



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE  
ADMINISTRACIÓN**

Educación Financiera como Instrumento para contribuir en el  
Desarrollo Económico de Microempresarios en el Distrito de San  
Martín, El Dorado.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Licenciado en Administración

**AUTORES:**

Fatama Chujutalli, Margoth (ORCID:0000-0002-6516-8862)

Sánchez Peltroche, Florividy (ORCID:0000-0003-4133-7243)

**ASESOR:**

MG. Villanueva Calderón, Juan Amílcar (ORCID:0000-0002-0815-6443)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

TARAPOTO - PERÚ

2021

## **Dedicatoria**

A mis padres por el apoyo moral e incondicional, quienes son un gran apoyo emocional durante el tiempo, de hacer este proyecto de investigación.

A María Cecilia Fatama Solano quien me dio el aliento para continuar, cuando padecía que iba rendir.

A mis profesores quienes me brindaron su enseñanza, aun sin importar las dificultades, ellos depositaron su confianza en mí.

**Fatama Chujutalli Margoth**

A mi querida hija quien día a día me regala una sonrisa motivo perfecto que me llena de fuerzas necesarias para continuar con esta importante lucha de seguir creciendo profesional y personalmente y comprobar que todo esfuerzo finalmente tiene su recompensa.

**Florividy Sánchez Peltroche**

## **Agradecimiento**

Queremos expresar nuestra gratitud a los docentes de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo en especial al Mg. Villanueva Calderón, Juan Amílcar por su valioso apoyo y asesoramiento en la elaboración de este proyecto y por transmitir sus conocimientos en beneficio de todos los estudiantes que buscan ser profesionales exitosos.

## Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de gráficos y figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	6
III. METODOLOGÍA.....	15
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	15
3.2. Variables y operacionalización.....	16
3.3. Población, muestra y muestreo.....	17
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	17
3.5. Procedimientos.....	19
3.6. Método de análisis de datos.....	19
3.7. Aspectos éticos.....	20
IV. RESULTADOS.....	21
V. DISCUSIÓN.....	31
VI. CONCLUSIONES.....	34
VII. RECOMENDACIONES.....	36
VIII. PROPUESTAS (DOCTORADO).....	38
8.1. Introducción.....	38
8.2. Análisis del contexto.....	38
8.2.1 Reseña histórica.....	38
8.3. Realidad problemática.....	39
8.4. Denominación.....	40
8.5. Justificación.....	40
8.6. Objetivos.....	41
8.6.1. Objetivo general.....	41
8.6.2. Objetivos específicos.....	41
8.7. Alcance de la propuesta.....	41
8.8. Contenido de la propuesta.....	42
REFERENCIAS.....	48
ANEXOS.....	52

## Índice de tablas

Tabla 1: Validez del cuestionario.....	18
Tabla 2: Alfa de Cronbach del cuestionario.....	19
Tabla 3: DIMENSIÓN: CRECIMIENTO (Agrupada) .....	21
Tabla 4: DIMENSIÓN: INFORMACIÓN (Agrupada).....	22
Tabla 5: DIMENSIÓN: ADMINISTRACIÓN (Agrupada) .....	23
Tabla 6: DIMENSIÓN: DECISIÓN (Agrupada).....	24
Tabla 7: VARIABLE: EDUCACION FINANCIERA (Agrupada).....	25
Tabla 8: DIMENSIÓN: PROCESO (Agrupada) .....	26
Tabla 9: DIMENSIÓN: DIVERSIFICACIÓN (Agrupada).....	27
Tabla 10: DIMENSIÓN: CALIDAD DE VIDA (Agrupada).....	28
Tabla 11: DIMENSIÓN: INNOVACIÓN (Agrupada).....	29
Tabla 12: VARIABLE: DESARROLLO ECONOMICO (Agrupada) .....	30
Tabla 13: Dimensión: Crecimiento.....	42
Tabla 14: Dimensión: Información.....	43
Tabla 15: Dimensión: Administración .....	44
Tabla 16: Dimensión: Decisión.....	45
Tabla 17: Financiamiento del Plan de Acción de la Propuesta de Mejora.....	46
Tabla 18: Cronograma del Plan de Acción de la Propuesta .....	47

