva entre el manejo de las finanzas personales y la cultura emprendedora en los estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019</p> <p><b>HE<sub>2</sub></b> Existe una correlación positiva entre el consumo inteligente y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019</p> <p><b>HE<sub>3</sub></b> Existe una correlación positiva entre los hábitos de ahorro y la cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019</p> <p><b>HE<sub>4</sub></b> Existe una correlación positiva entre el conocimiento del sistema financiero y la cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Consumo inteligente</li> <li>➤ Hábitos de ahorro</li> <li>➤ sistema financiero</li> </ul> <p><b>Variable Y: Cultura emprendedora</b></p> <p><b>Dimensiones:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ habilidades para emprender</li> <li>➤ actitudes para emprender</li> <li>➤ capacidad para emprender</li> <li>➤ conocimientos para emprender</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <b>Diseño de investigación</b></li> </ul> <p>No experimental</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <b>Tipo de investigación</b></li> </ul> <p>Correlacional, transeccional</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <b>Método de investigación</b></li> </ul> <p>Transeccional correlacional</p>	<p>Mariscal Guillermo Miller</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <b>Muestra</b></li> </ul> <p>La muestra está integrada por 156 estudiantes</p>
--	--	--	---	--	--

Fuente: Elaboración propia

## Anexo 2 Matriz de operacionalización

VARIABLE	DEFINICIÓN DE VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMES
<b>VARIABLE X:</b>  Educación financiera	Es el proceso educativo por medio del cual las personas adquieren conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera.	<b>Finanzas personales</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analiza sus presupuestos</li> <li>Administra correctamente su finanza.</li> <li>Utiliza su dinero correctamente</li> <li>Controla los impulsos de gastar</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>¿sabes cuánto dinero gastas semanalmente?</li> <li>¿alcanza tu dinero para tu gasto semanal?</li> <li>¿alguna vez, alguien te enseñó administrar tu dinero?</li> <li>¿sabes administrar, el dinero que llega a tu mano?</li> <li>¿gastas tu dinero solo en las cosas necesarias como la alimentación?</li> <li>¿para no generar gastos innecesarios, tratas de llevar tu lonchera?</li> <li>¿haces todo lo posible para no endeudarse?</li> <li>¿te controlas de hacer gastos en videojuegos, internet y otros?</li> </ol>
		<b>Consumo inteligente</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Razona antes de comprar</li> <li>Analiza costo y veneficio</li> <li>Realiza solo compras necesarias.</li> <li>Administra correctamente sus gastos</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>¿para comprar algo, primero analizas si realmente necesitas?</li> <li>¿para comprar algo analizas su costo y beneficio del producto?</li> <li>¿para comprar algo buscas la mejor oferta en el mercado?</li> <li>¿compras productos o artículos solo cuando es necesario?</li> <li>¿tratas de minimizar tus gastos y maximizar su veneficio?</li> <li>¿te consideras inteligente para realizar gastos?</li> </ol>
		<b>Hábitos de ahorro</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>costumbre de guardad su dinero.</li> <li>Establece metas de ahorro personal.</li> <li>Motivación para el ahorro.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>¿sabes si tus padres, guardan una parte de su dinero como ahorro?</li> <li>¿sabes si tus padres, tienen un lugar especial para guardar tu dinero?</li> <li>¿sabes si tus padres, tienen metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo?</li> <li>¿sabes si tus padres tienen, dinero especial apartado para emergencias?</li> <li>¿tus padres ya tienen dinero juntado o planificado para invertir en tus estudios superiores?</li> <li>¿tienes algún sueño muy importante en tu vida por el cual luchar?</li> </ol>
		<b>Sistema financiero</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conoces las ventajas y desventajas de los bancos.</li> <li>Conoces los servicios financieros</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>¿para ti los bancos nos dan ayuda financiero?</li> <li>¿conoces las ventajas y desventajas que tiene los bancos?</li> <li>¿sabes si tus padres trabajan con los bancos?</li> <li>¿tienes conocimiento del para que sirve las cuentas bancarias?</li> <li>¿eres consciente de que tú, tus padres pagan impuesto al estado?</li> </ol>



VARIABLE	DEFINICIÓN DE VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS
<b>VARIABLE Y:</b>  Cultura emprendedora	busca el desarrollo humano del individuo y de la comunidad propiciando comportamientos benéficos para la mejora personal, profesional y a su vez del empleo y del desarrollo socioeconómico, es el conjunto de valores, habilidades y actitudes para la resolución de las situaciones que surgen en el ámbito sociolaboral y socioeconómico de cada sujeto.	<b>Habilidades para emprender</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comercial, venta.</li> <li>• Desarrollo de productos o servicios</li> <li>• Gestión optima del tiempo</li> <li>• Informática e internet</li> <li>• Autoformación continua</li> <li>• Idioma ingles</li> <li>• Inteligencia emocional</li> <li>• Creatividad e innovación</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿sabes hacer negocio, como vender algo?</li> <li>2. ¿usted desarrolló o inventó algún tipo de producto o servicio de valor?</li> <li>3. ¿te alcanza el tiempo para realizar satisfactoriamente tus actividades diarias?</li> <li>4. ¿con sinceridad, usas correctamente la computadora, celular e internet?</li> <li>5. ¿estudias e investigas de algún tema de tu interés, por tu propia cuenta?</li> <li>6. ¿te gusta el curso de inglés por ello aprenderás hablar?</li> <li>7. ¿sabes controlar o dominar tus emociones en las circunstancias negativas?</li> <li>8. ¿creas soluciones para los problemas o necesidades identificadas?</li> </ol>
		<b>Actitudes para emprender</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pasión por el trabajo</li> <li>• Actitud ganadora</li> <li>• Practica disciplina</li> <li>• Es perseverante</li> <li>• Tiene Empatía</li> <li>• Tiene Iniciativa.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>9. ¿te apasiona algún tipo de trabajo, ya sea en el campo o en el colegio?</li> <li>10. ¿Cuándo entras en algún tipo de competencia, entras con convicción de ganar?</li> <li>11. ¿practicar la disciplina (puntualidad, orden y limpieza) en tu casa y el colegio?</li> <li>12. ¿Cuándo te propones algo, luchas incansablemente hasta lograrlo?</li> <li>13. ¿te acostumbras a ayudar a alguien que tiene problemas o necesidades?</li> <li>14. ¿Cuándo en tu salón quieren hacer alguna actividad, te propones como voluntario (a)?</li> </ol>
		<b>Capacidad para emprender</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Trabajo en equipo</li> <li>• locus de control</li> <li>• comunicación asertiva</li> <li>• planificación</li> <li>• influencia</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>15. ¿te gusta trabajar en equipo?</li> <li>16. ¿eres capaz de controlar y resolver los problemas de tu entorno?</li> <li>17. ¿Cuándo expones, hablas con claridad y coherencia?</li> <li>18. ¿planificas tu tiempo para tus actividades semanales?</li> <li>19. ¿Cuándo tienes alguna idea, eres capaz de convencerlo a tus compañeros o amigos?</li> <li>20. ¿tienes un espíritu aventurero, por ello te arriesgas sin miedo al fracaso?</li> </ol>

		<b>Conocimientos para emprender</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proceso de emprendimiento</li> <li>• Riesgos de emprendimiento</li> <li>• Recursos humanos</li> <li>• Sector y mercado</li> <li>• Leyes y normas</li> </ul>	21. ¿tienes idea de cómo iniciar un negocio o proyecto nuevo? 22. ¿tienes idea de los riesgos que se pueden presentar cuando alguien iniciar su negocio? 23. ¿crees que los empleados o trabajadores deben ser bien valorados y motivados para aumentar su productividad? 24. ¿conoces algún sector del mercado con mayor oportunidad de generar ingreso económico? 25. ¿si alguien te vende un producto con fecha de vencimiento pasado, sabes a dónde acudir?
--	--	-------------------------------------	--	---

Fuente: Elaboración propia.

**Anexo 3 Instrumentos**  
**CUESTIONARIO SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA CULTURA**  
**EMPRENDEDORA**

GÉNERO		GRADO Y SECCIÓN	EDAD
Masculino	Femenino		

**INSTRUCCIONES:** A continuación, les presento 50 cuestionarios, al respecto solicito que exprese su opinión, considerando que no existe respuestas correctas ni incorrectas. Márcale con un aspa (x) en las cuadrículas de las respuestas, aquella que mejor exprese su punto de vista, de acuerdo con el siguiente código.

**PARTE I: Educación Financiera**

<b>1: NUNCA</b>	<b>2: CASI NUNCA</b>	<b>3. A VECES</b>	<b>4: CASI SIEMPRE</b>	<b>5: SIEMPRE</b>
-----------------	----------------------	-------------------	------------------------	-------------------

N. °	ITEMS	PUNTAJES				
		1	2	3	4	5
01	¿sabes cuánto dinero gastas semanalmente?					
02	¿alcanza tu dinero para tu gasto semanal?					
03	¿alguna vez, alguien te enseñó administrar tu dinero?					
04	¿sabes administrar, el dinero que llega a tu mano?					
05	¿gastas tu dinero solo en las cosas necesarias, como: la alimentación?					
06	¿para no generar gastos innecesarios, tratas de traer tu lonchera?					
07	¿haces todo lo posible para no endeudarse?					
08	¿te controlas de hacer gastos en videojuegos, internet y otros?					
09	¿para comprar algo, primero analizas si realmente necesitas?					
10	¿para comprar algo analizas su costo y beneficio del producto?					
11	¿para comprar algo buscas la mejor oferta en el mercado?					
12	¿compras productos o artículos solo cuando es necesario?					
13	¿tratas de minimizar tus gastos y maximizar su veneficio?					
14	¿te consideras inteligente para realizar gastos?					
15	¿sabes si tus padres, guardan una parte de su dinero como ahorro?					
16	¿sabes si tus padres, tienen un lugar especial para guardar tu dinero?					
17	¿sabes si tus padres, tienen metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo?					
18	¿sabes si tus padres tienen, dinero especial apartado para emergencias?					
19	¿tus padres ya tienen dinero juntado o planificado para invertir en tus estudios superiores?					
20	¿tienes algún sueño muy importante en tu vida por el cual luchar?					
21	¿para ti los bancos nos dan ayuda financiero?					
22	¿conoces las ventajas y desventajas que tiene los bancos?					
23	¿sabes si tus padres trabajan con los bancos?					
24	¿tienes conocimiento de las cuentas bancarias?					
25	¿eres consciente de que tú y tus padres pagan impuesto al estado?					

**PARTE II: Cultura Emprendedora**

1: NUNCA	2: CASI NUNCA	3. A VECES	4: CASI SIEMPRE	5: SIEMPRE
----------	---------------	------------	-----------------	------------

N. o	ITEMS	PUNTAJES				
		1	2	3	4	5
01	¿sabes hacer negocio, como: vender algo?					
02	¿usted, desarrolló o inventó algún tipo de producto o servicio de valor?					
03	¿te alcanza el tiempo para realizar satisfactoriamente tus actividades diarias?					
04	¿con sinceridad, usas correctamente la computadora, celular e internet?					
05	¿estudias e investigas de algún tema de tu interés, por tu cuenta propia?					
06	¿te gusta el curso de inglés, por ello aprenderás hablar?					
07	¿sabes controlar y dominar tus emociones en las circunstancias negativas?					
08	¿creas soluciones para los problemas o necesidades identificadas?					
09	¿te apasiona algún tipo de trabajo, ya sea en el campo o en el colegio?					
10	¿Cuándo entras en algún tipo de competencia, entras con convicción de ganar?					
11	¿practicar la disciplina (puntualidad, orden y limpieza) en tu casa y el colegio?					
12	¿Cuándo te propones algo, perseveras hasta lograrlo?					
13	¿te acostumbras a ayudar a alguien que tiene problemas o necesidades?					
14	¿Cuándo en tu salón realizan alguna actividad, te propones como voluntario (a)?					
15	¿te gusta trabajar en equipo?					
16	¿eres capaz de controlar y resolver los problemas de tu entorno?					
17	¿Cuándo expones, hablas con claridad y coherencia?					
18	¿planificas tu tiempo para tus actividades semanales?					
19	¿Cuándo tienes alguna idea, eres capaz de convencerlo a tus compañeros o amigos?					
20	¿tienes un espíritu aventurero, por ello te arriesgas sin miedo al fracaso?					
21	¿tienes idea de cómo iniciar un negocio o proyecto nuevo?					
22	¿tienes idea de los riesgos que se pueden presentar cuando alguien iniciar su negocio?					
23	¿crees que los empleados o trabajadores deben ser bien valorados y motivados para aumentar su productividad?					
24	¿conoces algún sector del mercado con mayor oportunidad de generar ingreso económico?					
25	¿si alguien te vende, un producto con fecha de vencimiento pasado, sabes a dónde acudir?					

## Anexo 4 Validación de los Instrumentos



### CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA EDUCACION FINANCIERA

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>DIMENSIÓN 1: Finanzas personales</b>								
1	¿sabes cuánto dinero gastas semanalmente?	/		/		/		
2	¿alcanza tu dinero para tu gasto semanal?	/		/		/		
3	¿alguna vez, alguien te enseñó administrar tu dinero?	/		/		/		
4	¿sabes administrar, el dinero que llega a tu mano?	/		/		/		
5	¿gastas tu dinero solo en las cosas necesarias, como: la alimentación?	/		/		/		
6	¿para no generar gastos innecesarios, tratas de traer tu lonchera?	/		/		/		
7	¿haces todo lo posible para no endeudarse?	/		/		/		
8	¿te controlas de hacer gastos en videojuegos, internet?	/		/		/		
<b>DIMENSIÓN 2: Consumo inteligente</b>								
9	¿para comprar algo, primero analizas si realmente necesitas?	/		/		/		
10	¿para comprar algo analizas su costo y beneficio del producto?	/		/		/		
11	¿para comprar algo buscas la mejor oferta en el mercado?	/		/		/		
12	¿compras productos o artículos solo cuando es necesario?	/		/		/		
13	¿tratas de minimizar tus gastos y maximizar su beneficio?	/		/		/		
14	¿te consideras inteligente para realizar gastos?	/		/		/		
<b>DIMENSIÓN 3: Hábitos de ahorro</b>								
15	¿sabes si tus padres, guardan una parte de su dinero como ahorro?	/		/		/		
16	¿sabes si tus padres, tienen un lugar especial para guardar tu dinero?	/		/		/		
17	¿sabes si tus padres, tienen metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo?	/		/		/		
18	¿sabes si tus padres tienen, dinero especial apartado para emergencias?	/		/		/		
19	¿tus padres ya tienen dinero juntado o planificado para invertir en tus estudios superiores?	/		/		/		
20	¿tienes algún sueño muy importante en tu vida por el cual luchar?	/		/		/		
<b>DIMENSIÓN 4: Sistema financiero</b>								
21	¿para ti los bancos nos dan ayuda financiero?	/		/		/		
22	¿conoces las ventajas y desventajas que tiene los bancos?	/		/		/		
23	¿sabes si tus padres trabajan con los bancos?	/		/		/		
24	¿tienes conocimiento de las cuentas bancarias?	/		/		/		
25	¿eres consciente de que tú y tus padres pagan impuesto al estado?	/		/		/		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad:  Aplicable

Aplicable después de corregir

No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: Dr/ Mg: Dra. Mendoza Retamozo Noemi

DNI: 2.327.1871

Especialidad del validador: Gestión Educativa - Gestora Pública Temático

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

25 de junio del 2019

Firma del Experto Informante.



ESCUELA DE POSTGRADO

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA CULTURA EMPRENDEDORA

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>DIMENSIÓN 1: habilidad para emprender</b>								
1	¿sabes hacer negocio, como: vender algo?	/		/		/		
2	¿usted, desarrolló o inventó algún tipo de producto o servicio de valor?	/		/		/		
3	¿te alcanza el tiempo para realizar satisfactoriamente tus actividades diarias?	/		/		/		
4	¿con sinceridad, usas correctamente la computadora, celular e internet?	/		/		/		
5	¿estudias e investigas de algún tema de tu interés, por tu propia cuenta?	/		/		/		
6	¿te gusta el curso de inglés, por ello aprenderás hablar?	/		/		/		
7	¿sabes controlar y dominar tus emociones en las circunstancias negativas?	/		/		/		
8	¿creas soluciones para las problemas o necesidades identificadas?	/		/		/		
<b>DIMENSIÓN 2: actitud para emprender</b>								
9	¿te apasiona algún tipo de trabajo, ya sea en el campo o en el colegio?	/		/		/		
10	¿Cuándo entras en algún tipo de competencia, entras con convicción de ganar?	/		/		/		
11	¿practicas la disciplina (puntualidad, orden y limpieza) en tu casa y el colegio?	/		/		/		
12	¿Cuándo te propones algo, perseveras hasta lograrlo?	/		/		/		
13	¿te acostumbras a ayudar a alguien que tiene problemas o necesidades?	/		/		/		
14	¿Cuándo en tu salón realizan alguna actividad, te propones como voluntario (a)?	/		/		/		
<b>DIMENSIÓN 3: capacidad para emprender</b>								
15	¿te gusta trabajar en equipo?	/		/		/		
16	¿eres capaz de controlar y resolver los problemas de tu entorno?	/		/		/		
17	¿Cuándo expones, hablas con claridad y coherencia?	/		/		/		
18	¿planificas tu tiempo para tus actividades semanales?	/		/		/		
19	¿Cuándo tienes alguna idea, eres capaz de convencerlo a tus compañeros o amigos?	/		/		/		
20	¿tienes un espíritu aventurero, por ello te arriesgas sin miedo al fracaso?	/		/		/		
<b>DIMENSION 4: Conocimientos para emprender</b>								
21	¿tienes ideas de como iniciar un negocio o proyecto nuevo?	/		/		/		
22	¿tienes idea de los riesgos que se pueden presentar cuando alguien iniciar su negocio?	/		/		/		
23	¿crees que los empleados o trabajadores deben ser bien valorados y motivados para aumentar su productividad?	/		/		/		
24	¿conoces algún sector del mercado con mayor oportunidad de generar ingreso económico?	/		/		/		
25	¿sí alguien te vende un producto con fecha de vencimiento pasado, sabes a dónde acudir?	/		/		/		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad:  Aplicable  Aplicable después de corregir  No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador, Dr/ Mg: Dña. Mendoza Retamozo Noemi DNI: 2.3.2.7.18.71

Especialidad del validador: Gestión Educativa - Gestora Pública temático

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

25 de junio del 2019

Firma del Experto Informante.