## Índice de gráficos y figuras

Ilustración 1: Diseño .....	15
Ilustración 2: DIMENSION: CRECIMIENTO (Agrupada) .....	21
Ilustración 3: DIMENSIÓN: INFORMACIÓN (Agrupada).....	22
Ilustración 4: DIMENSIÓN: ADMINISTRACIÓN (Agrupada) .....	23
Ilustración 5: DIMENSIÓN: DECISIÓN (Agrupada).....	24
Ilustración 6: VARIABLE: EDUCACION FINANCIERA (Agrupada).....	25
Ilustración 7: DIMENSIÓN: PROCESO (Agrupada) .....	26
Ilustración 8: DIMENSIÓN: DIVERSIFICACIÓN (Agrupada).....	27
Ilustración 9: DIMENSIÓN: CALIDAD DE VIDA (Agrupada) .....	28
Ilustración 10: DIMENSIÓN: INNOVACIÓN (Agrupada) .....	29
Ilustración 11: VARIABLE: DESARROLLO ECONOMICO (Agrupada) .....	30

## Resumen

La investigación tiene como objetivo proponer instrumentos para contribuir en el desarrollo económico del Distrito de San Martín, donde se ha utilizado la metodología de tipo descriptivo propositivo y diseño no experimental con corte transversal, cuya muestra es de 45 Microempresarios.

Se ha utilizado la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario que fue validado mediante juicio de expertos, alcanzando un coeficiente del 0.972 de confiabilidad para la cual se ha desarrollado como herramienta de análisis estadístico al programa SPSS V.21

Obteniendo resultados sobre la variable de educación financiera que se encuentra en un nivel medio con el 44%, nivel bajo 33% y nivel alto 22%, deduciendo que resulta necesario proponer instrumentos para fortalecer la cultura financiera; del mismo modo la variable del desarrollo económico se encuentra en un nivel medio con el 53%, nivel bajo 36% y nivel alto 11%, el cual nos permite corroborar que los microempresarios no han venido desarrollando instrumentos para contribuir en el desarrollo económico.

Por lo tanto, se concluye que los Microempresarios deben practicar y ejecutar la propuesta para mejorar los niveles desfavorables en las que se encuentran las dimensiones y así contribuir al desarrollo al económico del Distrito de San Martín.

**Palabras Clave:** Educación financiera, Desarrollo económico.

## **Abstract**

The objective of this research is to propose instruments to contribute to the economic development of the San Martin district, using a descriptive and propositional methodology and a non-experimental design with a cross-sectional cut, with a sample of 45 micro-entrepreneurs.

Survey method was used and questionnaire was validated by means of expert judgment, reaching a reliability coefficient of 0.972, for which the SPSS V.21 program was developed as a statistical analysis tool.

Obtaining results of the financial education variable, which is at a medium-level with 44%, low-level 33% and high-level 22%, we deduce that it is necessary to propose instruments to strengthen the financial culture; likewise, the economic development variable is at a medium-level with 53%, low-level 36% and high-level 11%, which allows us to corroborate that micro-entrepreneurs have not been developing instruments to contribute to the economic development.

Therefore, it is concluded that micro-entrepreneurs should practice and implement the proposal to improve the unfavorable levels in which the dimensions are found and thus contribute to the economic development of the San Martin district.

**Keywords:** Financial education, Economic development.

## I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, muchas instituciones internacionales y nacionales, están alertando la importancia de la necesidad de mejorar la educación financiera de los microempresarios, debido a la falta de cultura financiera a ocasionado decisiones poco favorables sobre el crecimiento personal, económico y social. La educación financiera sigue siendo estudiada generalmente como expectativa principal en la existencia de las personas, con orientación más comprensible sobre teorías financieras e inseguridades, el cual permitirá optimizar las decisiones bancarias, complementando la seguridad de su patrimonio.