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA EDUCACION FINANCIERA

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>DIMENSIÓN 1: Finanzas personales</b>								
1	¿sabes cuánto dinero gastas semanalmente?	X		X		X		
2	¿alcanza tu dinero para tu gasto semanal?	X		X		X		
3	¿alguna vez, alguien te enseñó administrar tu dinero?	X		X		X		
4	¿sabes administrar, el dinero que llega a tu mano?	X		X		X		
5	¿gastas tu dinero solo en las cosas necesarias, como: la alimentación?	X		X		X		
6	¿para no generar gastos innecesarios, tratas de traer tu lonchera?	X		X		X		
7	¿haces todo lo posible para no endeudarse?	X		X		X		
8	¿te controlas de hacer gastos en videojuegos, internet?	X		X		X		
<b>DIMENSIÓN 2: Consumo inteligente</b>								
9	¿para comprar algo, primero analizas si realmente necesitas?	X		X		X		
10	¿para comprar algo analizas su costo y beneficio del producto?	X		X		X		
11	¿para comprar algo buscas la mejor oferta en el mercado?	X		X		X		
12	¿compras productos o artículos solo cuando es necesario?	X		X		X		
13	¿tratas de minimizar tus gastos y maximizar su beneficio?	X		X		X		
14	¿te consideras inteligente para realizar gastos?	X		X		X		
<b>DIMENSIÓN 3: Hábitos de ahorro</b>								
15	¿sabes si tus padres, guardan una parte de su dinero como ahorro?	X		X		X		
16	¿sabes si tus padres, tienen un lugar especial para guardar tu dinero?	X		X		X		
17	¿sabes si tus padres, tienen metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo?	X		X		X		
18	¿sabes si tus padres tienen, dinero especial apartado para emergencias?	X		X		X		
19	¿tus padres ya tienen dinero juntado o planificado para invertir en tus estudios superiores?	X		X		X		
20	¿tienes algún sueño muy importante en tu vida por el cual luchar?	X		X		X		
<b>DIMENSIÓN 4: Sistema financiero</b>								
21	¿para ti los bancos nos dan ayuda financiero?	X		X		X		
22	¿conoces las ventajas y desventajas que tiene los bancos?	X		X		X		
23	¿sabes si tus padres trabajan con los bancos?	X		X		X		
24	¿tienes conocimiento de las cuentas bancarias?	X		X		X		
25	¿eres consciente de que tú y tus padres pagan impuesto al estado?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA  
 Opinión de aplicabilidad:      Aplicable       Aplicable después de corregir [ ]      No aplicable [ ]  
 Apellidos y nombres del juez validador: Dr/ Mg: GAMARRA SAHORO, Jesús Aristides      DNI: 10602281  
 Especialidad del validador: DOCENCIA Y GESTION EDUCATIVA

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.  
<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo  
<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo  
**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**25 de junio del 2019**

  
 Firma del Experto Informante.

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA CULTURA EMPRENDEDORA**

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>DIMENSIÓN 1: habilidad para emprender</b>								
1	¿sabes hacer negocio, como: vender algo?	X		X		X		
2	¿usted, desarrolló o inventó algún tipo de producto o servicio de valor?	X		X		X		
3	¿te alcanza el tiempo para realizar satisfactoriamente tus actividades diarias?	X		X		X		
4	¿con sinceridad, usas correctamente la computadora, celular e internet?	X		X		X		
5	¿estudias e investigas de algún tema de tu interés, por tu propia cuenta?	X		X		X		
6	¿te gusta el curso de inglés, por ello aprenderás hablar?	X		X		X		
7	¿sabes controlar y dominar tus emociones en las circunstancias negativas?	X		X		X		
8	¿creas soluciones para las problemas o necesidades identificadas?	X		X		X		
<b>DIMENSIÓN 2: actitud para emprender</b>								
9	¿te apasiona algún tipo de trabajo, ya sea en el campo o en el colegio?	X		X		X		
10	¿Cuándo entras en algún tipo de competencia, entras con convicción de ganar?	X		X		X		
11	¿practicas la disciplina (puntualidad, orden y limpieza) en tu casa y el colegio?	X		X		X		
12	¿Cuándo te propones algo, perseveras hasta lograrlo?	X		X		X		
13	¿te acostumbras a ayudar a alguien que tiene problemas o necesidades?	X		X		X		
14	¿Cuándo en tu salón realizan alguna actividad, te propones como voluntario (a)?	X		X		X		
<b>DIMENSIÓN 3: capacidad para emprender</b>								
15	¿te gusta trabajar en equipo?	X		X		X		
16	¿eres capaz de controlar y resolver los problemas de tu entorno?	X		X		X		
17	¿Cuándo expones, hablas con claridad y coherencia?	X		X		X		
18	¿planificas tu tiempo para tus actividades semanales?	X		X		X		
19	¿Cuándo tienes alguna idea, eres capaz de convencerlo a tus compañeros o amigos?	X		X		X		
20	¿tienes un espíritu aventurero, por ello te arriesgas sin miedo al fracaso?	X		X		X		
<b>DIMENSION 4: Conocimientos para emprender</b>								
21	¿tienes ideas de como iniciar un negocio o proyecto nuevo?	X		X		X		
22	¿tienes idea de los riesgos que se pueden presentar cuando alguien iniciar su negocio?	X		X		X		
23	¿crees que los empleados o trabajadores deben ser bien valorados y motivados para aumentar su productividad?	X		X		X		
24	¿conoces algún sector del mercado con mayor oportunidad de generar ingreso económico?	X		X		X		
25	¿sí alguien te vende un producto con fecha de vencimiento pasado, sabes a dónde acudir?	X		X		X		

 Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

 Opinión de aplicabilidad:  Aplicable [ X ]

 Aplicable después de corregir [ ]

 No aplicable [ ]

 Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: GAMARRA CANOPIO, Jesús Aristides

 DNI: 10612281

 Especialidad del validador: DOCENCIA Y GESTION EDUCATIVA
<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

25 de junio del 2019



Firma del Experto Informante.



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA EDUCACION FINANCIERA

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>DIMENSIÓN 1: Finanzas personales</b>								
1	¿sabes cuánto dinero gastas semanalmente?	✓		✓		✓		
2	¿alcanza tu dinero para tu gasto semanal?	✓		✓		✓		
3	¿alguna vez, alguien te enseñó el cómo administrar tu dinero?	✓		✓		✓		
4	¿sabes administrar, el dinero que llega a tu mano?	✓		✓		✓		
5	¿gastas tu dinero solo en las cosas necesarias, como la alimentación?	✓		✓		✓		
6	¿para no generar gastos innecesarios, tratas de llevar tu lonchera?	✓		✓		✓		
7	¿haces todo lo posible para no endeudarse?	✓		✓		✓		
8	¿te controlas de hacer gastos en videojuegos, internet?	✓		✓		✓		
<b>DIMENSIÓN 2: Consumo inteligente</b>								
9	¿para comprar algo, primero analizas si realmente necesitas?	✓		✓		✓		
10	¿para comprar algo analizas su costo y beneficio del producto?	✓		✓		✓		
11	¿para comprar algo buscas la mejor oferta en el mercado?	✓		✓		✓		
12	¿compras productos o artículos solo cuando es necesario?	✓		✓		✓		
13	¿tratas de minimizar tus gastos y maximizar su veneficio?	✓		✓		✓		
14	¿te consideras inteligente para realizar gastos?	✓		✓		✓		
<b>DIMENSIÓN 3: Hábitos de ahorro</b>								
15	¿sabes si tus padres, guardan una parte de su dinero como ahorro?	✓		✓		✓		
16	¿sabes si tus padres, tienen un lugar especial para guardar tu dinero?	✓		✓		✓		
17	¿sabes si tus padres, tienen metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo?	✓		✓		✓		
18	¿sabes si tus padres tienen, dinero especial apartado para emergencias?	✓		✓		✓		
19	¿tus padres ya tienen dinero juntado o planificado para invertir en tus estudios superiores?	✓		✓		✓		
20	¿tienes algún sueño muy importante en tu vida por el cual luchar?	✓		✓		✓		
<b>DIMENSIÓN 4: Sistema financiero</b>								
21	¿para ti los bancos nos dan ayuda financiero?	✓		✓		✓		
22	¿conoces las ventajas y desventajas que tiene los bancos?	✓		✓		✓		
23	¿sabes si tus padres trabajan con los bancos?	✓		✓		✓		
24	¿tienes conocimiento del para que sirve las cuentas bancarias?	✓		✓		✓		
25	¿eres consciente de que tú, tus padres pagan impuesto al estado?	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad:  Aplicable  No aplicable [ ]

Aplicable después de corregir [ ]

No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Dra. María Clarisa Tovar Torres DNI: 08457313

Especialidad del validador: Dra. en Medio Ambiente y Desarrollo Sostenible

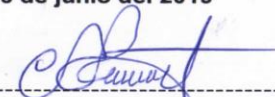
<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

25 de junio del 2019



Firma del Experto Informante.

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA CULTURA EMPRENDEDORA**

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
<b>DIMENSIÓN 1: habilidad para emprender</b>								
1	¿sabes hacer negocio, como comprar o vender algo?	/		/		/		
2	¿usted desarrolló o inventó algún tipo de producto o servicio de valor?	/		/		/		
3	¿te alcanza el tiempo para realizar satisfactoriamente tus actividades diarias?	/		/		/		
4	¿usas correctamente la computadora, celular e internet?	/		/		/		
5	¿estudias e investigas de algún tema de tu interés, por tu cuenta propia?	/		/		/		
6	¿te gusta el curso de inglés, por ello aprenderás hablar?	/		/		/		
7	¿sabes controlar o dominar tus emociones en las circunstancias negativas?	/		/		/		
8	¿creas soluciones para las problemas o necesidades identificadas?	/		/		/		
<b>DIMENSIÓN 2: actitud para emprender</b>								
9	¿te apasiona algún tipo de trabajo, ya sea en el campo o en el colegio?	/		/		/		
10	¿Cuándo entras en algún tipo de competencia, para ti no hay otra opción que ganar?	/		/		/		
11	¿practicas la disciplina (puntualidad, orden y limpieza) en tu casa y el colegio?	/		/		/		
12	¿Cuándo te propones algo, luchas incansablemente hasta lograrlo?	/		/		/		
13	¿te acostumbras a ayudar a alguien que tiene problemas o necesidades?	/		/		/		
14	¿Cuándo en tu salón realizan alguna actividad, te propones como voluntario(a)?	/		/		/		
<b>DIMENSIÓN 3: capacidad para emprender</b>								
15	¿te gusta trabajar en equipo, porque es más fácil?	/		/		/		
16	¿eres capaz de controlar y resolver los problemas de tu entorno?	/		/		/		
17	¿Cuándo expones, hablas con claridad y coherencia?	/		/		/		
18	¿planificas tu tiempo para tus actividades semanales?	/		/		/		
19	¿Cuándo tienes alguna idea, eres capaz de convencerlo a tus compañeros o amigos?	/		/		/		
20	¿tienes un espíritu aventurero, por ello te arriesgas sin miedo al fracaso?	/		/		/		
<b>DIMENSION 4: Conocimientos para emprender</b>								
21	¿tienes ideas de como iniciar un negocio o proyecto nuevo?	/		/		/		
22	¿tienes idea de los riesgos que se pueden presentar cuando alguien iniciar su negocio?	/		/		/		
23	¿crees que los empleados o trabajadores deben ser bien valorados y motivados para aumentar su productividad?	/		/		/		
24	¿conoces algún sector del mercado con mayor oportunidad de generar ingreso económico?	/		/		/		
25	¿sí alguien te vende un producto con fecha de vencimiento pasado, sabes a donde acudir?	/		/		/		

**Observaciones (precisar si hay suficiencia):** SI HAY SUFICIENCIA
**Opinión de aplicabilidad:**  **Aplicable**
 **Aplicable después de corregir**
 **No aplicable**
**Apellidos y nombres del juez validador:** Dr/ Mg: Dña. María Clarisa Tovar Torres
**DNI:** 0.8457343
**Especialidad del validador:** Dña. en Medio ambiente y Desarrollo sostenible
<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

25 de junio del 2019


**Firma del Experto Informante.**

## Anexo 5 Carta de presentación UCV y Autorización



### Escuela de Posgrado

"Año de la lucha contra la corrupción y la impunidad"

Lima, 23 de abril de 2019

Carta de Presentación N° 010 – 2019 EPG – UCV ATE

Señor(a):

Alejandro Víchez Calderón  
Director de la IEP Mariscal Guillermo Miller N°38031  
De nuestra consideración:

Es grato dirigirme a usted, para presentar a Saúl Adonio Chuñocca Pariona; **identificado con DNI N° 70574298 y código de matrícula N° 7001203197**; estudiante del Programa de **MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE LA EDUCACIÓN**, quien se encuentra desarrollando el Trabajo de Investigación (Tesis):

**"LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA CULTURA EMPRENDEDORA EN LOS ALUMNOS DE NIVEL SECUNDARIO DEL COLEGIO MARISCAL GUILLERMO MILLER DE ACOS VINCHOS - AYACUCHO"**

En ese sentido, solicito a su persona otorgar el permiso y brindar las facilidades a nuestro estudiante, a fin de que pueda desarrollar su trabajo de investigación en la institución que usted representa. Los resultados de la presente investigación serán alcanzados a su despacho, luego de finalizar la misma.

Con este motivo, le saluda atentamente,



  
  
**Dra. María del Carmen Ancaya Martínez**  
Coordinadora de la Escuela de Posgrado – Campus Ate  
Universidad César Vallejo


*Se autoriza el ingreso a las aulas previa coordinación con los docentes de áreas*  
  
MINISTERIO DE EDUCACIÓN  
DIRECCIÓN REGIONAL DE EDUCACIÓN  
MARISCAL GUILLERMO MILLER  
ACOS VINCHOS  
Lic. Alejandro Víchez Calderón  
DIRECTOR

Somos la universidad de los que quieren salir adelante.



ucv.edu.pe

## Anexo 6 Base de datos de la muestra

*ANÁLISIS ESTADÍSTICO.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos											
Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda											
											
	Nombre	Tipo	Anchura	Decim...	Etiqueta	Valores	Perdidos	Colu...	Alineación	Medida	Rol
1	Genero	Numérico	10	0	sexo	{1, masculi...	Ninguno	6	Derecha	Nominal	Entrada
2	Edad	Numérico	8	0	Años	Ninguno	Ninguno	6	Derecha	Escala	Entrada
3	Grado	Numérico	8	0	Grado	{1, primero...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
4	VXD1P1	Numérico	8	0	Finanzas Perso...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
5	VXD1P2	Numérico	8	0	Finanzas Perso...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
6	VXD1P3	Numérico	8	0	Finanzas Perso...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
7	VXD1P4	Numérico	8	0	Finanzas Perso...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
8	VXD1P5	Numérico	8	0	Finanzas Perso...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
9	VXD1P6	Numérico	8	0	Finanzas Perso...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
10	VXD1P7	Numérico	8	0	Finanzas Perso...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
11	VXDIP8	Numérico	8	0	Finanzas Perso...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
12	VXD2P9	Numérico	8	0	Consumo Inteli...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
13	VXD2P10	Numérico	8	0	Consumo Inteli...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
14	VXD2P11	Numérico	8	0	Consumo Inteli...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
15	VXD2P12	Numérico	8	0	Consumo Inteli...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
16	VXD2P13	Numérico	8	0	Consumo Inteli...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
17	VXD2P14	Numérico	8	0	Consumo Inteli...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
18	VXD3P15	Numérico	8	0	Hábitos de Aho...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
19	VXD3P16	Numérico	8	0	Hábitos de Aho...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
20	VXD3P17	Numérico	8	0	Hábitos de Aho...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
21	VXD3P18	Numérico	8	0	Hábitos de Aho...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
22	VXD3P19	Numérico	8	0	Hábitos de Aho...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
23	VXD3P20	Numérico	8	0	Hábitos de Aho...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
24	VXD4P21	Numérico	8	0	Sistema financi...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
25	VXD4P22	Numérico	8	0	Sistema financi...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
26	VXD4P23	Numérico	8	0	Sistema financi...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
27	VXD4P24	Numérico	8	0	Sistema financi...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
28	VXD4P25	Numérico	8	0	Sistema financi...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
29	VYD1P1	Numérico	8	0	Habilidades par...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
30	VYD1P2	Numérico	8	0	Habilidades par...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
31	VYD1P3	Numérico	8	0	Habilidades par...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
32	VYD1P4	Numérico	8	0	Habilidades par...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
33	VYD1P5	Numérico	8	0	Habilidades par...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
34	VYD1P6	Numérico	8	0	Habilidades par...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
35	VYD1P7	Numérico	8	0	Habilidades par...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
36	VYD1P8	Numérico	8	0	Habilidades par...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
37	VYD2P9	Numérico	8	0	Actitudes para ...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
38	VYD2P10	Numérico	8	0	Actitudes para ...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
39	VYD2P11	Numérico	8	0	Actitudes para ...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
40	VYD2P12	Numérico	8	0	Actitudes para ...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
41	VYD2P13	Numérico	8	0	Actitudes para ...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
42	VYD2P14	Numérico	8	0	Actitudes para ...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
43	VYD3P15	Numérico	8	0	Capacidad para...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
44	VYD3P16	Numérico	8	0	Capacidad para...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
45	VYD3P17	Numérico	8	0	Capacidad para...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
46	VYD3P18	Numérico	8	0	Capacidad para...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
47	VYD3P19	Numérico	8	0	Capacidad para...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada
48	VYD3P20	Numérico	8	0	Capacidad para...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	Derecha	Ordinal	Entrada

	Nombre	Tipo	Anchura	Decim...	Etiqueta	Valores	Perdidos	Colu...	Alineación	Medida	Rol
49	VYD4P21	Numérico	8	0	Conocimiento p...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	≡ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
50	VYD4P22	Numérico	8	0	Conocimiento p...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	≡ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
51	VYD4P23	Numérico	8	0	Conocimiento p...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	≡ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
52	VYD4P24	Numérico	8	0	Conocimiento p...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	≡ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
53	VYD4P25	Numérico	8	0	Conocimiento p...	{1, Nunca}...	Ninguno	6	≡ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
54	PUNTAJEEF	Numérico	8	0	PUNTAJEEF	Ninguno	Ninguno	8	≡ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
55	VALORACI...	Numérico	5	0	VALORACIONEF	{1, Bajo}...	Ninguno	6	≡ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
56	PUNTAJECE	Numérico	8	0	PUNTAJECE	Ninguno	Ninguno	8	≡ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
57	VOLORACI...	Numérico	5	0	VALORACIONCE	{1, Bajo}...	Ninguno	6	≡ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
58	DIMENSIO...	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	≡ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
59	VALORACI...	Numérico	5	0	VALORACION_...	{1, Bajo}...	Ninguno	7	≡ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
60	DIMENSIO...	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	≡ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
61	VALORACI...	Numérico	5	0	VALORACION_...	{1, Bajo}...	Ninguno	7	≡ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
62	DIMENSIO...	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	7	≡ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
63	VALORACI...	Numérico	5	0	VALORACION_...	{1, Bajo}...	Ninguno	7	≡ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
64	DIMENSIO...	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	7	≡ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
65	VALORACI...	Numérico	5	0	VALORACION_...	{1, Bajo}...	Ninguno	6	≡ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
66	DIMENSIO...	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	7	≡ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
67	VALORACI...	Numérico	5	0	VALORACION_...	{1, Bajo}...	Ninguno	7	≡ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
68	DIMENSIO...	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	≡ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
69	VALORACI...	Numérico	5	0	VALORACION_...	{1, Bajo}...	Ninguno	6	≡ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
70	DIMENSIO...	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	8	≡ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada
71	VALORACI...	Numérico	5	0	VALORACION_...	{1, Bajo}...	Ninguno	7	≡ Derecha	▬ Ordinal	↘ Entrada
72	DIMENSIO...	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	7	≡ Derecha	▬ Escala	↘ Entrada

## Base de datos de la educación financiera y la cultura emprendedora

	Edad	Grado	VKD1P1	VKD1P2	VKD1P3	VKD1P4	VKD1P5	VKD1P6	VKD1P7	VKD1P8	VKD2P9	VKD2P10	VKD2P11	VKD2P12	VKD2P13	VKD2P14	VKD3P15	VKD3P16	VKD3P17	VKD3P18	VKD3P19	VKD3P20	VKD4P21	VKD4P22	VKD4P23	VKD4P24
1																										
2	13	1	3	3	1	2	5	3	3	3	5	5	4	4	3	5	5	5	1	5	4	3	5	1	4	1
3	13	1	5	3	1	4	3	1	1	1	3	2	5	4	2	2	4	5	2	1	3	4	1	1	1	1
4	15	1	5	2	1	4	1	5	1	3	2	3	5	2	3	1	4	1	5	3	2	4	5	1	2	5
5	12	1	3	3	1	3	3	3	5	5	4	3	5	2	1	1	3	5	1	5	3	5	1	1	1	1
6	14	1	5	3	1	3	3	3	3	1	5	1	1	3	3	4	5	5	1	5	5	4	5	3	1	3
7	12	1	5	3	3	3	5	1	3	3	2	4	3	3	3	3	2	3	3	4	3	5	3	2	2	1
8	12	1	4	3	3	4	4	3	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	2	2	5
9	12	1	3	3	1	3	3	3	5	5	3	5	4	5	3	5	5	4	3	3	5	5	3	1	1	1
10	13	1	5	3	1	3	3	1	3	3	4	5	4	3	1	5	1	3	2	1	4	5	5	1	1	1
11	12	1	1	3	1	1	5	1	5	5	5	4	4	5	3	3	5	1	1	5	5	5	1	1	1	1
12	12	1	5	4	3	4	5	1	1	1	5	4	5	4	5	1	1	2	1	5	4	5	1	4	1	1
13	12	1	1	5	1	1	2	1	2	5	2	1	1	2	1	2	5	5	4	3	5	5	5	1	1	1
14	13	1	4	4	3	2	1	1	2	2	2	1	1	2	2	2	3	1	1	1	1	4	1	1	1	1
15	12	1	5	3	1	1	5	5	5	1	5	5	1	5	5	1	5	5	5	1	5	5	5	1	5	5
16	12	1	2	2	1	5	3	1	1	5	3	1	5	1	1	2	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1
17	13	1	3	3	5	1	3	1	3	3	3	1	2	3	3	5	4	4	3	1	5	5	1	1	1	1
18	12	1	1	3	1	1	5	1	5	5	4	5	5	4	1	3	4	5	1	5	5	5	5	4	5	4
19	13	1	4	4	2	4	4	1	3	3	2	1	2	2	2	4	3	6	1	2	2	5	2	1	1	1
20	13	1	5	1	2	3	3	3	3	2	5	5	3	5	2	2	1	3	3	2	4	1	3	4	1	3
21	13	2	2	3	3	3	5	2	3	4	3	5	3	3	4	5	3	3	4	4	5	3	5	1	3	3
22	13	2	3	2	3	2	4	3	3	3	2	4	5	5	4	4	2	1	2	1	1	5	3	3	1	2
23	13	2	2	3	5	3	3	5	4	4	5	5	5	2	3	4	5	5	5	5	3	5	1	3	1	1
24	14	2	3	2	1	5	5	3	1	5	3	5	3	4	1	5	4	5	1	3	5	2	3	2	4	5
25	13	2	5	4	1	4	5	4	5	5	4	5	3	4	5	5	4	1	3	3	5	5	4	1	1	1
26	15	2	5	4	2	1	3	3	4	5	3	2	5	4	1	2	5	3	2	4	5	5	5	4	1	3
27	15	2	5	5	5	5	5	4	1	4	4	4	5	1	3	4	5	4	1	1	5	5	3	3	5	2
28	13	2	5	4	2	5	3	4	1	2	5	5	4	3	2	5	5	5	4	5	5	5	5	1	3	1
29	13	2	1	3	1	1	4	3	5	1	5	5	1	1	1	2	5	5	3	5	5	5	2	1	1	1
30	13	2	3	4	1	3	3	3	2	2	5	4	3	5	2	3	3	4	3	4	5	5	3	2	2	1
31	14	2	5	4	4	4	4	4	5	3	5	5	3	5	4	1	1	1	3	3	1	5	1	1	1	1
32	13	2	4	5	4	2	1	1	5	3	5	5	5	5	3	3	5	4	5	2	5	5	1	1	1	1
33	13	2	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	1
34	13	2	4	2	3	4	4	3	5	5	3	5	3	2	3	4	3	1	1	2	5	5	2	2	2	1
35	13	2	3	5	3	3	5	3	5	5	5	4	4	5	4	3	5	5	3	4	5	5	5	4	3	3
36	13	2	1	5	1	5	5	5	5	1	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	1
37	14	3	3	5	3	3	4	2	1	2	3	4	4	3	3	4	5	4	5	2	5	5	1	2	1	1
38	14	3	1	4	3	2	3	3	5	2	5	2	5	5	4	3	5	5	5	4	2	5	1	5	5	5
39	14	3	1	1	3	3	5	1	4	1	5	5	5	5	2	2	5	3	5	5	1	5	5	1	1	1
40	14	3	1	1	2	2	5	1	1	1	3	1	1	2	2	1	1	1	1	1	5	4	4	1	1	1
41	14	3	3	4	2	5	4	2	3	1	5	5	5	4	3	4	4	5	5	3	5	5	4	3	2	4
42	15	3	5	2	1	1	5	1	2	4	5	3	4	5	4	1	3	2	2	1	5	5	5	3	2	1

## Base de datos de la educación financiera y la cultura emprendedora

VXD4P25	VYD1P1	VYD1P2	VYD1P3	VYD1P4	VYD1P5	VYD1P6	VYD1P7	VYD1P8	VYD2P9	VYD2P10	VYD2P11	VYD2P12	VYD2P13	VYD2P14	VYD3P15	VYD3P16	VYD3P17	VYD3P18	VYD3P19	VYD3P20	VYD4P21	VYD4P22	VYD4P23	VYD4P24	VYD4P25
2	1	1	5	1	5	5	4	1	4	5	5	4	1	4	5	5	1	3	1	2	4	5	4	1	5
1	1	1	3	1	3	4	1	1	5	4	3	5	3	1	5	1	3	3	3	3	1	3	1	1	1
2	1	5	3	2	5	1	3	5	3	4	2	5	3	1	5	5	1	5	1	5	1	5	1	5	1
5	5	2	2	4	5	5	5	5	1	3	2	3	2	5	5	3	5	5	5	3	2	4	2	3	5
1	1	1	1	3	2	5	5	1	2	5	5	5	3	3	3	5	4	5	3	5	3	2	3	3	1
5	4	4	3	1	4	5	3	2	2	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	5	4	3
5	3	3	2	2	4	5	3	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	3	4	4	3	5
5	3	3	4	5	3	4	4	3	2	5	4	5	4	3	5	4	5	5	4	5	5	3	5	3	5
3	1	1	1	3	2	5	3	1	2	5	3	3	3	4	5	3	2	2	4	5	5	4	3	2	2
3	3	5	3	3	5	5	3	3	5	5	5	3	3	5	3	3	3	4	3	3	3	1	5	4	1
1	1	1	5	5	4	5	3	3	2	5	3	5	3	1	2	1	5	4	1	3	1	3	5	5	3
2	4	1	5	5	3	5	4	3	2	5	4	5	4	3	2	1	2	3	1	3	1	4	5	5	4
1	1	4	4	3	3	5	4	1	3	4	2	3	3	4	4	4	2	1	2	4	1	1	3	1	1
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	1	1	1	1
1	1	1	2	5	4	5	1	1	3	5	5	1	1	5	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
1	3	1	3	5	3	5	1	3	3	5	5	4	3	4	4	2	3	3	5	5	4	3	3	3	4
1	1	1	3	3	3	3	4	3	5	5	5	4	4	4	5	4	1	3	1	2	3	3	4	4	1
1	3	1	4	3	3	5	3	4	4	5	4	4	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	5	3	4
2	5	3	5	3	2	3	3	3	2	2	5	2	3	3	4	1	1	2	4	1	3	2	4	2	4
5	2	2	4	3	2	5	4	4	3	3	5	5	4	4	4	4	3	3	3	2	2	1	2	3	5
3	2	2	3	4	3	5	4	3	3	5	4	5	4	3	3	3	3	2	3	4	3	2	3	4	3
3	4	3	5	2	2	5	3	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	3	3	5	5	5
3	1	2	1	3	4	5	2	3	2	1	5	5	3	5	5	4	2	5	5	2	3	3	5	4	2
3	2	1	2	1	5	4	5	4	3	4	3	4	5	5	5	3	4	3	4	2	3	2	5	5	4
4	1	5	4	3	2	5	3	2	3	1	3	2	5	3	3	1	4	2	5	2	3	2	3	2	5
5	5	3	3	3	5	5	3	4	3	4	5	4	3	5	5	5	4	3	5	2	5	5	3	5	4
1	2	1	3	4	2	5	4	3	3	5	3	5	4	3	5	4	3	4	5	3	2	1	4	2	1
1	1	1	2	2	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	3	3	1	5	5	3	5	1	5	5	1
2	2	3	4	2	3	4	3	2	3	4	4	5	4	3	4	3	4	3	4	3	4	1	2	3	4
3	5	4	4	5	5	5	3	5	5	4	4	5	4	3	5	5	4	4	2	4	4	4	5	1	1
2	5	1	3	3	2	4	5	3	2	3	4	3	5	2	4	3	4	3	1	2	3	2	3	1	2
5	5	5	5	1	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	2	3	3	4	2	3	3	3	3	5	1	2	4	5	2	3	4	3	1	2	3	2	3	5
3	3	1	5	3	4	5	4	3	4	4	5	5	4	5	5	3	4	3	4	4	3	3	5	2	2
1	1	1	3	5	5	5	5	1	5	1	5	5	3	4	5	3	5	3	5	3	1	3	5	1	1
1	1	2	3	1	3	5	1	3	5	1	5	5	3	4	3	3	2	5	5	5	1	2	3	2	1
5	5	3	1	3	5	5	2	3	5	5	5	4	3	5	5	3	3	2	3	4	5	5	5	3	1
1	3	2	4	3	5	5	3	5	5	3	3	5	5	5	4	5	5	5	5	1	5	3	5	1	5
1	5	5	5	5	1	5	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1
5	3	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	3	4	5	3	4	3	4	5	5
3	1	4	2	2	1	2	2	2	4	3	3	5	5	5	4	4	5	3	4	4	3	3	3	1	4

## Base de datos de la educación financiera y la cultura emprendedora

PUNTAJE EF	VALORACIO NEF	PUNTAJE CE	VALORACIO NCE	DIMENSION_1	VALORACIO N_D1	DIMENSION_2	VALORACIO N_D2	DIMENSION_3	VALORACIO N_D3	DIMENSION_4	VALORACIO N_D4	DIMENSION_5	VALORACIO N_D5	DIMENSION_6	VALORACIO N_D6	DIMENSION_7	VALORACIO N_D7	DIMENSION_8
85	2	82	2	23	2	26	3	23	3	13	2	23	2	23	3	17	2	19
61	2	61	2	19	1	18	2	19	2	5	1	15	1	21	2	18	2	7
72	2	78	2	22	2	16	2	19	2	15	2	25	2	18	2	22	2	13
73	2	91	2	26	2	16	2	22	2	9	3	33	3	16	2	26	3	16
77	2	79	2	22	2	17	2	25	3	13	1	19	1	23	3	25	3	12
77	2	98	3	26	2	18	2	20	2	13	2	26	2	26	3	27	3	19
107	3	100	3	31	3	28	3	30	3	18	2	27	2	28	3	26	3	19
87	2	101	3	26	2	25	3	25	3	11	2	29	2	23	3	28	3	21
71	2	74	2	22	2	22	2	16	2	11	1	17	1	20	2	21	2	16
75	2	89	2	22	2	24	3	22	2	7	2	30	2	26	3	19	2	14
74	2	79	2	24	2	24	3	18	2	8	2	27	2	19	2	16	2	17
64	2	84	2	18	1	9	1	27	3	10	2	30	2	23	3	12	1	19
45	1	68	2	19	1	10	1	11	1	5	2	25	2	19	2	17	2	7
95	3	101	3	26	2	22	2	26	3	21	3	40	3	30	3	26	3	5
48	1	55	1	20	2	13	1	10	1	5	2	20	2	20	2	10	1	5
66	2	87	2	22	2	17	2	22	2	5	2	24	2	24	3	22	2	17
88	2	79	2	22	2	22	2	25	3	19	2	21	2	27	3	16	2	15
63	2	90	2	25	2	13	1	19	2	6	2	26	2	24	3	21	2	19
71	2	72	2	22	2	22	2	14	1	13	2	27	2	17	2	13	1	15
87	2	82	2	25	2	23	3	22	2	17	2	26	2	24	3	19	2	13
71	2	83	2	23	2	24	3	12	1	12	2	26	2	24	3	18	2	15
90	2	104	3	29	2	24	3	28	3	9	2	29	2	28	3	26	3	21
83	2	82	2	25	2	21	2	20	2	17	2	21	2	21	2	23	3	17
90	2	88	2	33	3	26	3	21	2	10	2	24	2	24	3	21	2	19
85	2	74	2	27	2	17	2	24	3	17	2	25	2	17	2	17	2	15
94	3	101	3	34	3	21	2	21	2	18	3	31	3	24	3	24	3	22
90	2	81	2	26	2	24	3	29	3	11	2	24	2	23	3	24	3	10
68	2	90	2	19	1	15	2	28	3	6	2	26	2	27	3	20	2	17
77	2	81	2	21	2	22	2	24	3	10	2	23	2	23	3	21	2	14
77	2	100	3	33	3	23	3	14	1	7	3	36	3	25	3	24	3	15
83	2	73	2	25	2	26	3	26	3	6	2	26	2	19	2	17	2	11
109	3	113	3	36	3	30	3	30	3	13	3	32	3	30	3	26	3	25
77	2	74	2	30	2	20	2	17	2	10	2	23	2	18	2	18	2	15
102	3	93	2	32	3	25	3	27	3	18	2	28	2	27	3	23	3	15
97	3	84	2	28	2	26	3	30	3	13	2	26	2	23	3	24	3	11
76	2	74	2	23	2	21	2	26	3	6	1	19	1	23	3	23	3	9
94	3	93	2	23	2	24	3	26	3	21	2	27	2	27	3	20	2	19
76	2	100	3	19	1	24	3	24	3	9	2	30	2	26	3	25	3	19
45	1	50	1	14	1	10	1	13	1	8	3	32	3	6	1	6	1	6
95	3	107	3	24	2	26	3	27	3	18	3	33	3	29	3	24	3	21
75	2	79	2	21	2	22	2	18	2	14	1	16	1	25	3	24	3	14



## Base de datos de la educación financiera y la cultura emprendedora

43	14	3	5	4	5	4	5	4	5	2	4	5	3	5	4	3	4	4	3	5	4	4	5	4	4	2	
44	14	3	4	3	2	4	3	3	2	3	4	3	4	3	5	1	5	4	3	4	5	5	5	2	3	1	
45	17	3	4	2	1	3	3	1	3	5	2	3	2	3	2	4	5	3	1	1	2	5	1	1	5	1	
46	14	3	3	4	3	5	5	3	5	2	3	4	3	3	4	3	5	1	3	2	5	5	5	2	3	5	
47	14	3	1	2	4	1	2	4	5	1	5	4	5	3	3	2	4	1	4	5	5	5	4	3	3	1	
48	14	3	5	4	3	5	5	3	3	5	4	3	3	3	5	4	5	4	4	5	5	5	4	1	2	1	
49	14	3	4	4	1	1	4	1	5	1	5	5	5	5	1	2	5	5	5	5	5	5	5	1	1	1	
50	14	3	3	4	2	1	5	1	3	5	5	5	4	3	4	3	1	1	3	2	5	5	5	4	3	2	
51	15	3	3	2	1	3	2	3	5	3	2	2	4	3	4	3	5	3	4	2	4	5	1	2	4	3	
52	15	3	4	4	1	3	5	5	5	5	5	5	3	3	4	5	3	2	4	1	1	5	1	4	3	2	
53	14	3	3	3	1	5	5	1	5	5	4	5	3	5	5	4	3	5	5	4	5	5	3	4	1	3	
54	14	3	3	5	2	2	4	1	2	2	3	4	4	3	3	4	4	5	4	2	5	5	3	3	1	1	
55	15	3	3	4	5	1	3	4	3	3	3	3	4	3	5	3	5	1	1	5	3	5	5	3	5	1	
56	14	3	2	1	3	2	5	1	5	5	4	3	4	3	5	3	1	1	1	1	3	5	5	3	1	3	
57	14	3	4	2	3	4	2	1	5	5	3	5	5	4	5	3	1	5	3	4	3	5	5	2	5	1	
58	14	3	5	3	1	5	5	1	1	1	5	3	3	3	5	2	1	5	1	5	5	5	5	5	1	3	
59	14	3	3	3	1	3	4	1	3	5	3	5	2	3	5	3	3	3	5	2	5	5	3	3	1	1	
60	14	3	3	3	4	4	2	1	3	4	4	4	3	3	2	4	2	2	5	2	4	5	5	4	1	2	
61	17	3	3	2	1	1	3	3	5	5	4	4	2	4	2	4	4	2	2	1	2	5	4	1	1	1	
62	16	3	3	4	5	5	2	1	1	1	5	5	3	3	5	4	5	5	4	3	5	5	2	3	3	3	
63	16	3	3	2	2	3	3	2	1	2	3	3	4	2	3	2	4	1	2	3	2	5	3	1	1	1	
64	15	3	5	5	5	5	3	2	4	5	5	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5	5	3	1	3	1	
65	15	3	3	4	3	3	4	1	1	1	5	4	3	2	3	3	4	1	2	1	2	5	5	1	1	1	
66	15	3	2	1	1	2	3	3	1	1	4	3	2	3	1	1	1	2	3	2	2	4	3	2	2	2	
67	14	3	3	5	3	5	1	3	1	1	3	5	5	5	3	5	4	5	4	3	5	5	3	1	1	1	
68	14	3	5	4	1	1	4	1	5	1	3	2	2	4	3	3	5	3	4	5	5	5	3	1	3	1	
69	14	3	3	2	4	2	3	1	4	5	2	5	5	3	1	3	3	4	2	1	3	1	3	5	1	1	
70	14	3	5	4	5	3	4	2	5	3	5	4	5	3	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	
71	15	3	1	1	4	5	3	1	1	5	2	5	5	5	5	2	1	1	5	1	5	5	3	1	5	1	
72	13	3	5	5	4	3	2	5	1	1	5	3	3	1	5	1	1	1	1	2	5	5	1	1	1	1	
73	14	3	3	4	1	1	3	1	3	3	4	3	5	3	3	2	5	5	1	1	1	5	3	2	1	1	
74	14	3	4	3	1	4	5	1	3	1	3	2	3	1	3	5	2	5	4	2	5	5	3	1	1	3	
75	14	3	5	5	1	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	1	1	5	1
76	14	3	2	3	2	1	5	2	4	5	5	3	5	5	3	3	1	1	2	5	1	5	4	1	5	1	
77	14	3	5	4	1	5	3	1	3	4	3	3	5	3	1	3	5	1	5	1	5	5	3	1	5	1	
78	15	3	5	4	2	5	5	4	4	4	5	5	5	5	4	5	3	2	5	5	5	5	4	5	1	3	
79	15	3	3	4	2	4	3	1	5	4	4	3	2	3	2	3	2	5	3	3	4	5	2	1	1	1	
80	15	3	1	1	1	2	1	3	4	2	2	4	3	3	2	3	3	2	5	4	2	4	1	1	1	1	
81	14	3	3	5	5	5	5	2	4	4	5	5	4	5	4	4	2	2	3	4	4	5	4	5	2	3	
82	16	4	3	1	1	2	3	1	3	3	4	5	2	3	3	3	5	5	5	4	1	5	1	1	1	1	
83	16	4	5	3	4	3	4	3	5	3	5	5	3	4	3	3	4	5	3	4	2	5	5	2	5	2	
84	16	4	5	3	5	3	3	1	2	3	3	4	3	4	2	4	2	2	1	1	1	5	3	1	3	2	
85	15	4	2	3	3	4	5	3	4	5	3	5	5	5	4	3	4	5	5	4	2	4	5	4	5	4	
86	15	4	2	3	4	4	3	1	2	3	3	2	4	3	2	3	1	1	1	2	2	5	3	2	1	2	
87	15	4	5	3	2	3	2	1	5	5	1	2	2	2	2	2	3	4	3	2	2	5	3	2	3	2	