En el año 2015 y 2016 el Minedu, SBS y el BID, han implementado talleres sobre finanzas a estudiantes. Sin embargo, sabemos que los microempresarios son aquellos quienes impulsan la estabilidad económica de los países, por lo tanto resulta indispensable que estos seminarios y cursos sean difundidos a gran medida en el rubro; a fin de que los empresarios conozcan el funcionamiento del sistema financiero e identificando los principales instrumentos que se utilizaría para una mejor gestión en finanzas de negocios, fortaleciendo la forma de elaborar presupuestos, ahorro, historial crediticio y financiamiento de negocios.

El objetivo general del proyecto proponer instrumentos de apoyo a los microempresarios del Distrito de San Martín. Dado que la educación financiera es importante en todos los sectores de la localidad más que todo en los empresarios.

Este proyecto consta de IV capítulos, correspondiente al I capítulo la introducción donde se detalla la realidad problemática, formulación del problema, justificación de la investigación, objetivo general, específicos e hipótesis.

**Realidad problemática a nivel internacional**, existe la carencia de información en el comportamiento económico y el nivel de educación financiera en los individuos, por lo cual es necesario promover cambios positivos (OECD 2017). La EF viene a ser el componente clave para perfeccionar la inclusión mercantil, además facilita el uso eficiente de los recursos financieros, ayudando

a las personas a desenvolver habilidades para lograr y seleccionar productos según las necesidades, emporándolas para cumplir con sus obligaciones y responsabilidades.

Hoy en día podemos evidenciar que los microempresarios reflejan un nivel bajo en la capacidad financiera y por ende una desconfianza en el sistema financiera, del mismo modo carecen de actitudes, habilidades, conocimientos e instrumentos que les permita administrar correctamente sus recursos para mejorar el manejo de sus ahorro y créditos, no obstante una buena planificación del presupuesto y de la economía familiar, esto indica que a falta de información se ocasionan diferentes problemas, entre ellos podemos mencionar: mal manejo de inversiones, altos endeudamientos, malversación de gastos y ausencia del capital de ahorro.

Las familias no poseen un esquema de ahorro y tampoco realizan periódicamente una programación financiera que ayude a planificar un adecuado balance que les permita enfrentar minuciosamente los egresos, lo cual conlleva a tomar dinero del capital de sus negocios para afrontar gastos familiares.

Sabemos que la informalidad y el poco conocimiento son componentes que conllevan a los individuos a manejar de manera empírica los asuntos financieros de sus empresas, trayendo consigo la pérdida de capital, sobreendeudamiento y quiebra de la empresa, y por ende no hay desarrollo económico.

**Realidad problemática a nivel nacional,** la falta de conocimiento se ha convertido en grandes obstáculos para el inversionista tome la decisión de reinvertir el capital sobrante de manera formal, razón por la cual el país de viene ocupando el 4° lugar en los emprendimientos, Gestión (2017).

El emprendimiento está ligada a la educación financiera y forma parte de un mecanismo importante en el desarrollo económico y de inclusión social, es por ello que a falta de conocimiento sobre inversiones conlleva que el dinero sobrante no se invierta correctamente generando rendimiento. Kiyosaki (2017). Durante los últimos años, ha incrementado el acceso a los créditos de parte de las familias, lo cual es bueno, pero lo gastan en cosas que no generan ingresos, es decir no incrementan el desarrollo de sus negocios buscando nuevas

oportunidades de giros afines. Este problema radica por la falta de información y asesoramiento sobre el manejo de la economía y finanzas.

**Realidad problemática a nivel local**, habiéndose realizado un sondeo al grupo objetivo hemos podido diagnosticar que el grado de instrucción superior conlleva a la falta de educación financiera de las personas para ver oportunidades de negocio, así mismo el estatus social-extrema pobreza son factores que indican directamente en el problema, cabe señalar que los microempresarios siguen teniendo miedo a depositar dinero en cuentas bancarias porque consideran que se encuentran sujetos a cobros excesivos de interés, piensan que en vez de incrementar sus ahorros va disminuyendo con el transcurrir de los años.