## Base de datos de la educación financiera y la cultura emprendedora

5	1	4	4	1	5	4	4	3	5	5	4	5	5	5	5	4	5	3	3	5	4	5	4	5		
4	3	2	3	1	4	3	4	2	4	5	5	4	5	5	4	1	3	4	4	2	4	3	5	3	4	
1	3	1	3	3	4	4	3	4	3	4	5	4	5	5	4	4	4	2	5	4	3	2	3	1	2	
3	3	2	5	2	3	4	3	4	5	5	4	5	4	3	4	3	4	5	3	4	2	3	5	2	3	
5	5	5	2	2	3	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	2	5	5	2	4	
2	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5
5	5	3	5	2	4	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
2	3	3	4	4	2	2	4	3	5	5	5	5	4	4	5	4	3	3	2	2	3	4	2	4	2	
4	4	3	5	5	4	5	3	4	5	5	4	4	4	4	1	3	2	4	3	2	4	3	2	4	5	
2	1	1	3	1	4	5	5	2	3	5	5	4	4	5	5	5	3	4	4	1	4	3	3	4	1	
4	5	4	4	3	5	5	5	4	3	5	5	5	4	5	5	4	5	3	4	5	4	3	5	2	4	
2	1	2	4	3	3	5	3	4	5	5	5	4	2	4	5	3	4	4	2	1	5	4	4	3	1	
5	5	4	4	3	5	3	3	3	4	4	4	5	4	3	4	5	4	4	5	3	3	3	4	1	4	
5	3	3	2	1	5	5	3	3	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	3	2	3	4	2	3	
5	2	1	3	1	3	2	3	5	2	5	5	5	3	5	2	4	4	3	4	3	3	5	5	1	1	
1	1	1	4	3	4	5	5	1	2	5	5	5	2	4	5	4	5	5	4	1	1	3	5	1	5	
3	1	1	2	1	5	5	3	3	5	5	4	5	5	5	3	3	4	3	3	3	3	3	5	1	1	
2	3	1	4	3	4	4	4	4	3	4	5	5	4	3	4	5	3	3	4	4	4	4	5	2	2	
5	1	2	4	5	3	5	4	3	4	5	4	5	2	4	5	5	2	4	3	4	4	2	4	4	1	
1	1	3	5	5	4	5	4	2	3	5	4	5	4	3	5	3	4	5	3	4	3	2	3	4	1	
2	1	1	2	2	3	4	2	2	3	4	5	5	2	3	4	3	2	3	3	1	3	3	5	1	3	
1	1	3	5	1	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	3	3	3	3	3	4	4	1	3	
5	4	1	1	3	5	5	5	3	5	5	3	2	2	2	4	3	2	1	5	3	3	4	1	4	5	
1	2	2	2	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	3	
3	3	1	5	1	5	1	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	3	2	2	3	5
1	5	1	4	5	5	5	3	4	1	5	2	5	5	3	5	4	3	2	3	4	5	1	3	4	1	
1	3	2	3	4	4	2	1	3	4	5	4	5	3	3	5	4	3	2	4	2	5	2	4	3	5	
4	5	4	5	5	5	4	4	3	4	4	5	5	4	5	3	4	5	4	4	5	3	5	5	4	4	
5	3	3	5	3	5	2	4	3	5	5	3	5	5	5	5	4	5	3	4	5	5	5	5	2	5	
5	5	3	5	1	4	1	4	2	2	5	5	5	4	3	5	5	5	5	5	1	5	5	3	3	3	
2	3	1	3	1	1	5	3	2	3	5	3	5	3	3	4	2	3	3	2	2	1	1	5	2	1	
2	2	3	2	3	1	5	4	1	2	3	2	5	2	3	5	3	1	2	5	3	1	1	5	3	2	
5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	
1	2	1	4	4	2	5	1	3	1	2	3	3	2	1	3	4	3	1	2	5	3	2	5	1	1	
1	3	1	2	4	1	1	5	3	4	4	5	3	5	3	3	2	4	3	5	4	1	3	2	1	3	
5	3	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	5	5	3	2	4	
3	3	1	3	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	1	5	3	1	
2	3	3	2	2	3	2	5	3	4	3	2	4	2	5	5	4	3	4	3	3	4	3	4	2	3	
5	4	3	5	3	3	5	4	3	4	5	5	4	5	4	5	3	3	5	4	4	5	4	4	4	4	
3	2	2	3	3	3	4	3	3	3	1	4	5	4	3	5	5	3	3	3	3	3	1	4	4	1	
2	1	3	4	3	3	4	3	3	2	4	3	4	3	4	3	3	4	3	2	3	4	3	2	2	3	
1	3	1	4	3	2	3	5	3	4	5	4	4	3	2	3	3	2	1	1	4	4	2	3	4	2	
5	5	5	5	4	5	4	3	5	4	5	4	3	4	3	4	4	4	5	1	4	5	4	4	4	3	
1	1	2	3	1	2	5	1	2	3	5	5	4	4	3	4	3	3	3	2	2	2	1	3	2	3	
3	2	2	2	3	3	4	2	3	3	4	3	3	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	

## Base de datos de la educación financiera y la cultura emprendedora

102	3	103	3	34	3	24	3	24	3	20	2	26	2	29	3	25	3	23
85	2	87	2	24	2	20	2	26	3	15	2	22	2	28	3	18	2	19
64	2	85	2	22	2	16	2	17	2	9	2	25	2	26	3	23	3	11
89	2	90	2	30	2	20	2	21	2	18	2	26	2	26	3	23	3	15
82	2	104	3	20	2	22	2	24	3	16	2	30	2	29	3	27	3	18
93	2	118	3	33	3	22	2	28	3	10	3	37	3	29	3	29	3	23
87	2	115	3	21	2	23	3	30	3	13	3	31	3	30	3	30	3	24
81	2	87	2	24	2	24	3	17	2	16	2	25	2	28	3	19	2	15
77	2	92	2	22	2	18	2	23	3	14	3	33	3	26	3	15	2	18
85	2	85	2	32	3	25	3	16	2	12	2	22	2	26	3	22	2	15
96	3	106	3	28	2	26	3	27	3	15	3	35	3	27	3	26	3	18
77	2	86	2	21	2	21	2	25	3	10	2	25	2	25	3	19	2	17
86	2	94	3	26	2	21	2	20	2	19	2	30	2	24	3	25	3	15
75	2	93	2	24	2	22	2	12	1	17	2	25	2	28	3	26	3	14
90	2	80	2	26	2	25	3	21	2	18	2	20	2	25	3	20	2	15
80	2	86	2	22	2	21	2	22	2	15	2	24	2	23	3	24	3	15
78	2	82	2	23	2	21	2	23	3	11	2	21	2	29	3	19	2	13
78	2	91	2	24	2	20	2	20	2	14	2	27	2	24	3	23	3	17
71	2	89	2	23	2	20	2	16	2	12	2	27	2	24	3	23	3	15
86	2	90	2	22	2	25	3	27	3	12	2	29	2	24	3	24	3	13
60	2	70	2	18	1	17	2	17	2	8	1	17	1	22	2	16	2	15
99	3	95	3	34	3	26	3	30	3	9	2	30	2	28	3	22	2	15
68	2	81	2	20	2	20	2	15	2	13	2	27	2	19	2	18	2	17
52	1	85	2	14	1	14	1	14	1	10	2	23	2	23	3	22	2	17
83	2	95	3	22	2	26	3	26	3	9	2	24	2	30	3	26	3	15
75	2	88	2	22	2	17	2	27	3	9	3	32	3	21	2	21	2	14
68	2	85	2	24	2	19	2	14	1	11	2	22	2	24	3	20	2	19
109	3	108	3	31	3	27	3	28	3	23	3	35	3	27	3	25	3	21
78	2	104	3	21	2	24	3	18	2	15	2	28	2	28	3	26	3	22
68	2	94	3	26	2	18	2	15	2	9	2	25	2	24	3	26	3	19
66	2	67	2	19	1	20	2	18	2	9	1	19	1	22	2	16	2	10
72	2	69	2	22	2	17	2	23	3	10	2	21	2	17	2	19	2	12
101	3	112	3	32	3	30	3	26	3	13	3	36	3	29	3	30	3	17
75	2	64	2	24	2	24	3	15	2	12	2	22	2	12	1	18	2	12
77	2	75	2	26	2	18	2	22	2	11	2	20	2	24	3	21	2	10
105	3	110	3	33	3	29	3	25	3	18	3	37	3	27	3	27	3	19
73	2	72	2	26	2	17	2	22	2	8	2	24	2	19	2	17	2	12
58	1	81	2	15	1	17	2	20	2	6	2	23	2	20	2	22	2	16
99	3	102	3	33	3	27	3	20	2	19	2	30	2	27	3	24	3	21
69	2	78	2	17	1	20	2	25	3	7	2	23	2	20	2	22	2	13
92	2	76	2	30	2	23	3	23	3	16	2	24	2	20	2	18	2	14
67	2	75	2	25	2	20	2	12	1	10	2	24	2	22	2	14	1	15
101	3	101	3	29	2	25	3	24	3	23	3	36	3	23	3	22	2	20
60	2	69	2	22	2	17	2	12	1	9	1	17	1	24	3	17	2	11
69	2	58	1	26	2	11	1	19	2	13	2	21	2	16	2	12	1	9

## Base de datos de la educación financiera y la cultura emprendedora

88	15	4	4	3	4	5	3	2	3	2	5	3	4	3	5	3	3	3	4	2	5	5	3	2	1	2
89	15	4	5	5	3	5	5	3	3	2	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	3	3	3	2
90	15	4	4	1	2	4	5	1	5	5	4	2	4	3	4	5	4	2	4	1	2	5	3	4	2	1
91	16	4	3	2	2	3	3	2	2	4	3	3	3	4	4	3	5	4	5	5	5	5	3	3	3	1
92	16	4	2	3	3	2	2	3	5	4	4	4	5	5	2	3	5	1	3	2	2	4	5	2	3	3
93	15	4	5	3	3	3	4	1	4	5	3	4	5	3	3	4	3	4	2	3	3	4	4	5	3	2
94	15	4	5	3	4	4	5	3	4	3	3	4	2	1	2	3	4	2	4	1	4	2	5	3	4	2
95	15	4	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	3	2	2	4	1	3	1	3	5	4	2	4	4
96	16	4	4	4	3	4	2	1	5	5	4	5	5	3	2	3	5	5	4	5	5	5	4	1	1	1
97	15	4	3	5	2	5	2	3	5	5	3	5	3	2	5	2	5	5	5	4	5	5	3	4	4	4
98	16	4	3	2	1	3	5	2	1	2	3	1	5	2	3	3	4	5	4	3	5	4	2	4	1	4
99	15	4	3	2	3	2	3	1	2	3	5	4	3	1	1	2	3	5	2	4	5	3	4	3	2	1
100	15	4	3	4	1	1	3	1	3	3	5	5	4	3	3	2	5	1	1	1	5	5	5	1	1	1
101	15	4	2	3	2	5	5	2	4	1	2	3	1	3	1	5	5	5	3	2	4	4	4	2	2	2
102	15	4	3	5	1	3	2	1	5	5	3	3	3	5	5	3	5	5	5	5	5	5	2	2	5	2
103	16	4	5	4	5	3	4	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	3	5	3	2	1	1
104	15	4	4	4	3	3	3	2	2	3	3	3	4	3	3	3	3	1	3	5	5	5	3	3	1	3
105	15	4	3	5	1	5	1	1	5	1	4	3	3	1	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	1	1
106	15	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	3	5	5	3	4	4	5	4	3	3	3
107	15	4	2	3	2	3	4	5	4	1	3	2	4	3	2	3	4	5	2	4	3	5	4	2	1	3
108	15	4	5	4	4	3	2	1	3	1	1	3	3	3	3	3	3	5	4	3	2	5	2	3	1	1
109	16	4	3	5	1	2	5	3	5	3	2	3	5	3	4	4	5	3	3	2	5	5	1	1	1	1
110	15	4	4	5	5	5	1	1	3	4	5	3	4	5	3	1	1	1	5	1	5	5	5	5	5	5
111	15	4	5	4	1	1	2	4	5	4	5	4	5	5	2	2	4	5	1	4	5	5	1	1	1	1
112	15	4	4	4	1	2	2	1	5	4	4	5	4	2	4	1	5	5	4	5	4	5	2	1	1	1
113	15	4	5	5	2	3	4	2	4	5	4	5	4	5	3	3	3	2	4	4	4	5	4	3	3	2
114	16	4	3	4	5	5	3	3	3	5	5	5	5	5	3	3	3	3	4	3	3	5	3	3	1	1
115	15	4	4	3	3	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	4	2	2	3	5	5	3	1	1
116	16	5	4	3	3	3	3	3	4	5	4	4	3	5	3	5	3	3	4	3	5	5	3	5	3	3
117	16	5	4	5	2	4	3	1	1	4	2	4	4	1	5	2	1	5	1	5	5	5	1	1	1	1
118	16	5	3	3	4	2	4	2	4	4	3	4	3	5	4	2	2	1	4	5	2	5	5	5	1	1
119	16	5	3	4	4	3	3	2	4	3	3	4	4	2	3	4	4	5	4	4	5	5	4	3	4	3
120	16	5	2	3	3	3	4	2	4	4	3	4	5	3	4	3	4	5	3	3	3	5	3	3	2	2
121	16	5	3	2	3	5	2	1	3	5	5	3	2	3	3	2	2	5	5	2	3	4	3	2	1	2
122	16	5	4	3	1	3	2	1	5	4	3	5	3	4	5	5	5	5	4	5	1	5	3	1	1	3
123	16	5	5	3	5	5	3	1	4	5	2	5	3	1	3	4	5	5	3	4	2	5	5	5	1	1
124	16	5	4	3	4	3	5	3	2	1	4	3	3	3	2	3	5	5	4	5	5	5	1	3	1	1
125	16	5	4	5	4	4	3	2	5	5	3	4	5	4	4	4	5	5	4	3	3	5	4	4	2	1
126	16	5	3	5	3	3	4	4	5	5	3	3	3	2	3	5	4	5	4	3	5	5	2	1	5	4
127	16	5	3	2	5	5	3	5	5	3	4	3	3	2	3	3	4	3	1	5	3	5	3	1	3	3
128	16	5	4	3	4	4	3	2	5	5	4	5	4	5	5	3	5	4	5	5	5	5	3	3	1	1
129	16	5	3	3	4	4	5	2	5	5	4	5	5	5	4	3	2	1	5	3	4	5	3	1	2	1
130	16	5	3	3	3	3	3	1	4	5	4	5	5	2	4	1	3	2	2	4	4	5	4	4	1	1
131	16	5	4	3	1	2	2	1	3	3	4	5	5	4	2	2	2	1	3	3	4	4	3	3	2	1
132	15	5	4	3	3	3	2	2	5	4	3	3	2	2	2	5	5	4	4	3	4	5	3	3	3	3

## Base de datos de la educación financiera y la cultura emprendedora

3	4	3	4	4	5	2	3	4	5	5	4	4	5	4	3	5	4	3	3	5	3	4	3	4	5
2	5	4	5	2	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	4	3	3	5	3	5	5	4	5	5
4	4	5	3	2	4	3	5	3	5	5	5	5	4	2	3	5	4	5	3	5	5	4	5	4	4
5	3	3	5	5	3	3	3	5	4	5	5	5	5	5	5	3	3	3	4	4	5	5	5	2	2
2	3	1	3	4	4	5	4	3	3	5	4	5	4	3	2	4	4	3	5	5	4	3	5	2	1
3	3	4	2	4	2	4	2	4	3	4	5	5	4	2	4	4	3	4	2	4	3	4	2	4	5
4	2	4	3	4	3	2	1	3	4	3	2	4	2	4	3	1	4	3	3	4	5	4	5	4	3
2	2	1	2	2	5	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	3	5	5	4	4	4	3	4
1	3	1	2	3	4	2	2	4	3	5	2	5	1	2	3	5	4	2	2	2	5	4	1	4	2
2	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4	5	4	5	5	3
5	3	5	2	3	4	2	4	2	3	1	4	2	3	3	5	3	3	2	5	2	4	2	3	4	4
3	1	3	3	5	3	4	5	4	1	3	3	3	3	5	4	2	5	1	3	1	4	3	5	2	1
3	1	1	3	2	5	1	1	1	1	5	4	5	3	3	1	3	3	3	2	3	1	1	3	1	1
2	1	2	3	5	4	3	2	1	5	2	4	3	4	4	2	3	3	4	2	2	3	3	3	2	3
2	5	1	3	3	3	3	3	5	5	1	5	3	4	4	4	3	3	2	4	2	4	4	5	3	2
5	5	4	5	3	5	3	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	3	3	4	5	4	4	4	3	4
1	1	1	3	5	3	3	5	3	3	5	2	2	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1
3	3	1	3	5	5	5	5	4	2	5	4	5	3	5	5	5	3	2	1	5	3	5	5	1	5
3	3	2	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	3	3
2	2	1	4	2	1	4	5	2	4	3	4	5	3	4	5	3	2	3	4	1	3	2	4	1	3
1	3	1	2	3	3	3	4	4	5	3	3	5	3	1	3	3	3	3	3	3	2	3	1	1	3
1	3	1	3	5	5	3	5	3	2	5	5	5	3	5	5	5	5	3	3	3	3	2	5	1	5
1	3	1	4	3	5	5	4	5	3	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	1	1	3	5	5	1
4	5	1	5	4	4	5	1	4	4	4	5	5	3	5	5	1	4	5	3	4	2	2	4	5	3
3	4	1	1	2	4	4	2	4	2	5	2	5	4	2	1	4	4	1	5	4	2	2	5	1	1
5	2	3	2	5	5	5	4	3	4	5	5	5	3	4	5	4	4	3	5	5	1	3	5	3	4
3	3	1	3	3	3	5	3	5	3	5	3	5	3	3	3	5	3	3	3	3	3	5	5	5	3
1	1	1	2	1	1	5	1	1	2	3	1	2	1	1	2	1	3	3	1	1	1	1	5	1	1
5	2	2	3	3	3	2	4	3	3	4	5	4	5	5	5	3	3	5	3	4	3	3	5	3	3
1	1	2	5	5	3	2	2	2	5	3	3	3	5	5	5	4	4	5	4	4	2	3	3	2	2
5	5	3	2	3	4	5	3	4	5	3	4	4	5	5	5	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3
2	3	1	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	2	2	2	5	4	3	5	3	5
4	1	3	3	5	3	3	3	4	4	4	4	5	3	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	2	3
2	1	3	2	2	3	1	3	5	5	5	5	5	4	3	4	3	3	2	5	5	3	2	4	2	1
2	3	2	3	3	2	5	2	3	2	5	4	4	2	2	5	4	3	3	4	3	2	3	3	2	1
4	1	1	5	3	5	3	3	3	3	5	3	5	3	2	5	5	3	4	1	5	5	5	5	2	2
4	3	3	3	4	4	2	3	2	4	3	4	2	3	5	5	4	4	3	4	3	4	3	2	4	4
5	5	3	2	4	5	3	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	3	3	5	4	3	5	5	2
2	5	4	3	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	3	4	4	5	5	4	2	5
4	4	4	3	1	3	5	5	5	4	3	5	5	5	5	5	4	4	3	3	3	4	3	5	1	4
2	1	3	3	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	3	3	5	4	5	5	5	4
4	4	3	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	3	3	3	2	4	3	5	3	4	5	1	3
2	4	2	4	4	5	5	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	3	4	5	1	2
5	1	1	2	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	4	2	2	4	2	3	4	3	4	4
1	3	3	2	3	3	4	3	2	3	5	3	4	3	3	4	3	4	5	3	4	3	3	5	4	1