En cuanto al desarrollo económico, debido a la falta de educación financiera hay pocas personas que invierten bien su capital.

La educación financiera permitirá que las familias y microempresas cuenten con mejor cultura financiera, haciéndolas menos propensas a tener problemas financieros, además puedan tomar una mejor decisión en el ámbito económico para el bienestar de su entorno, el cual favorecerá su estabilidad financiera y el crecimiento económico.

**Problema general**, ¿De qué manera la educación financiera como instrumento mejorará el desarrollo económico en microempresario en el Distrito de San Martín, el Dorado?, y **problemas específicos** tenemos, ¿Cuál es el nivel de educación financiera en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado?, ¿Cuál es el nivel de desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado?, ¿Cómo los instrumentos en educación financiera mejoraran el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado?, ¿Cómo la propuesta de instrumentos en educación financiera validada por juicio de expertos mejorará el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado? , así mismo la **justificación e importancia del estudio**, he aquí podemos indicar que el mercado en la cual se desenvuelven los microempresarios se está volviendo cada vez más compleja, debido a la poca o nula cultura financiera, es por ello que la investigación se justifica, en la Provincia de El Dorado, donde se evidencia deficiencias en cuanto al manejo del dinero, cuyo propósito de este estudio es diagnosticar la primera variable,

porque es fundamental conocer las causas que afectan a los empresarios, en base a ello proponer instrumentos para resolver el problema. Esta investigación tiene **justificación teórica**, se basará en autores, Bansefi (2017), el cual respalda la investigación en base a conceptos y teorías de la variable uno, el mismo que define las dimensiones, componentes y conceptualiza la educación financiera, por otro lado, Patricia Castillo (2017) define el desarrollo económico; utilizando autores secundarios que ayudaran a perfeccionar el marco teórico a fin de hacer un aporte científico que se enfoque a la problemática; **justificación práctica de la investigación**, tiene como propósito dar solución a la problemática que vienen atravesando los microempresarios, es decir mejorar el deficiente conocimiento en la educación financiera, a través de instrumentos basadas en el desarrollo económico, además de eso abordar el interés y la ventaja, el contar con microempresarios altamente vinculados a la inversión de las finanzas, obteniendo efectos positivos. Con los resultados obtenidos de la investigación los beneficiarios directos serán los microempresarios, los negocios y su emprendimiento logrando mayor manejo financiero. Por otro lado, las propuestas conllevaran a los inversionistas a desarrollar aptitudes para mejorar su práctica en el manejo de sus negocios, poseyendo como resultados magníficas oportunidades de manteniendo y crecimiento económico estable, mejorando la calidad de vida. Finalmente, esto admitirá aumentar el conocimiento mediante la divulgación de información pertinente sobre instrumentos necesarios y apropiadas.

y como **justificación social de la investigación**, el aporte científico, tendrá mayor impacto en la educación financiera de los microempresarios, puesto que mejorará su intuición y tendrá mayor crecimiento en el mercado que desarrolla sus actividades, dicho esto conllevará a tener sensatez en invertir su dinero, existiendo instrumentos referentes a ello. Posteriormente permitirá a los autores obtener el título de licenciado en Administración, demostrando los conocimientos adquiridos en el desarrollo de la carrera profesional.

El estudio es muy útil, porque el cuestionario nos llevara a recopilar información relevante para desarrollar mejores instrumentos según las necesidades con la finalidad de beneficiar a los microempresarios mejorando el conocimiento en las finanzas de inversión.

**Objetivo general**, Proponer instrumentos en educación financiera para mejorar el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado, y **objetivos específicos**, Diagnosticar la educación financiera en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado, Indicar el nivel de desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado, Región San Martín, Diseñar instrumentos en educación financiera para mejorar el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado, Validar la propuesta por juicio de expertos teniendo en cuenta que los instrumentos de educación financiera mejorarán en el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado.

En cuanto a la Hipótesis tenemos: **H0** Si no se proponen instrumentos en educación financiera, entonces NO mejorará el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado, **H1** Si se proponen instrumentos en educación financiera, entonces SI mejorará el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado.