## Base de datos de la educación financiera y la cultura emprendedora

82	2	98	3	26	2	23	3	22	2	11	2	29	2	27	3	23	3	19
102	3	110	3	31	3	29	3	29	3	13	3	35	3	28	3	23	3	24
81	2	102	3	27	2	22	2	18	2	14	2	29	2	26	3	25	3	22
85	2	100	3	21	2	20	2	29	3	15	2	30	2	29	3	22	2	19
79	2	89	2	24	2	23	3	17	2	15	2	27	2	24	3	23	3	15
86	2	87	2	28	2	22	2	19	2	17	2	25	2	23	3	21	2	18
81	2	80	2	31	3	15	2	17	2	18	2	22	2	19	2	18	2	21
56	1	99	3	12	1	11	1	17	2	16	2	24	2	29	3	27	3	19
87	2	73	2	28	2	22	2	29	3	8	2	21	2	18	2	18	2	16
96	3	114	3	30	2	20	2	29	3	17	3	38	3	29	3	25	3	22
77	2	78	2	19	1	17	2	25	3	16	2	25	2	16	2	20	2	17
70	2	77	2	19	1	16	2	22	2	13	2	28	2	18	2	16	2	15
70	2	58	1	19	1	22	2	18	2	11	1	15	1	21	2	15	2	7
74	2	73	2	24	2	15	2	23	3	12	2	21	2	22	2	16	2	14
90	2	84	2	25	2	22	2	30	3	13	2	26	2	22	2	18	2	18
100	3	105	3	33	3	30	3	25	3	12	3	35	3	27	3	24	3	19
76	2	75	2	24	2	19	2	22	2	11	2	24	2	20	2	18	2	13
86	2	95	3	22	2	21	2	29	3	14	3	31	3	24	3	21	2	19
101	3	91	2	35	3	24	3	26	3	16	2	29	2	24	3	21	2	17
76	2	75	2	24	2	17	2	23	3	12	2	21	2	23	3	18	2	13
69	2	71	2	23	2	16	2	22	2	8	2	23	2	20	2	18	2	10
76	2	93	2	27	2	21	2	23	3	5	2	28	2	25	3	24	3	16
88	2	95	3	28	2	21	2	18	2	21	2	30	2	27	3	23	3	15
81	2	93	2	26	2	23	3	24	3	8	2	29	2	26	3	22	2	16
79	2	72	2	23	2	20	2	28	3	8	2	22	2	20	2	19	2	11
93	2	97	3	30	2	24	3	22	2	17	2	29	2	26	3	26	3	16
89	2	89	2	31	3	26	3	21	2	11	2	26	2	22	2	20	2	21
56	1	43	1	17	1	10	1	18	2	11	1	13	1	10	1	11	1	9
94	3	88	2	28	2	24	3	23	3	19	2	22	2	26	3	23	3	17
69	2	84	2	24	2	18	2	22	2	5	2	22	2	24	3	26	3	12
83	2	96	3	26	2	21	2	19	2	17	2	29	2	26	3	22	2	19
89	2	95	3	26	2	20	2	27	3	16	2	29	2	27	3	19	2	20
84	2	87	2	25	2	22	2	23	3	14	2	25	2	24	3	22	2	16
73	2	81	2	24	2	18	2	21	2	10	2	20	2	27	3	22	2	12
83	2	75	2	23	2	25	3	25	3	10	2	23	2	19	2	22	2	11
89	2	87	2	31	3	18	2	24	3	16	2	24	2	21	2	23	3	19
82	2	85	2	25	2	18	2	29	3	10	2	24	2	21	2	23	3	17
97	3	102	3	32	3	24	3	25	3	16	2	30	2	29	3	24	3	19
91	2	107	3	32	3	19	2	26	3	14	3	34	3	27	3	25	3	21
84	2	96	3	31	3	18	2	21	2	14	2	30	2	27	3	22	2	17
95	3	103	3	30	2	26	3	29	3	10	2	29	2	28	3	23	3	23
88	2	94	3	31	3	26	3	20	2	11	3	33	3	25	3	20	2	16
78	2	89	2	25	2	21	2	20	2	12	3	31	3	22	2	21	2	15
72	2	77	2	19	1	22	2	17	2	14	2	22	2	20	2	19	2	16
81	2	83	2	26	2	17	2	25	3	13	2	23	2	21	2	23	3	16

### Base de datos de la educación financiera y la cultura emprendedora

133	16	5	4	3	4	3	2	1	4	3	3	4	2	4	3	4	5	4	3	5	4	5	4	1	5	2
134	16	5	2	1	1	4	3	3	5	1	3	4	5	1	3	4	4	1	4	3	3	5	2	1	1	2
135	16	5	4	4	5	4	3	3	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
136	16	5	4	3	4	5	3	2	5	5	5	5	5	5	4	5	3	4	3	4	4	5	5	4	5	4
137	16	5	3	3	2	4	5	2	4	5	4	4	4	4	4	5	5	1	2	3	5	5	5	5	3	2
138	16	5	4	3	1	3	5	1	5	3	5	5	5	4	3	4	3	1	3	5	4	5	1	5	4	1
139	16	5	1	2	1	3	3	1	5	3	3	5	5	5	1	1	1	1	1	1	1	5	3	1	3	2
140	16	5	3	3	3	2	2	1	4	5	4	3	3	2	4	3	2	2	2	2	3	4	3	5	3	4
141	17	5	5	4	4	4	2	2	5	5	4	4	3	3	4	3	3	5	3	5	5	5	2	1	5	4
142	17	5	5	4	3	5	2	4	3	4	5	4	2	3	4	5	4	2	3	3	2	5	4	5	3	4
143	17	5	4	3	5	3	2	1	3	5	5	5	3	2	4	5	4	4	2	3	2	5	4	2	1	3
144	17	5	3	3	2	4	4	1	5	3	4	5	3	3	3	4	5	5	4	3	4	5	3	2	4	2
145	16	5	2	3	1	4	2	1	2	5	3	3	2	2	3	4	4	3	3	2	3	5	4	4	3	4
146	17	5	5	5	1	3	5	4	5	5	5	5	5	5	4	3	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4
147	16	5	3	3	2	4	5	2	4	2	3	4	1	4	3	2	5	4	2	5	5	5	3	3	1	1
148	17	5	2	3	1	1	4	1	5	5	5	5	3	5	1	4	1	1	2	4	1	5	1	1	1	3
149	17	5	5	3	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	3	4	4	5	2	5	1	2
150	17	5	4	3	3	3	4	2	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	5	3	5	5	3	2	1	2
151	17	5	3	2	1	3	3	2	1	3	3	3	1	3	3	3	3	3	5	3	3	4	3	4	3	2
152	18	5	4	3	2	3	2	2	3	3	3	3	4	3	3	2	3	3	2	3	4	4	2	2	2	2
153	17	5	4	5	1	5	5	1	2	1	5	4	4	5	3	4	5	5	5	4	5	4	4	3	4	5
154	17	5	5	4	1	4	5	5	5	1	4	3	4	2	2	4	4	5	2	3	1	4	1	2	4	1
155	17	5	3	1	5	3	4	1	1	1	1	4	4	5	1	1	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1
156	16	5	5	3	4	5	3	3	3	2	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	4	5	3	3	2	3
157	16	5	4	3	1	2	5	1	1	5	2	1	3	5	2	1	3	3	3	4	5	5	3	1	1	1
158																										

### Base de datos de la educación financiera y la cultura emprendedora

1	1	2	4	4	5	4	3	4	3	4	3	5	5	2	3	3	4	4	2	5	4	3	5	2	3
2	3	2	2	5	5	5	5	3	4	5	5	5	4	4	5	4	3	5	5	5	5	5	4	2	5
4	4	1	3	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	4	3	4	4	3	3
5	2	2	3	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	3	5	5	3	3	5	4	5	5	4	4
3	2	2	3	5	5	3	4	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	3	3	5	4	5	5	5	5
3	3	3	3	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	3	3	1	5	5	5
2	3	1	2	1	1	1	1	1	5	5	5	5	4	5	3	1	1	1	1	2	1	1	5	1	1
4	4	1	1	5	4	1	2	3	5	4	4	4	2	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	2
4	5	2	3	3	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5
5	3	2	3	4	5	5	4	2	3	5	4	5	4	3	4	3	4	5	3	3	4	2	3	2	2
5	4	2	4	3	3	2	4	5	3	5	3	5	5	3	3	4	4	2	5	1	2	3	5	2	1
2	3	1	4	4	3	4	3	3	3	5	4	5	4	3	5	3	3	4	5	3	2	2	4	3	4
5	2	2	3	4	3	4	3	4	3	4	4	5	4	4	3	3	3	2	3	4	4	3	3	3	4
5	4	4	2	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	3	4	5	3	2	5	4	5	5	4
2	2	1	4	4	3	4	3	4	3	4	5	4	4	3	4	3	3	4	5	4	4	4	5	5	5
5	1	1	5	5	5	5	5	3	5	4	5	3	4	1	5	3	1	1	2	1	1	2	5	1	1
1	3	3	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	5	4	4	2	4
1	3	4	5	3	4	4	4	3	4	5	4	5	3	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3
1	5	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	2
4	2	3	3	2	2	3	2	3	3	3	3	2	4	3	3	5	3	4	4	3	3	3	4	2	4
3	3	4	5	4	2	4	3	3	4	2	3	4	2	5	3	2	4	5	5	4	5	5	5	2	5
2	3	2	3	1	1	3	3	2	2	3	5	5	5	3	5	4	3	5	3	5	2	3	3	2	1
1	1	2	2	3	3	3	3	3	1	3	5	1	1	1	5	5	5	5	1	1	4	3	2	3	3
4	3	2	4	4	3	4	3	3	4	4	5	5	4	3	5	4	4	3	3	3	2	3	4	3	4
1	4	3	2	3	1	2	1	2	1	3	5	5	4	4	4	1	4	4	5	4	5	4	5	2	5



BB	BC	BD	BE	BF	BG	BH	BI	BJ	BK	BL	BM	BN	BO	BP	BQ	BR	BS	BT
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

### Base de datos de la educación financiera y la cultura emprendedora

83	2	87	2	24	2	20	2	26	3	13	2	27	2	22	2	21	2	17
68	2	105	3	20	2	20	2	20	2	8	2	30	2	27	3	27	3	21
112	3	99	3	32	3	27	3	30	3	23	2	30	2	26	3	26	3	17
106	3	104	3	31	3	29	3	23	3	23	2	30	2	28	3	24	3	22
92	2	104	3	28	2	25	3	21	2	18	2	28	2	28	3	24	3	24
86	2	105	3	25	2	26	3	21	2	14	3	32	3	27	3	27	3	19
60	2	58	1	19	1	20	2	10	1	11	1	11	1	29	3	9	1	9
76	2	79	2	23	2	19	2	15	2	19	2	21	2	22	2	20	2	16
94	3	106	3	31	3	21	2	26	3	16	2	30	2	27	3	26	3	23
93	2	87	2	30	2	23	3	19	2	21	2	28	2	24	3	22	2	13
85	2	83	2	26	2	24	3	20	2	15	2	27	2	24	3	19	2	13
86	2	87	2	25	2	22	2	26	3	13	2	25	2	24	3	23	3	15
77	2	84	2	20	2	17	2	20	2	20	2	25	2	24	3	18	2	17
110	3	108	3	33	3	27	3	28	3	22	3	35	3	28	3	22	2	23
78	2	94	3	25	2	17	2	26	3	10	2	25	2	23	3	23	3	23
70	2	75	2	22	2	23	3	14	1	11	2	30	2	22	2	13	1	10
100	3	108	3	36	3	28	3	25	3	11	3	33	3	30	3	26	3	19
82	2	97	3	25	2	22	2	26	3	9	2	30	2	25	3	24	3	18
68	2	90	2	18	1	16	2	21	2	13	2	29	2	23	3	21	2	17
71	2	76	2	22	2	18	2	19	2	12	2	20	2	18	2	22	2	16
96	3	93	2	24	2	25	3	28	3	19	2	28	2	20	2	23	3	22
78	2	77	2	30	2	19	2	19	2	10	1	18	1	23	3	25	3	11
50	1	69	2	19	1	16	2	10	1	5	2	20	2	12	1	22	2	15
88	2	89	2	28	2	22	2	23	3	15	2	26	2	25	3	22	2	16
66	2	83	2	22	2	14	1	23	3	7	1	18	1	22	2	22	2	21

**Anexo 7 Artículo científico**



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019

**AUTOR:**

Br. Chuñocca Pariona, Saul Adonio

Escuela de Posgrado

Universidad César Vallejo Sede Ate

## Artículo científico

1. **TÍTULO:** “Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019”.
2. **AUTOR:** Br. Saul Adonio Chuñocca Pariona
3. **RESUMEN:** El objetivo de la presente investigación fue determinar la correlación que existe entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Para ello, se realizó una investigación de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, tipo correlacional transversal. En una muestra de 156 estudiantes, en donde la recolección de datos se realizó por medio de una encuesta, utilizando como instrumento, el cuestionario estructurado, obteniendo como resultado que el nivel de educación financiera y la cultura emprendedora de la mayoría de los estudiantes es regular o medio. Así mismo, en la contrastación de la hipótesis se logra demostrar que son correctas, por ello se llega a las siguientes conclusiones. Existe una correlación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora, del mismo modo, existe una correlación positiva entre las finanzas personales y la cultura emprendedora, así mismo, existe también una correlación positiva entre el consumo inteligente y la cultura emprendedora, de igual forma, existe una correlación positiva entre los hábitos de ahorro y la cultura emprendedora, por último, existe una correlación positiva entre el conocimiento del sistema financiero y la cultura emprendedora. Como evidencia de lo mencionado el valor del coeficiente de correlación de Pearson se encuentra en el rango de correlación positiva moderada y el valor de significancia es 0,000 valor que es inferior a 0,05.
4. **PALABRAS CLAVE:** Sistema, Educación, finanzas, cultura, emprendedora.
5. **ABSTRACT:** The objective of the present investigation was to determine the correlation between financial education and entrepreneurial culture in secondary level students of Mariscal Guillermo Miller School of the Acos Vinchos district, Ayacucho, 2019. To this end, a quantitative approach investigation was carried out., non-experimental design, transversal correlational type. In a sample of 156 students, where data collection was carried out through a survey, using the structured questionnaire as an instrument, obtaining as a result that the level of financial education and the entrepreneurial culture of most students is regular. or half Likewise, in the test of the hypothesis it is possible to

demonstrate that they are correct, therefore the following conclusions are reached. There is a positive correlation between financial education and entrepreneurial culture, in the same way, there is a positive correlation between personal finances and entrepreneurial culture, and there is also a positive correlation between smart consumption and entrepreneurial culture, in the same way. There is a positive correlation between saving habits and the entrepreneurial culture. Finally, there is a positive correlation between the knowledge of the financial system and the entrepreneurial culture. As evidence of the above, the Pearson correlation coefficient value is in the moderate positive correlation range and the significance value is 0.000 value that is less than 0.05.

**6. KEYWORDS:** system, education, finance, culture, entrepreneur.

**7. INTRODUCCIÓN:** La presente investigación de la educación financiera y la cultura emprendedora, surge en respuesta a los problemas nacionales e internacionales de la falta de la educación financiera y el desarrollo de una cultura emprendedora. Como evidencia de ello, se puede mencionar que 1 de cada 5 personas en el Perú, debe más de 10 veces de su sueldo y el porcentaje del desempleo se incrementó exponencialmente en los últimos meses. Al respecto los expertos coinciden que la causa fundamental para dicho problema, es la falta de la educación financiera en todos los niveles de la población. Por ello, el objetivo de la presente investigación es determinar la correlación que existe entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario en la institución educativa en estudio. Paulatino a ello, se pretende determinar el nivel de educación financiera y la cultura emprendedora en dichos estudiantes. Para ello, se realiza una investigación de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, de tipo correlacional transversal.