OCDE (2019) dice que la educación financiera es la manera por la cual los inversionistas logran mejorar el conocimiento sobre conceptos financieros, que a través de información van adquiriendo más conciencia de los riesgos y ventajas financieras que conlleven a buenas decisiones bajo sustento a fin de saber acudir a profesionales que ayuden a buscar las alternativas positivas.

EFPA (2019) menciona que la EF es la forma de manejar correctamente los gastos que se asumen para poder vivir tranquilos financieramente, garantizando la salud y el bienestar social de los sistemas monetarios.

Rodríguez (2018) El estudio del subdesarrollo involucra a un conjunto de actividades que interactúan de manera coordinada dentro de un contexto externo enmarcado en el cumplimiento del objeto deseado.

Gonzalo (2017) considera que el Desarrollo Económico es aquel índice donde el nivel de la industrialización, tecnología y recursos naturales suben el PBI de un país.

## II. MARCO TEÓRICO

En los trabajos previos a **nivel Internacional** según Saucedo Cruz (2017) en su tesis “Micro, pequeñas y medianas empresas y su relación en la educación financiera”, dicho objetivo es revelar la situación real de las MiPyMes en el contorno integral, poniendo énfasis a los casos particulares de Uruguay y México, así como identificar el contexto actual de la EF y el impacto que genera en la vida personal y organizacional. Mostrando progresos en los temas de financiamiento y su influencia en el éxito de la misma que se viene dando en ambos países. Siendo la intención de contribuir en su evolución, en la estabilidad del tiempo y en la gestión para el crecimiento, además indicar la importancia en las decisiones del ciclo de vida de las personas y de las empresas; la metodología de estudio es de carácter descriptiva cuantitativo, lo que concluye que las MiPyMes se presentan con una o más estrategias para el desarrollo de las naciones latinoamericanas, dando relevancia a la preparación empresarial de los inversionistas que están involucradas en los procesos de aprendizajes ya que muchas situaciones la asesoría y el conocimiento es poca nula al iniciar una microempresa, es ahí donde uno de los factores que forman parte decisivo para el buen futuro institucional son contar con cultura y educación financiera.

Así mismo Gutiérrez (2018) en su tesis “La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión” en la universidad autónoma de Querétaro de los estudiantes de maestría; teniendo como objetivo de conocer la influencia de la EF en la toma de decisiones de inversión para poder proponer alternativas de fomento y adquisición que contribuyen al bienestar de las finanzas. El estudio trabajado es de enfoque cuantitativo de tipo descriptivo con diseño no experimental transversal, como muestra se consideró 185 alumnos de la FCA dichos resultados indican que 9 de cada 10 encuestados, piensas que la EF influye en las decisiones de inversión. El autor de la investigación concluye que la EF tiene relación directa con el bienestar personal contribuyendo con el progreso de la sociedad sabiendo que todas las personas deben tener conocimiento acerca de las finanzas y la economía independientemente según las situaciones que se encuentren para que día a día tenga un manejo en el futuro de sus inversiones usando herramientas que

ayude a diferencia términos de cultura en finanzas manejando habilidades y destrezas.

Además, Zaldívar (2018) en su tesis “Impacto de la educación financiera en las decisiones de inversión en el sistema bursátil” realizado en el instituto politécnico de México, siendo el objetivo de su investigación identificar actitudes, conocimiento y habilidades que necesitan las personas físicas para exceder su dinero generando mayor rentabilidad; basándose en el método científico del marco contextual, cuyos resultados señalan el 40% de la muestra que tiene relacionado a la planeación con la ejecución en análisis financiero, es con el tipo de producto, rendimiento según el perfil del inversionista, manejo de situaciones financieras, realización del presupuesto, tolerancia en el riesgo y por último confianza en el manejo de sus inversiones. Por lo que concluye el autor la cultura financiera tiene una estrecha conexión con el ahorro hasta como se desarrollan los individuos y los pequeños empresarios.