La investigación pretende demostrar la importancia y los fundamentos para la inclusión de la educación financiera en la educación básica regular. Siendo ésta, un instrumento poderoso y necesario para alcanzar el éxito personal. En ese sentido, el tema no es solamente relevante, es una urgencia y necesidad de la sociedad, por ello, es momento de pensar seriamente y plantear soluciones contundentes y prácticos a la carencia de la educación financiera en la educación básica. Porque, la relación positiva entre, la educación financiera y la cultura emprendedora, como resultado de la investigación, significa que, brindando la educación financiera en los estudiantes, se puede desarrollar una cultura emprendedora, donde los estudiantes serían capaces de crear sus propios ingresos económicos, incluso crear más empleos, ayudando así, a la economía del país. En el primer capítulo, muestra con evidencias contundentes, los diferentes problemas

financieros del país, muestra también los diferentes trabajos realizadas en la materia, la formulación del problema, objetivos, hipótesis y justificación de la investigación. En el segundo capítulo, los trabajos metodológicos seguidos en el proceso de la investigación. En el tercer capítulo, presenta la descripción de los resultados obtenidos. En el cuarto capítulo, las discusiones de los resultados comparando con los resultados de otros investigadores y con la realidad objetiva. En el capítulo 5, se presenta las conclusiones y en los capítulos 6, las recomendaciones, en relación a su competencia de cada entidad. La realidad problemática con respecto a la educación financiera, como dice Gomes (2017), el 10% de la población acumula el 90 % de la riqueza mundial y el 90 % de la población pelean por los 10 % de la riqueza sobrantes. De la misma forma, Samsó (2019), menciona que la globalización redujo el salario de los empleados en los países industrializados, en un 7% desde el año 1980. Así mismo la inflación hace que el salario de un empleado promedio ya no alcance para cubrir sus gastos, menciona también, que la ley de la oferta y la demanda dice: en donde existe mayor oferta de trabajo, existe menor salario, esto significa que, en el futuro, el salario si no disminuye, al menos no se va aumentar y las competencias para acceder algún puesto de trabajo será cada vez más mayor y exigente. Estados unidos es considerado como potencia económica mundial, pero sin embargo un estudio realizado por Brown, Grigsby, Klaauw, Wen & Zafar (2016), rebela que el 79% de los jóvenes de 25 años tienen deuda del consumo, además el promedio del deuda es de \$22,911; al respecto cita a ( Hastings, Madrian, and Skimmyhorn 2013) "A pesar de esta amplia interacción con los mercados de préstamos, la mayoría de los estudiantes de secundaria y universitarios no pasan las pruebas básicas de educación financiera". En tal sentido, Trump & Kiyosaki (2012), en su libro “queremos que seas rico” sostienen que la clase media de Estados Unidos esta desapareciendo, la sociedad pronto se dividirá solo en dos, en pobres y ricos. Además, dice que los ricos cada vez mas se hacen más ricos y los pobres cada vez más pobres, la brecha entre los pobres y los ricos esta creciendo rapidamente. los autores citados, mencionan tambien que los pobres son problemas y los ricos la solucion. Incluso sostienen, que la causa fundamental, para este problema es la falta de la educación financiera de calidad, en todo los niveles de la sociedad, por ello, los Estados Unidos, pasó a ser del país mas rico del mundo a ser el país mas endeudado del mundo y con tanta rapidez.

Por otro lado, Álvarez (2016), en una investigación realizada en Chile, llega a la conclusión que un 65% de los hogares tiene algún tipo de deuda, un 28% tiene deuda

bancaria y un 38% tiene deuda con casas comerciales. En el caso de créditos hipotecarios, sólo un 14% de los hogares acceden a este tipo de endeudamiento y la morosidad es de un 43,7%. Así mismo, hay que tener en cuenta, que la educación obligatoria (la escuela), nace en el seno mismo de la revolución industrial alrededor de 1760 a 1840 en Gran Bretaña. Pues nace por la demanda de la mano de obra y empleados capacitados, entrenados para trabajar en la industria, porque aquellos tiempos había la demanda de la mano de obra. Parece que el objetivo de la educación no se ha cambiado hasta estos días, el sistema educativo obsoleto, sigue formando personas orientados a ser empleados y no empleadores.

En el ámbito nacional Alegría (2018), publicó en el diario el comercio, que uno de cada 5 personas debe más de 10 veces de su sueldo. “La deuda promedio de estas personas asciende a s/29083.00. Tomando como referencia el ingreso promedio de un trabajador formal (s/2696.00), resulta que estas personas deben 10,8 veces de su salario”, esta cifra es realmente preocupante, es un reflejo muy claro de la falta de educación financiera en la población. Uno de los factores para el endeudamiento, es el uso descontrolado de la tarjeta de crédito. Así mismo, Alva (2019), publica en el diario Gestión que el 94,000 afiliado que retiraron su dinero de AFP ya se lo terminaron, al respecto señaló, que el dinero está yendo de 13% a 15% anual; esto implica que en 6 años terminara todo el dinero del fondo. Señaló que estas evidencias son muestras de un mal manejo de finanzas de las personas.

Por otro lado, en el área del empleo, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática INEI (2019), el desempleo en el Perú, se aumentó en 5,5%, donde, en Lima alcanzó hasta el 8,1%. En los inicios de este año, más de 19,800 personas pasaron a ser desempleados, donde en Lima suman 420,900 personas. Además, en los últimos 12 meses el empleo informal creció en 3,34% mientras que el empleo formal, solo creció en 1,68%. Así mismo, señala que, según las cifras oficiales ya suma 800,000 venezolanos en el país, de todos ellos solo el 5% tienen trabajo formal, el 95% restantes trabajan de manera informal. En cuanto a la pobreza la Cámara de Comercio de Lima (2019), publica en diario, Gestión, que 957,026 peruanos son vulnerables, porque si su ingreso disminuye en un 7% estas personas nuevamente volverían a ser pobres. Así mismo, menciona que, en el año 2018, la población vulnerable era de 10.9 millones el cual representa un 34.2% de la población total. Por otro lado, afirma que el 95% de estas personas trabajan de manera informal, en donde el (44.6%) agropecuaria, (18.6%) comercio y el resto en otras actividades.

Con respecto al emprendimiento en el país, Hernández (2015), señala, que solo el 15% de los jóvenes tienen realmente pensado hacer empresa, de los cuales el 70 y 80 % fracasan antes de los 2 primeros años. Argumenta, que esto se debe a la falta de la educación financiera en la escuela, universidades e institutos. Así mismo, todos hemos visto a muchos ancianos (as), señoras madre soltera(as) jóvenes y niños(as) pidiendo ayuda o vendiendo golosinas en las calles y buses. La pregunta es ¿Cuáles son las causas para que esas personas, lleguen a ese extremo? Considero, que las causas pueden ser muchas, pero uno de los factores, es la educación que recibieron en la familia y en el colegio.

El problema del consumismo, como consecuencia de la falta del desarrollo de una cultura de ahorro y el consumo inteligente. Al respecto Kiyosaki (2013), en su libro “padre pobre y padre rico” le denomina “la carrera de las ratas” esta analogía, representa a las personas que gastan todo el dinero que ganan, es decir cuanto más ganan más gastan, pero nunca salen de las deudas. Este problema se debe a que no desarrollaron el hábito del consumo inteligente, el ahorro y mucho menos saben hacer el presupuesto personal y familiar. Pero ¿Por qué no desarrollaron dichas habilidades financieras? Los factores pueden ser muchas, pero una de ellas, la más principal es la falta de educación financiera y el desarrollo de una cultura emprendedora.

En el ámbito regional, según Instituto Nacional de Estadística e Informática INEI (2018), en el resultado del censo nacional 2017. Se obtuvo que el alfabetismo en Ayacucho es de 13,4 %, excede en 7,6 % al promedio nacional (5,8 %), esto equivale a 59129 personas, de las cuales, 46091 son mujeres y 13038 son hombres. Así mismo, es preciso mencionar que Ayacucho ha sido golpeado fuertemente por la violencia terrorista, en ese sentido, según la base de datos del Registro único de víctimas (2018), corresponde a Ayacucho (42%), Huánuco (11%), Huancavelica (10%), Apurímac (9%) y Junín (9%). De la misma forma el distrito de Acos Vinchos, pertenece a la provincia de Huamanga, Departamento Ayacucho, es un distrito considerado de extrema pobreza, que ha sido golpeado sumamente fuerte con la violencia del terrorismo entre los años (1980 -1992), donde muchos de los padres y madres de familia de hoy, crecieron huérfanos, producto de la violencia, esto implica que la educación que recibieron es muy baja, la mayoría son agricultores y ganaderos, no cuentan con ingresos fijos.

La actividad económica del distrito mencionado es la agricultura, la ganadería y un poco de comercio interno y turismo. Las actividades mencionadas dependen generarme de la lluvia y corre el riesgo de las heladas y granizadas. Algunos estudiantes de secundaria

se dedican a ayudar a sus familias en la chacra, y no perciben ingresos como para solventar los gastos, de sus estudios superiores en la ciudad, que aún queda a 28.5 kilómetros del distrito. En ese sentido a falta de empleo, muchos de los jóvenes, ya sean hombres o mujeres, migran a diferentes ciudades cómo Selva, Lima, Ica y otros, en la búsqueda de mejores oportunidades. Pero los jóvenes que migran a la selva, muchos son influenciados, por el tráfico de cocaína, llegando muchos de ellos a la cárcel, para varios años, perdiendo toda su juventud, otros hasta pierden la vida en ese trabajo. Con respecto al currículo nacional de la educación básica regular, tiene como fin, brindar la educación integral a los estudiantes, desarrollando las competencias necesarias para enfrentarse a los desafíos del mundo actual. Pero, sin embargo, un estudiante que termina la educación secundaria, realmente no está preparado para desenvolverse en la sociedad, debido a la falta de desarrollo de competencias básicas para: ser un ciudadano responsable, para administrar las finanzas personales y mucho menos para asumir el rol de un padre de familia responsable.

Las teorías relacionadas, a la primera variable de la educación financiera; es el proceso de la formación integral en conocimiento, actitud, el desarrollo de las habilidades para la mejor administración de los recursos financieros y para la prevención de los riesgos de endeudamiento indebido, como resultado de las decisiones financieras acertadas. En ese sentido la organización para la cooperación y el desarrollo económicos (2005), sostiene que la educación financiera es el proceso mediante el cual, los consumidores financieros, como las inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, así también los conceptos y riesgos a través de la información, instrucción y consejos. Desarrollan las habilidades para el manejo de las finanzas personales y familiares, obteniendo la autoconfianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros. Esto implica mejorar, adquirir la capacidad de la toma de decisiones informadas y conocer a donde acudir para buscar ayudas financieras.

Por su parte la Superintendencia de Bancos, Guatemala (2017), afirma que la educación financiera es un proceso, que a través de ello las personas adquieren los conocimientos de la materia, así mismo desarrollan las habilidades que se necesita para tomar mejores decisiones financieros. Todo esto aumenta el nivel de la bienestar personal y familiar. (p.24). Así mismo, la fundación de la innova tecnología (2008), define a la educación financiera como el proceso educativo, por medio de ello las personas obtienen la importancia de desarrollar los conocimientos, las actitudes, las destrezas, valores, hábitos y costumbres en cuanto al manejo de los recursos personales y familiares, a través del



uso adecuado de los instrumentos financieros. (p.35). Del mismo modo Matamorros (2016), menciona que la educación financiera hace que las personas comprendan mejor los conceptos y productos financieros, para prevenir las estafas o fraudes financieros, tomando decisiones acertadas en circunstancias oportunas. Es decir, a través de estas acciones mencionadas las personas evitarían situaciones indeseadas para luego no arrepentir, ni sobre endeudarse.

Theodore Vail, presidente de AT&T citado en Hastings, Madrian & Skimmyhorn (2013, p. 1).

*"Del mismo modo que no era posible vivir en una sociedad industrializada sin alfabetización impresa, la capacidad de leer y escribir, tampoco es posible vivir en el mundo de hoy sin tener conocimientos financieros ... La educación financiera es una herramienta esencial para cualquiera que quiere tener éxito en la sociedad actual, tomar decisiones financieras acertadas y, en última instancia, ser un buen ciudadano ".*

Con respecto a la variable, cultura emprendedora, para comprenderlo mejor comprendamos primero ¿Qué es la cultura?, por ello según Real Academia de la lengua española (2017), la cultura es el conjunto de conocimientos que permite a alguien desarrollar su juicio crítico. Se puede decir también, a los diferentes estilos de vida, costumbres, conocimientos y desarrollo artístico, científico, industrial, en una época, grupo social. Namó (2018), también, sostiene que la cultura emprendedora, es el conjunto de prácticas colectivos que promueven el emprendimiento, esto se percibe a través de las características del emprendedor en la actividad desarrollada por los individuos. En este sentido la cultura emprendedora es la práctica de un grupo de personas en el área del emprendimiento, esta práctica del emprendimiento se vuelve con un costumbre o estilo de vida de una determinada comunidad o grupo de personas.

Por su parte, Galvez (2018), señala que la cultura emprendedora implica la construcción de aspectos comportamentales individuales, dichos comportamientos son relacionados con acciones colectivas, lo cual permite la elaboración de ideas innovadoras generando con ello bienes o servicios. Señala también, que el emprendimiento forma parte fundamental de la cultura emprendedora, en donde factores como la creatividad, la energía para cambiar una situación y la voluntad para llevar a cabo su desarrollo, así como el liderazgo para motivar a los otros hacen posible el desarrollo de algún proyecto, que inicialmente fue una idea. Por otro lado, El Instituto Nacional de Emprendedor (2015),

señala que la cultura emprendedora sirve para que el emprendedor que nace y el que se hace, desarrollen su talento y cuenten con los conocimientos, habilidades, actitudes, aptitudes necesarias para crear una idea de negocio y proyecto. Además, es esencial contar con la energía, motivación, paciencia, perseverancia, capacidad para detectar oportunidades y asumir riesgos. Así mismo, desarrollar las habilidades indispensables como liderazgo, planificación, organización, adaptación a los cambios, crear, innovar y tener conocimientos en educación empresarial y financiera

Por su parte Sousa and Almeida (2014), luego de realizar una investigación científica, identifican las habilidades como:

*las habilidades personales (cognitivas, sociales y habilidades relacionales, habilidades técnicas y de gestión) y habilidades sobre el negocio (estrategia que la compañía tendrá adoptar, productos y / o servicios, la imagen corporativa, los sistemas de gestión: gestión de recursos humanos, gestión financiera, marketing, entre otros, y estructura formal e informal de la empresa). Con respecto a los estudios futuros, es importante reconocer que los emprendedores deben correr riesgos, tener la capacidad de superar dificultades, toma la iniciativa y alcanzar objetivos. El desarrollo de habilidades empresariales es fundamental para crear una cultura donde el emprendimiento sea algo natural convirtiéndose en una parte integral de nuestra evolución y un nuevo modelo de economía. Sousa and Almeida (2014, p. 138)*

A continuación, se presenta la formulación del problema, desde el problema general de la investigación, hasta los problemas específicos, en orden correlativo: ¿Qué relación existe entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019? ¿Qué relación existe entre el manejo de las finanzas personales y cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019? ¿Qué relación existe entre el consumo inteligente y cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019? ¿Qué relación existe entre los hábitos de ahorro y cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019? ¿Qué relación existe entre el conocimiento del sistema financiero y cultura

empresarial en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019?

La justificación teórica; Uno de los grandes problemas en el Perú, es la desigualdad social y la pobreza, los factores para esta realidad son muchas, pero uno de ellos, es la falta de educación financiera y el desarrollo de una cultura emprendedora. Según los antecedentes y los datos estadísticos revisados a nivel internacional, nacional y regional, se revela que la educación financiera es muy baja tanto en los estudiantes, profesionales y en la sociedad. Por ello, a través de la presente investigación demostraremos, el nivel de la educación financiera en los estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos. Según el currículo nacional de educación Básica regular, el fin, de la educación es, formar a los estudiantes con diferentes competencias desarrolladas para enfrentarse a los desafíos del mundo globalizado. Pero, sin embargo, los estudiantes luego de terminar su secundaria no están en condiciones para enfrentarse exitosamente a los desafíos de la vida. Esto se debe, por parte, a la falta de la educación financiera y a la falta del desarrollo de una cultura emprendedora. Al respecto, OECD (2018), señala que la globalización, la digitalización, la demografía y el cambio climático están transformando nuestras economías y nuestras sociedades. Brindan nuevas oportunidades de crecimiento, pero al mismo tiempo aumentan el riesgo de desigualdades más profundas, en un contexto en el que estas ya son altas. Reducir las desigualdades permitiendo que el crecimiento sea beneficioso para todos es la mejor manera de construir bases sólidas, para la prosperidad futura. Brindar a todos la oportunidad de contribuir y tener éxito. Para ello, la igualdad debe considerarse desde el principio cuando los gobiernos plantean políticas de crecimiento, en lugar de abordarlas las redistribuciones. Desde el año 2005 la OCDE recomienda incluir la educación financiera en los currículos nacionales de los diferentes países, pero sin embargo en el currículo nacional de educación básica regular en el Perú, en los tres niveles no aparece la educación financiera ni como contenido curricular, ni como temas transversales. Por ello, luego de haber obtenido los resultados de la investigación se brindará una explicación y recomendaciones a la institución para mejorar la educación financiera en los estudiantes. Considerando que al terminar la educación secundaria no todos los estudiantes optan por seguir los estudios superiores, ni técnicas, pero todos son obligados a administrar sus recursos económicos o finanzas personales. Mas aun, en el distrito de Acos Vinchos, no hay la posibilidad económica para apoyar a sus hijos en sus estudios superiores. Porque, las academias, universidades e institutos quedan aún en la ciudad de Huamanga a 28.5 km de distancia. Por ello, muchos jóvenes

luego de terminar su educación secundaria simplemente dejan de estudiar y se dedican a trabajar, ya sea en la chacra o en otros lugares. Por ello, a través de la presente investigación determinaremos el nivel de la cultura emprendedora, para finalmente explicar y recomendar a la institución para que fomenten el desarrollo de una cultura emprendedora. Así mismo, conociendo que la falta de educación financiera hace que los estudiantes al igual que sus padres de familia caigan en problemas financieros, como el sobreendeudamiento, estafas morosidad y otros. Este problema, se podría resolver brindando una adecuada educación financiera. Por otro lado, sabiendo que en el distrito existe la falta del empleo y la pobreza extrema, se podría resolver desarrollando una nueva generación de estudiantes con cultura emprendedora, capaces de generar su propio ingreso, incluso brindar el empleo a otros. Finalmente, comprobando si la educación financiera tiene relación directa con la cultura emprendedora, entonces brindando la educación financiera estaríamos contribuyendo al desarrollo de una cultura emprendedora.

Con respecto a la justificación metodológica; Según Hernandez R. (2014), la presente investigación es de enfoque cuantitativo, porque sus resultados serán cuantitativos en porcentaje. Así mismo, es de diseño no experimental por lo que no se va a realizar ningún experimento ni manipulación a las muestras y de tipo transeccional / correlacional, donde se recogerá los datos en un único momento, luego determinará la relación de los variables educación financiera y la cultura emprendedora. Para ello, a través del primer instrumento se determinará el nivel de educación financiera en los estudiantes de la dicha institución. Así mismo, con el segundo instrumento se determinará el nivel de la cultura emprendedora desarrollada en dichos estudiantes. Finalmente, mediante el análisis inferencial de datos se determinará la relación que guardan estas dos variables. Para garantizar que los resultados obtenidos sean verídicos, los instrumentos se validaran mediante un juicio de expertos y en el proceso de aplicación, lo se realiza personalmente. Pertinencia; la presente investigación tiene pertinencia, ya que la educación financiera es carente en la educación básica regular, por ello, desarrollar esta competencia en los estudiantes sería una herramienta poderosa, para que alcancen el éxito en sus vidas. y el desarrollo de una nueva generación de jóvenes con cultura emprendedora en estos tiempos es una necesidad urgente, ya que hay falta la producción y el empleo. Relevancia; la presente investigación es relevante porque hoy se sabe que los títulos profesionales ya no garantizan el éxito personal, porque hay muchos profesionales a pesar de ganar tener buen ingreso viven en la falta de dinero debido a la mala administración financiera.

Además, en el mundo la tecnología y la economía, crece gracias a los grandes emprendedores. Factibilidad; Es factible realizar esta investigación, ya que cuenta con los diferentes recursos financieros, humanos, materiales y tiempo. Cuenta también, con el apoyo de los maestros universitarios y el director del colegio juntamente con los docentes y estudiantes.

En referencia a la justificación social; El problema central de la sociedad actual, es la pobreza y el desempleo, entendiendo que la pobreza tiene la raíz en los patrones mentales de la persona, esto significa que una persona es pobre debido al reflejo de su mente inconsciente. A ello, le agregamos, la falta de la educación financiera, la sociedad se deja atrapar con el problema del consumismo y el endeudamiento, por no saber tomar decisiones financieras de manera coherente, esto quiere decir, por no saber administrar correctamente sus finanzas personales y familiares. Este problema, llega hasta incluso a los profesionales, puesto que muchos de ellos ganan buen dinero, pero a pesar de ello siempre viven en la carencia de ella, porque realmente no saben diferenciar las necesidades y deseos, además, adquieren más pasivos que activos. Frente a este problema, la única solución es brindarle una sólida formación integral a nuestros estudiantes y a la sociedad en cuanto a la educación financiera. Por otro lado, con respecto al crecimiento exponencial del desempleo, es necesario y urgente, formar ciudadanos con una visión diferente, capaces de emprender, crear sus propios ingresos y empleos, de esta forma incluso, para aportar la economía del país. Puesto que el resultado de esta investigación, demuestra que existe una correlación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora, esto implica, que, brindando la educación financiera podremos desarrollar una cultura emprendedora en los estudiantes.

Por último, la justificación práctica; considero que, en la práctica, la educación básica regular, está orientado para formar ciudadanos para ser empleados, puesto que, hasta ahora, el sistema educativo, no hace una verdadera reforma educativo en el fondo. Porque, en la era industrial un empleo seguro con buenos beneficios existía, pero hoy en día, por el crecimiento exponencial de la tecnología y la informática, los empleos seguros ya es una historia, puesto que, actualmente, las empresas y otras entidades que ofrecen empleo solo por contrata, por un tiempo limitado, bajo ciertas condiciones, y para accederlo a dichos contrata, las competencias son cada vez más fuertes. En este sentido, es una urgencia tomar cartas en el asunto y prepararlos a nuestros estudiantes y la sociedad en cuanto a la administración de las finanzas personales, así también desarrollar en ello la cultura emprendedora, a través de talleres, seminarios o algún otro proyecto. Porque, la

falta de empleo, se resuelve creando más empleos y para crearlo más empleos se necesita personas emprendedoras, creadores de empleo. Para que surjan nuevos emprendedores es necesario brindarle una educación con un enfoque diferente, de tal manera que la nueva generación de la sociedad tenga las competencias bien desarrolladas para adaptarse a la nueva economía mundial. Puesto que las competencias comerciales hoy en día ya no son solo locales, sino es mundial.

Seguidamente se presenta las hipótesis de la investigación, desde la hipótesis general hasta los específicos en orden correlativo: Existe una relación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Existe una relación positiva entre el manejo de las finanzas personales y la cultura emprendedora en los estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Existe una relación positiva entre el consumo inteligente y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Existe una relación positiva entre los hábitos de ahorro y la cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Existe una relación positiva entre el conocimiento del sistema financiero y la cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

De la misma forma, se presenta los objetivos de la investigación, desde los objetivos generales a los específicos, en orden correlativo: Determinar la relación que existe entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Determinar la relación que existe entre el manejo de las finanzas personales y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Determinar la relación que existe entre el consumo inteligente y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Determinar la relación que existe entre los hábitos de ahorro y la cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Determinar la relación que existe entre el conocimiento del sistema financiero y la cultura emprendedora en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

**8. METODOLOGÍA:** Hernandez (2010), clasifica en cuatro tipos o el autor denomina alcances de la investigación como: exploratorio, descriptivo, correlacional y explicativo. Por lo tanto, esta investigación es de alcance correlacional, porque, asocia variables por medio de patrones predecibles, en una determinada población. Al respecto, Hernandez (2014), señala que el objetivo de este tipo de investigación es determinar el grado de asociación que existe entre dos o más categorías o variables en un contexto en particular. Dichas relaciones se sustentan en las hipótesis sometidas a prueba. La utilidad, de este tipo de investigación, según Hernández (2010), es determinar el comportamiento de un variable frente a otro, es decir determina un valor aproximado de la asociación de las dos variables sometidas a prueba. Dicha relación, puede ser positivas o negativas, esto es debido a que el valor de la correlación tiene un rango de (-1 a +1), donde los valores mayores de cero son positivos y los valores menores que cero son negativas. Para Hernández (2010), un diseño es un plan o estrategia que se desarrolla para obtener la información que se requiere en una investigación. En ese sentido, el autor clasifica los diseños de la investigación en dos: los experimentales y no experimentales. Por lo tanto, esta investigación es de diseño no experimental, transeccional o transversal de tipo correlacional. Es de diseño no experimental, porque, se realiza sin la manipulación de las variables y en donde solo se observa los fenómenos en su ambiente natural para luego analizarlos. Además, para el autor citado, los diseños no experimentales son de dos tipos: transeccional y longitudinal. Por tanto, esta investigación es de tipo transeccional o transversal, debido a que se recolectan datos en un solo momento. Su propósito es describir variables y analizar la interrelación de las variables en un momento dado. Tipo correlacional, porque describe la correlación de dos variables en un momento determinado. (p.154).

La población de la investigación, según Vara (2012, p.221), se denomina población al conjunto de sujetos, que tienen una o más propiedades comunes, que se encuentra en un territorio y varían en el transcurso del tiempo. Por lo tanto, esta investigación de acuerdo a la nómina de matrícula oficial del colegio Mariscal Guillermo Miller de Acos Vinchos, del 2019, cuenta con una población de 221 estudiantes entre varones y mujeres de edades entre 11 a 18 años. Por otro lado, la muestra, según el mismo autor “es el conjunto de casos extraídos de la población, seleccionados por algún método racional, siempre parte de la población” (p.221), por tanto, la muestra en la presente investigación fue de 156 estudiantes. El proceso de seleccionar la muestra se le denomina muestreo, en ese sentido, la presente investigación, para la selección de la muestra utilizó el muestreo

probabilístico, denominado también, muestreo aleatorio. Como dice Vara (2012), este tipo de muestreo se utiliza el azar y todos los elementos de la población tienen la misma probabilidad de ser elegido en una muestra. Además, este tipo de muestreo es típico cuando se realizan investigaciones cuantitativas, descriptivas y correlacionales. El tipo de muestreo es de aleatorio simple, porque es rápido y fácil de comprensión, esta requiere siempre el cálculo de la muestra.

La técnica es el medio de recolección de datos como: la observación, cuestionarios, encuesta y entrevista. Por lo tanto, para la presente investigación se utilizó la técnica de encuesta. Vara (2012, p.72), dice que la encuesta es una técnica que pretende obtener información que suministra un grupo o muestra de sujetos acerca de sí mismos, o en relación con un tema en particular. Un instrumento de recolección de datos e información es un recurso metodológico que puede ser impreso o digital que se utiliza para obtener, registrar y almacenar los aspectos o evidencias de la investigación. Por lo tanto, la presente investigación utilizó como instrumento el cuestionario estructurado de 50 ítems. De los cuales 25 ítems para la variable educación financiera y 25 ítems para la cultura emprendedora. Porque, como dice Hernández, S. (2010), el cuestionario es el instrumento más usado para recoger datos, consistente en un conjunto de preguntas respecto a de una o más variables a medir. Para lo cual, se formularon preguntas cerradas, con opciones de respuestas previamente delimitadas. Donde la escala de medición estará dada con el escalamiento tipo Likert, porque, es recomendable para medir las actitudes o de las variables a través de un conjunto de ítems que se presentan en forma de afirmaciones, para medir la reacción del sujeto en tres, cinco y siete categorías. Por lo tanto, la presente investigación se presenta en 5 escala de medición, bajo el siguiente código. (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) A veces, (4) Casi siempre, (5) Siempre. De tal manera que la categoría de medición será valorada en: bajo (25 -58), medio (59 – 91) y alto (92 – 125).

## **9. RESULTADOS:**

Variable: Educación financiera

En la tabla 8 se observa que 119 alumnos tienen un nivel de educación financiera medio, 29 alumnos tienen un nivel de educación financiera alta y por último 8 alumnos tienen una educación financiera baja. Por lo tanto, se puede decir que el nivel de educación medio supera al nivel de educación alto en 90 alumnos. Expresado en porcentajes, como se observa en la



figura 4, el nivel de educación financiera de 76,28 % de los estudiantes es medio y de 18,59 % de los estudiantes es alto y finalmente de 5,13 % de los estudiantes es bajo. De ello se puede deducir que el porcentaje de nivel de educación medio supera en 52,5 % a la suma de porcentajes de nivel bajo y alto.

Variable: Cultura emprendedora

De acuerdo tabla 9, se observa a 98 alumnos con una cultura emprendedora de nivel medio y 52 alumnos con una cultura emprendedora de nivel alto y por último sólo 6 alumnos tienen una cultura emprendedora de nivel bajo. De estos datos obtenidos, se puede deducir entonces que la mayoría de los estudiantes tienen una cultura emprendedora de nivel medio y alto. Expresados en porcentaje, en la figura 5, se observa que el 62,82 % de los estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller presentan una cultura emprendedora de nivel medio y el 33,33 % de los estudiantes presentan una cultura emprendedora de nivel alto y por último solo el 3,85 por ciento presentan una cultura emprendedora de nivel bajo. De estos datos se puede deducir que la mayoría de los estudiantes de la mencionada institución tienen un nivel de Cultura emprendedora de nivel medio y alto. Para analizar los resultados por dimensión, considero que es necesario precisar estos puntos: las dimensiones 1, 2, 3 y 4 pertenecen a la primera variable: Educación financiera y, las dimensiones 5, 6, 7 y 8 pertenecen a la segunda variable: la cultura emprendedora. A continuación, se describirá los resultados de cada dimensión.

Dimensión 1: finanzas personales

Según la tabla 16, de los 156 estudiantes encuestados 107 estudiantes tienen el nivel medio en manejo de finanzas personales, así mismo, 29 alumnos tienen el manejo de finanzas personales en nivel alto. Por último, 20 alumnos tienen el manejo de finanzas personales en nivel bajo. De la misma tabla se puede decir entonces que, el mayor número de estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller presentan el manejo de finanzas personales en un nivel medio. expresado en porcentaje, en la figura 12, se observa que el 68,59 % de los estudiantes presentan el manejo de finanzas personales en nivel medio, así mismo, el 18,59 % de los estudiantes presentan el manejo de finanzas personales en nivel alto. Por último, el 12,82 % de los estudiantes presentan el manejo de finanzas personales en nivel bajo. De estos datos, se puede deducir entonces, que el mayor número de estudiantes tienen el manejo de finanzas personales en nivel medio

Dimensión 2: Consumo inteligente

En la tabla 17, se observa que de los 156 alumnos encuestados 88 estudiantes presentan el nivel de consumo inteligente medio, de la misma forma, 58 estudiantes presentan el nivel de consumo inteligente alto, por último, 10 alumnos presentan el nivel de consumo inteligente bajo. De estos datos, se puede deducir, que la mayoría de los estudiantes tienen un consumo inteligente de nivel medio y alto. Expresado en porcentaje, según la figura 13, el 56,41% de los estudiantes tienen el nivel de consumo inteligente medio, de la misma forma, el 37,18 % de los estudiantes tienen el nivel de consumo inteligente alto y el 6,41 % de los estudiantes tienen el nivel de consumo inteligente bajo. De acuerdo con estos datos, se puede deducir, que la mayoría de los estudiantes en la mencionada institución, presentan el nivel de consumo inteligente medio y alto.

#### Dimensión 3: Hábitos de ahorro

Según la tabla 18, de los 156 estudiantes encuestados 76 presentan hábitos de ahorro en nivel alto, 66 estudiantes presentan hábitos de ahorro en nivel medio, por último 14 estudiantes presentan hábitos de ahorro en nivel bajo. De estos datos, se puede deducir que la mayoría de los estudiantes tienen hábitos de ahorro en nivel alto y medio.

Según la figura 14, el 48,72 % de los estudiantes tienen hábitos de ahorro desarrollado en nivel alto, así mismo 42,31 % de los estudiantes tienen hábito de ahorro desarrollado en nivel medio y 8,97 % de los estudiantes tienen hábitos de ahorro desarrollados en nivel bajo. De estos datos, se puede apreciar que el mayor porcentaje de los estudiantes tienen los hábitos de ahorro desarrollado en nivel alto y medio.

#### Dimensión 4: Sistema financiero

Según la tabla 19, de los 156 estudiantes encuestados 117 estudiantes tienen el conocimiento del sistema financiero en nivel medio, 26 estudiantes tienen el conocimiento del sistema financiero en nivel alto y 13 estudiantes tienen el conocimiento del sistema financiero nivel bajo. De la misma tabla se aprecia, que el número de los estudiantes con conocimiento del sistema financiero medio es 9 veces mayor que los estudiantes con conocimiento financiero en nivel bajo. Expresado en porcentaje, según la figura 15, el 75 % de los estudiantes presentan el conocimiento del sistema financiero en nivel medio, 16,67 % de los estudiantes presentan el conocimiento del sistema financiero en nivel alto y 8,33 % de los estudiantes presentan el conocimiento del sistema financiero en nivel bajo. Por lo tanto, como se aprecia en la misma figura, el porcentaje de los estudiantes con conocimiento del sistema financiero

en nivel medio es 3 veces mayor que la suma de los porcentajes de los estudiantes con el conocimiento del sistema financiero en nivel alto y bajo.

#### Dimensión 5: Habilidades para emprender

Según la tabla 20, de los 156 estudiantes encuestados 117 estudiantes tienen las habilidades para emprender desarrolladas en nivel medio, 26 estudiantes tienen las habilidades para emprender desarrolladas en nivel alto y 13 estudiantes tienen el nivel de habilidades para emprender desarrolladas en nivel bajo. De acuerdo a estos datos, el mayor número de estudiantes se encuentran con las habilidades para emprender desarrolladas en nivel medio. Según la figura 16, el 75 % de los estudiantes tienen desarrolladas las habilidades para emprender en nivel medio, 16,67 % de los estudiantes tienen desarrolladas las habilidades para emprender en nivel alto. Por último 8,33 % de los estudiantes tienen las habilidades para emprender desarrolladas en nivel bajo. Como se aprecia en la figura, el mayor porcentaje de los estudiantes se ubica con las habilidades para emprender desarrolladas en nivel medio.

#### Dimensión 6: Actitudes para emprender

Según la tabla 21, de los 156 estudiantes encuestados 106 estudiantes tienen las actitudes para emprender en nivel alto, 46 estudiantes tienen las actitudes para emprender en nivel medio y, por último, 4 estudiantes tienen las actitudes para emprender en nivel bajo. De acuerdo con estos datos se puede deducir que el mayor número de estudiantes tienen las actitudes para emprender en nivel alto y medio. expresado en porcentaje, según la figura 17, se observa que el 67,95 % de los estudiantes tienen actitudes para emprender en nivel alto, 29,49 % de los estudiantes tienen actitudes para emprender en nivel medio y solo el 2,56 % de los estudiantes tienen actitudes para emprender en nivel bajo. De acuerdo con estos datos, se puede deducir que el mayor porcentaje de los estudiantes de la mencionada institución educativa tienen buenas actitudes para iniciar con el emprendimiento.

#### Dimensión 7: Capacidad para emprender

Según la tabla 22, de los 156 estudiantes encuestados 79 estudiantes tienen la capacidad para emprender en nivel medio, 68 estudiantes tienen la capacidad para emprender en nivel alto y, por último, 9 estudiantes tienen la capacidad para emprender en nivel bajo. De estos datos se deduce que la mayoría de los estudiantes, tienen la capacidad para emprender en nivel medio y alto. Expresado en porcentaje, según la figura 18, el 50,64 % de los estudiantes tienen la capacidad para emprender en nivel medio, el 43,59 % de los estudiantes tienen la

capacidad para emprender en nivel alto y, el 5,77 % de los estudiantes tienen la capacidad para emprender en nivel bajo. Como se aprecia en la presente figura el mayor porcentaje de los estudiantes tienen la capacidad para emprender en nivel medio y alto.

#### Dimensión 8: Conocimientos para emprender

Según la tabla 23, de los 156 estudiantes encuestados 100 estudiantes tienen el conocimiento para emprender en nivel medio, 28 estudiantes en nivel bajo al igual que 28 estudiantes en nivel alto. Por lo cual, se puede deducir que la mayoría de los estudiantes tienen conocimiento para emprender en nivel medio. Expresado en porcentaje según la figura 19, el 64,10 % de los estudiantes tienen conocimientos para emprender en nivel medio, 17,95 % de los estudiantes tienen el conocimiento para emprender en nivel alto y, el 17,95 % de los estudiantes tienen el conocimiento para emprender en nivel bajo. De estos datos observados, se puede deducir que, la mayoría de los estudiantes tienen el conocimiento para emprender en nivel medio.

A continuación, la contrastación de hipótesis, para ello la regla general es que se aceptara la hipótesis nula solo cuando el valor de la significancia sea mayor de 0,5. De la misma forma, se acepta la hipótesis alterna si el valor de la significancia sea menor a 0,5, teniendo en cuenta que el máximo error permitido es de 5%, vale decir 0,5.

Ho: No existe una correlación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Ha: Existe una correlación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

En la tabla 24, se aprecia que el grado de correlación de Pearson para los variables en estudio es de 0,678 que indica según Jimenes (2018), en la tabla 25, tiene una moderada correlación entre las variables educación financiera y la cultura emprendedora, además, el grado de significancia es  $p = 0,000$  valor que es menor a 0.05 por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Para reforzar su fiabilidad, Arias (2017, p.379), dice que el valor de  $p$  determina la fiabilidad de una investigación, esto quiere decir cuánto menor sea el valor de  $p$ , indica la probabilidad de obtener valores semejantes en otras investigaciones de iguales condiciones y factores. Siempre, teniendo en cuenta que existe muchos factores externos que pueden influir en ella.

#### Hipótesis específica: 1

Ho: No existe una correlación positiva entre el manejo de las finanzas personales y las habilidades para emprender en los estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Ha: Existe una correlación positiva entre el manejo de las finanzas personales y las habilidades para emprender en los estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

En la tabla 26, se aprecia que el grado de correlación de Pearson es de 0,532, que indica según Jimenes (2018), en la tabla 25, tiene una moderada correlación entre la dimensión finanzas personales y la cultura emprendedora, además, el grado significancia es  $p = 0,000$  valor que es menor a 0.05, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

#### Hipótesis específica: 2

Ho: No existe una correlación positiva entre el consumo inteligente y las actitudes para emprender en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Ha: Existe una correlación positiva entre el consumo inteligente y las actitudes para emprender en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

En la tabla 27, se aprecia que el grado de correlación de Pearson es de 0,550, lo que indica según Jimenes (2018), en la tabla 25, tiene una moderada correlación entre la dimensión consumo inteligente y la cultura emprendedora, además el grado significancia es  $p = 0,000$  valor que es menor a 0.05, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

#### Hipótesis específica: 3

Ho: No existe una correlación positiva entre los hábitos de ahorro y la capacidad para emprender en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Ha: Existe una correlación positiva entre los hábitos de ahorro y la capacidad para emprender en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

En la tabla 28, se aprecia que el grado de correlación de Pearson es de 0,488, que indica según Jimenes (2018), en la tabla 25, tiene una moderada correlación entre la dimensión hábitos de ahorro y la cultura emprendedora, además, el grado de significancia es  $p = 0,000$  valor que es menor a 0.05 por tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Hipótesis específica: 4

Ho: No existe una correlación positiva entre el conocimiento del sistema financiero y los conocimientos para emprender en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

Ha: Existe una correlación positiva entre el conocimiento del sistema financiero y los conocimientos para emprender en los estudiantes del nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019.