Por otro lado, Alonso (2017) en su tesis “Educación Financiera en Chile enfocado a la evidencia y recomendaciones” para obtener el grado de magister en finanzas, orientando a evaluar el grado de conocimiento y alcance sobre la tasa de inflación e interés siendo clave para el desarrollo de la producción y economía de Chile, dicha investigación entregara información acerca de la alfabetización financiera que percibe el sector de emprendedores. El estudio realizado consta con un total de 500 jóvenes siendo el propósito de saber cuántos conocen conceptos básicos de indicadores e instrumentos financieros, que conllevo a la realidad de informes de la OCDE, que un 54% se encuentra en un nivel medio manifestando no conocer un producto financiero y 25% respondieron sí correspondiendo a un nivel bajo. Lo que concluye que tres de cuatro empresarios no tienen conocimiento acerca de lo que son los productos mercantiles.

Urbiola (2017) desarrollo un estudio “educación financiera con la colaboración de las entidades del sector crédito y ahorro” en México. Con el objetivo de informar sobre los beneficios y costos de las naciones económicas y aumentar la utilidad para organizar presupuestos, además crear una sabiduría financiera excluyendo los estereotipos de los ciudadanos en correlación a la escasa visión de invertir y ahorrar. Llegando a las conclusiones siguientes que la 70% de la

población abusa sus posibilidades económicas con respecto al ahorro y el 30% admite tener ahorro como hábito.

Según Klaus Schmidt (2017) En su tesis “Comportamiento del crecimiento económico de la economía chilena” cuyo objetivo es conocer los principales factores del CE, deseando realizar un análisis comparativo entre el crecimiento económico de Chile y Latinoamérica, habiéndose utilizado la metodología descriptiva cuantitativa, los factores determinantes de crecimiento es la productividad, innovación, liberación financiera, lo que concluye que el 50% de estos factores se encuentran en un nivel moderado, esto indica que conocimiento sobre dinero, tecnología, inversión son elementos que conllevan al desarrollo Per Cápita de un país.

En el **Ámbito Nacional** según Carranza Vílchez (2017) en sus tesis con el título “Propuesta de un programa en Educación Financiera para los alumnos de nivel secundario del Colegio Nacional Toribio Casanova - Cutervo”, en la Universidad de Lambayeque, con el objetivo principal de plantear un programa de educación financiera para optimizar el horizonte de instrucción de los estudiantes de la educación básica regular, realizando una investigación de tipo descriptivo con diseño no experimental, por su naturaleza cuantitativa centrándose en los aspectos observables y susceptibles buscando especificar cualidades, atributos, características y rasgos habituales de la población objeto a estudiar, mediante encuestas aleatorio simple a 251 estudiantes del primero a quinto grado del nivel secundario. En los resultados señala la necesidad de contener enseñanzas de EF dentro de la formación, es por ello que recomienda a la comunidad educativa implementar programas que influyan efectivamente en su impulso personal, familiar y social. Llegando a la conclusión que la EF es muy indispensable en cualquier curso u periodo de la vida para instituir adultos preparados y capaces de enfrentar retos.

También Sumari Sucasaca (2017) presenta su tesis “Factores determinantes de la educación financiera en personas mayores de la Urbanización Santiago de la ciudad de Juliaca” en la Universidad Peruana Unión, el problema encontrado, es que la población está desinformada y desconocen textos sobre economías que restringen la capacidad de tomar decisiones esenciales llevando a endeudarse excesivamente, haciendo un inadecuado uso de los recursos monetarios y cero inversiones para un buen futuro, el objetivo de

estudio es determinar los factores definitivos de la EF en los adultos. El tipo de investigación es correlacional, explicativa y transversal con el método lógico deductivo, analítico, sintético y de análisis cuantitativo con la técnica de cuestionarios/encuestas, formando con una población de 1672 habitantes y su muestra de 313 individuos. Sumari llego a la conclusión que el conocimiento de los productos financieros, los hábitos de compra y la capacidad de ahorro son elementos que comprueban la EF, por lo que recomienda tener una adecuada EF para crear hábitos saludables de finanza, partiendo de la adecuada conservación del dinero, conciencia de gastarlo y buscar información acerca de los supuestos beneficios que ofrecen las entidades financieras para acceder a sus productos.