De la tabla 29, se aprecia que el grado de correlación de Pearson es de 0,397, lo que indica según Jimenes (2018), en la tabla 25, tiene una baja correlación entre la dimensión sistema financiero y la cultura emprendedora, además el grado significancia es  $p = 0,000$  valor que es menor a 0.05 por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

**10. DISCUSIÓN:** En la variable educación financiera el resultado obtenido muestra que el 76,28 % de los estudiantes tienen la educación financiera en nivel medio y solo el 5,13% de los estudiantes tienen la educación financiera en nivel bajo, el restante tiene la educación financiera en nivel alto. De estos datos se puede inferir que el mayor porcentaje de los estudiantes del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, tienen la educación financiera en nivel medio. Considerando que la categoría de valoración del nivel de educación financiera en la presente investigación, consta de tres valores, como: negativo (bajo), neutro (medio) y positivo (alto). Por tanto, se puede interpretar que el mayor porcentaje de los estudiantes del colegio mencionado tienen educación financiera neutro, esto quiere decir que sus conocimientos de la materia son netamente empíricos, nada sistematizado. En esta materia Garay (2016), también se hizo un estudio en Cochabamba Bolivia concluyendo que el índice de alfabetismo financiero

en 795 personas es relativamente bajo. Por otro lado, Álvarez (2016), también realizó un estudio en Chile determinando que el 65% de los hogares se encuentran endeudados, argumenta que dicho endeudamiento es por la falta del manejo financiero, porque los resultados reflejan que a menor alfabetismo financiero es mayor el endeudamiento. Teniendo la información de que la falta de una educación financiera es el problema Gamboa (2019), mediante una investigación en Colombia concluye que el 83% de los estudiantes de edad escolar reciben dinero, por lo tanto es una edad propicia para desarrollar en ellos las habilidades financieras.

La hipótesis general de la presente investigación fue determinar el grado de correlación que existe entre la educación financiera y la cultura emprendedora, en donde se acepta dicha hipótesis debido a que el grado de significancia es 0,000 valor que es menor a 0.05. Así mismo, el resultado de la correlación de Pearson es de 0,678, este valor según Jimenes (2018) es una correlación positiva moderada, por lo tanto, se concluye que, si existe una correlación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Al respecto no se hizo trabajos similares, por ello solo se presenta investigaciones con variables diferentes, como Falcon (2019), realiza una investigación en la región Pasco, llegando a la conclusión que si existe una relación significativa entre la cultura emprendedora y el crecimiento de las microempresas. Esta relación implica, que las personas con cultura emprendedora, son aquellas que tienen la capacidad de hacer crecer su empresa a pesar de los obstáculos y las dificultades que se presentan en el camino. Así mismo, Namó (2018), en una investigación de tipo experimental demuestra que es posible mejorar la cultura emprendedora mediante proyectos productivos. Por su parte, Vílchez (2016), también realizó una investigación en donde demuestra que, si existe una relación directa entre el trabajo cooperativo y el desarrollo de una cultura emprendedora, esto implica que a través de un trabajo en cooperación se puede desarrollar una cultura emprendedora, teniendo en cuenta que una de las habilidades esenciales de un emprendedor es el trabajo en equipo. Por otro lado, Matamoros & Alanya (2016), demostraron que existe una relación directa entre la educación financiera y la calidad de vida de los trabajadores, argumenta que los trabajadores con mejor educación financiera tienen una mejor calidad de vida, esto se debe a que estas personas manejan mejor sus finanzas personales y familiares, de tal manera que sus gastos son planificados y no entran a los apuros financieros y al endeudamiento.

La hipótesis específica 1, se acepta porque el grado de significancia es 0,000 valor que es menor a 0.05, además los resultados de la correlación de Pearson es 0,532, esto según Jimenes (2018), es una correlación positiva moderada, por ello, se concluye que, si existe una correlación positiva entre las finanzas personales y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Este resultado indica que, a mayor manejo de las finanzas personales, tienen mejor desarrollada la cultura emprendedora, este resultado es racional y lógico, debido a que para emprender se necesita una buena administración de finanzas, para tomar el control de los sucesos en el proceso emprendedor. En la materia, también realizo una investigación Aylas (2018), demostrando que existe una relación entre el manejo de las finanzas personales y la tarjeta de crédito, menciona que los estudiantes que manejan mejor sus finanzas personales también, hacen un buen uso de sus tarjetas de crédito.

Se acepta la hipótesis específica 2, porque, el grado de significancia es 0,000 valor que es menor a 0.05, además los resultados de la correlación de Pearson son de 0,550, esto según Jimenes (2018), es una correlación positiva moderada, por lo tanto, se concluye que, si existe una correlación positiva entre el consumo inteligente y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. De estos resultados, se puede decir que, a mejor consumo inteligente, reduce al gasto innecesario, esto permite ahorrar más dinero, es decir ser eficiente en los gastos, y aumentar el ahorro que posteriormente puede ser invertido en algún proyecto de emprendimiento. Con referente a la materia, Verde (2017), realizo un estudio en 259 clientes de BCP demostrando que, si existe una relación entre la educación financiera y el endeudamiento de las tarjetas de crédito, argumenta que las personas con menos educación financiera son más propensas a endeudarse. De esto se puede inferir, si las personas con menor educación financiera se endeudan más es porque no tienen desarrollado el consumo inteligente, en consecuencia, mal manejo de finanzas y menos cultura emprendedora.

Así mismo, se acepta la hipótesis específica 3, porque, el grado de significancia es 0,000 valor que es menor a 0.05, además los resultados de la correlación de Pearson son de 0,488, esto según Jimenes (2018) es una correlación positiva moderada, por lo tanto, se concluye que, si existe una correlación positiva entre los hábitos de ahorro y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Este valor indica que, a mayores



hábitos de ahorro es mayor la posibilidad de iniciar el proyecto de emprendimiento, puesto que ahorrar permite juntar el capital que es necesario para emprender. En la materia Godley (2017), también realizó un estudio en 217 familias de la urbanización Villa la paz, demostrando que el 65% de la población no tienen hábitos de ahorro, además menciona que el 97% de los ingresos provienen del sueldo, esto quiere decir que la mayoría de la población no tienen hábitos de ahorro por lo tanto no son emprendedores, por ello sus ingresos son del sueldo.

Se acepta la hipótesis específica 4, por lo que el grado de significancia es 0,000 valor que es menor a 0.05, además los resultados de la correlación de Pearson son de 0,397, esto según Jimenes (2018), es una correlación positiva baja, por lo tanto, se concluye que, si existe una correlación positiva entre el conocimiento del sistema financiero y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Por tanto, la correlación es positiva, se puede decir que a mayor conocimiento del sistema financiero es mayor la posibilidad de emprender, puesto que el sistema financiero es una palanca necesaria para aquellos que saben apalancarse con el dinero del otro. Al respecto, Saldarriaga (2018), realiza una investigación, concluyendo que si existe relación entre el conocimiento financiero y su capacidad financiera, por ello argumenta que el conocimiento financiero implica construir un mejor capacidad financiera, es decir aquellas personas con mejor conocimiento financiero, son capaces de crear, construir más sus recursos económicos.

**11. CONCLUSIONES:** Existe una correlación positiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019, muestra de ello, es el resultado de la correlación de Pearson 0,678 y el grado de significancia  $p < 0,000$ , valor que es menor a 0,05. Existe una correlación positiva entre las finanzas personales y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Evidencia de ello el valor de la correlación de Pearson es 0,532 y el grado de significancia  $p < 0,000$  que valor que es menor a 0,05. Existe una correlación positiva entre el consumo inteligente y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Eso demuestra los resultados de la correlación de Pearson 0,550 y el grado de significancia  $p < 0,000$  valor que es menor a 0,05. Existe una correlación positiva entre los hábitos de ahorro y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo

Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Evidencia de ello la correlación de Pearson es de 0,480 y el grado de significancia p 0,000 valor que es menor a 0,05. Existe una correlación positiva entre el conocimiento del sistema financiero y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019. Evidencia de ello, la correlación de Pearson 0,397 y el grado de significancia p 0,000, valor que es menor a 0,05.

## 12. REFERENCIAS:

- Alegría, L. (06 de julio de 2018). Uno de cada cinco peruanos debe más de 10 veces su sueldo. *El comercio*, p. 6.
- Alva, M. (10 de junio de 2019). Unos 94,000 afiliados que retiraron fondo de AFP ya se gastaron todo. *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/94-000-afiliados-retiraron-fondo-afp-gastaron-269657?fbclid=IwAR3H536Rj3yBx7bS9BDi-iDpIRk1-Dv0OaDmnBYzFiU1-dmxVxNoRt5yl8U>
- Arias, M. (30 de octubre de 2017). ¿Qué significa realmente el valor de p? *Revista Pediatr Aten Primaria*, 19 (2), 377 - 381. Obtenido de [http://scielo.isciii.es/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1139-76322017000500014](http://scielo.isciii.es/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1139-76322017000500014)
- Aylas, Y. (2018). *Análisis de la relación entre la educación financiera y variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la facultad de ciencias de la empresa de la Universidad Continental - sede Huancayo, 2017* (Tesis de maestría). Obtenido de <repositorio.continental.edu.pe/handle/continental/4901>
- Brown, M., Grigsby, J., Klaauw, W., Wen, J., and Zafar, B. (February 24, 2016). Financial Education and the Debt Behavior of the Young. *business administration magazine*, Vol. 29 (9) pages 2490 – 2522, Recovered from <https://doi.org/10.1093/rfs/hhw006>
- Cámara de Comercio de Lima (24 de junio de 2019). Hay casi un millón de peruanos en riesgo de regresar a la pobreza. *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/ccl-banco-mundial-hay-millon-peruanos-riesgo->

- Falcon, H. (2019). *Cultura Emprendedora Y El Crecimiento De Las Microempresas En El Distrito De Tinyahuarco – 2018*. (Tesis de maestría). Obtenido de <http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/795>
- Galvez, G. (2018). *Cultura De Emprendimiento Y Gestión Empresarial De Los Egresados Del Cetpro Público “Pedro Ronceros Calderón” Del Distrito De Chincha Alta, 2016*. (Tesis de maestría). Obtenido de <http://repositorio.unh.edu.pe/bitstream/handle/UNH/2294/>
- Gamboa, P. (21 de enero de 2019). la importancia de la educacion finaciera para niños en edad escolar. *Revista espacios* vol. 40 (2), 12- 36, Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/a19v40n02p06.pdf>
- Garay, G. (2016). indice de alfabetismo financiero, la cultura y la educacion financiera. vol. 37(5), 23-40. Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n37/n37\\_a02.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n37/n37_a02.pdf)
- Godley, A. (2017). *Diagnostico de la educacion finaciera en las familias en la urbanización popular "Villa la Paz" - 2017*.( Tesis de maestría). Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/10779>
- Gomes, J. (2017). *Hábitos De Los Ricos: Nuevas ideas para alcanzar la libertad finaciera*. Lima: Paidos Empresa.
- Hastings, J., Madrian, B., & Skimmyhorn, W. (2013). Financial literacy, financial education and economic outcomes. *Annual review of economics*, <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC3753821/>
- Hernandez, R. Fernandez, C. Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*.(6ta ed.). Mexico: Mc Grau Hill.
- INEI. (2018). Resultados de censos Nacionales 2017. Obtenido de <http://censo2017.inei.gob.pe/censos-2017-departamento-de-ayacucho-cuenta-con-616-176-habitantes/>
- INEI. (14 de junio de 2019). Perú: cifras históricas de desempleo en medio de una estampida migratoria. *El peruano*. Obtenido de <https://es.panampost.com/sabrina-martin/2019/06/13/peru-economia-migracion/>
- Instituto Nacional de Emprendedor. (2015). *Cultura emprendedora*. Mexico. (archivo de video). Obtenido de <https://www.youtube.com/watch?v=SM4tNMnq50c>

- Jimenes, D. (2018). *Tesis e investigaciones Analisis - SPSS*. Obtenido de <https://www.tesiseinvestigaciones.com/estadiacutesticos-descriptivos/coeficiente-de-pearson#>
- Kiyosaki, R. (2013). *Rich Dad, Poor Dad*. Titivillus. Obtenido de [www.lectulandia.com](http://www.lectulandia.com)
- Matamorros, B. (2016). *La educacion financiera y la calidad de vida en los trabajadores del gobierno regional de Huancavelica, periodo 2014*. (Tesis de maestria). Obtenido de <http://repositorio.unh.edu.pe/handle/UNH/1313>
- Namó, M. (2018). *Los proyectos productivos en el aula y la cultura emprendedora en los estudiasntes de 4to grado de secundaria de la I.E. N° 6097 - Santiago de Surco 2018*. (Tesis de maestría). Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/21219/>
- OECD (2018), "Entrepreneurial education and skills", in *SME Policy Index: ASEAN 2018: Boosting Competitiveness and Inclusive Growth*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/9789264305328-14-en>.
- Saldarriaga, C. (2018). *Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano y su relación con sus capacidades financieras, Colombia, 2017*. (Tesis de maestria). Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/1437>
- Samsó, R. (2019). *El código del dinero*. Barcelona, España: Obelisco.
- Sousa, M. and Almeida, M. (2014). Entrepreneurial Skills Development. Recent Advances in Applied Economics. recovered from [https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/58842956/skills\\_entren.pdf?](https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/58842956/skills_entren.pdf?)
- Trump, D. & Kiyosaki, R. (2012). *Why We Want You to be Rich*. Estados Unidos: Titivillus. Obtenido de [www.lectulandia.com](http://www.lectulandia.com)
- Verde, K. (2017). *Educación financiera y su relacion con el endeudamiento en el uso de tarjeta de credito del BCP. cercado de lima- Lima*. (tesis de maestria). Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/9100>
- Vílchez, J. (2016). *Trabajo cooperativo para desarrollar la cultura emprendedora de los estudiantes. Cajamarca*. (tesis de maestría). Obtenido de <http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/2489/>

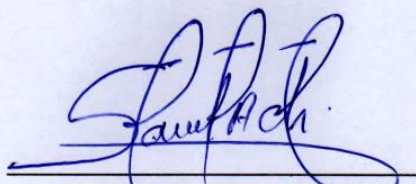
## Anexo 8 Declaración jurada de artículo científico

### Declaración jurada de autoría y autorización para la publicación del artículo científico

Yo, Saul Adonio Chuñocca Pariona, estudiante del Programa Maestría en Administración de la Educación de la Escuela de Postgrado de la Universidad César Vallejo, identificado con DNI 70574298, con el artículo titulado: “Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019” declaro bajo juramento que:

- 1) El artículo pertenece a mi autoría.
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente.
- 3) El artículo no ha sido autoplagiado; es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para alguna revista.
- 4) De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.
- 5) Si, el artículo fuese aprobado para su publicación en la revista u otro documento de difusión, cedo mis derechos patrimoniales y autorizo a la Escuela de Postgrado de la Universidad César Vallejo, la publicación del documento en las condiciones, procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Ate Vitarte, 06 de diciembre del 2019



Saul Adonio Chuñocca Pariona

DNI 70574298

## Acta de Aprobación de Originalidad de Tesis



### Acta de Aprobación de originalidad de Tesis

Yo, Freddy Antonio Ochoa Tataje, docente de la Escuela de Posgrado de la Universidad César Vallejo, revisor de la tesis titulada **"Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019"** del estudiante Saul Adonio CHUÑOCCA PARIONA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El suscrito analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituye plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Lima, 05 de diciembre del 2019.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Freddy Antonio Ochoa Tataje", is written over a horizontal line.

Dr. Freddy Antonio Ochoa Tataje

DNI: 07015123



Feedback Studio - Google Chrome  
 ev.turnitin.com/app/carta/es/?s=18lang=es&u=1050027548&o=1228041452

feedback studio | Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito ...

40 de 113 > ?

Resumen de coincidencias

20 %

Se están viendo fuentes estándar

Ver fuentes en inglés (Beta)

Coincidencias

1	Entregado a Universida...	4 %
2	repositorio.ucv.edu.pe	4 %
3	es.slideshare.net	1 %
4	Entregado a Universida...	1 %
5	Entregado a Pontificia ...	1 %
6	www.scribd.com	1 %
7	Entregado a Universida...	<1 %

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO  
 ESCUELA DE POSGRADO  
 ISFE  
 CAMPUS ATE  
 POSGRADO

PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE LA EDUCACIÓN

Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:  
 Maestro en administración de la educación

AUTOR:  
 DR. CHUÑOCCA PARIOMA, Sant Adonio (https://orcid.org/0000-0001-5468-3386)

ASESOR:  
 Dr. Pomacayo Palomino Hich Ivan (ORCID: 0000-0003-1341-2613)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:  
 Políticas curriculares  
 LIMA - PERÚ  
 2019

20

High Resolution Activado

Text-only Report

Página: 1 de 90 | Número de palabras: 27988

Formulario de Autorización para la Publicación de Tesis



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)  
"César Acuña Peralta"

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA  
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)

Chuñocca Pariona Saul Adonio

D.N.I. : 70574298

Domicilio : HZ N 11 # 01 "Sol de las Union" Sta clara - ATE

Teléfono : Fijo : - Móvil : 925661272

E-mail : Saul.elprendedor2018@gmail.com

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

Tesis de Pregrado

Facultad : .....

Escuela : .....

Carrera : .....

Título : .....

Tesis de Posgrado

Maestría

Doctorado

Grado : Maestro

Mención: Administración de la Educación

3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es) Apellidos y Nombres:

Chuñocca Pariona Saul Adonio

Título de la tesis:

Educación financiera y la cultura emprendedora en los  
estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal  
Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019

Año de publicación : 2019

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN  
ELECTRÓNICA:

A través del presente documento, autorizo a la Biblioteca UCV-Lima Norte, <sup>este</sup>  
a publicar en texto completo mi tesis.

Firma :

Fecha : 06 de diciembre del  
2019





Autorización de la Versión Final del Trabajo de Investigación



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

## AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

Escuela de Posgrado.

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Chunocca Pariona Saul Adonio

TESIS TITULADA :

Educación Financiera y la Cultura emprendedora en los  
estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo  
Miller del Distrito Acoz Vinchos, Ayacucho 2019.

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

MAESTRO (A)

en Administración de la Educación

SUSTENTADO EN FECHA: 11 agosto del 2019

NOTA O MENCIÓN: Unanimidad.