Así como, castro (2017) en su tesis con el título "Influencia de la cultura financiera en el uso de las tarjetas de crédito de los clientes del Banco de Crédito del Perú BCP de la ciudad de Chiclayo, en la Universidad Santo Toribio de Mogrovejo, la problemática radica de que no elaboran un presupuesto mensual, lo que hace que incurren imprevistos gastos, vale decir por la falta de conocimiento hacen uso inadecuado de la tarjeta de crédito, usando retiros de efectivos en grandes tasas de interés, el objetivo que planteo para obtener indicadores que ayuden a identificar el uso de los productos financieros que ofrece el banco y medir los conocimientos que forman la cultura financiera de los consumidores del prestamista, para eso se utilizó la recolección de datos a través de la aplicación de encuestas para luego analizar y discutir los resultados de lo mencionado. Por lo que concluye que el grado de cultura y educación financiera de los clientes es muy primitiva, por más que tienen básicos conocimientos, no aplican en la práctica.

Calderón (2018) en su tesis con el título "Diseño de un sistema web de seguimiento a las capacitaciones financieras a Microempresarios de la financiera Edyficar Moyobamba". En la universidad Nacional de San Martín, estudio aplicado y diseño experimental, lo que no era necesario tomar una muestra, porque utilizara la técnica de entrevista y como instrumento la guía de entrevista. Lo que llego a una conclusión que el feje financiero de la entidad no brinda adecuadas capacitaciones financieras a sus microempresarios por lo que las capacidades y conocimiento de sus colaboradores no están siendo desarrolladas de la mejor manera, incluso no están llevando una buena

ejecución de su EF siendo vital en mundo de los negocios para el manejo y desarrollo de las actividades, es por ello que se opta por crear un sistema web en la empresa para hacer un seguimiento adecuado a las capacidades financieros de los mencionados con la intención de ganar rentabilidad en corto tiempo.

En cuanto a las teorías relacionados al tema sobre **educación financiera**, según Bansefi (2017), forma parte del proceso formativo de todos los individuos, facilitando tener conocimiento, competencias, hábitos y valores que acogen las personas ofreciendo e impartiendo espacio de compartir la sabiduría y experiencias.

En función lo que menciona el autor, podemos manifestar que la educación es un elemento principal para saber y conocer, en cuestión de las finanzas implica tener conocimientos en procesos, herramientas y técnicas que favorezcan al desarrollo económico empresarial.

En cuanto a la definición de **educación financiera**, según Bansefi (2017) quien delimita el concepto en la que indica, "Son aquellos inversionistas y consumidores que mejoraran la comprensión en el intercambio financiero, conociendo los riesgos en la obtención de productos financieros para invertir bienes determinando y tomar mejores decisiones realizando transacciones de manera oportuna" (p.17).

Por tanto, es el pleito por el que los inversores perfeccionan su comprensión acerca de los productos cambiarios, por medio de la enseñanza, información y asesoramiento de un profesional, teniendo conciencia de las oportunidades y riesgos de saber dónde acudir y pedir ayuda, como se mencionó en lo anterior tomando acción de manera eficaz.

Así mismo, Bansefi (2017), manifiesta que la EF en materia de economía, es una de las herramientas más patente en el ámbito financiero, siendo uno de los motores de la riqueza e interés de las personas, dando mejores alternativas en la calidad de vida con mayor responsabilidad. (p. 19)

Es por ello que hay personas en el mundo que tienen deudas desmedida, principalmente solicitando préstamos de forma irresponsable sin ser conscientes de los problemas que ocasionan a sus bolsillos, por eso se considera necesario separar gastos según las necesidades básicas.

Por otro lado, tenemos definición que involucran una **educación financiera**, ya que después de definir conceptos podemos conceptualizar referente al autor Bansefi (2017), la EF ha enmarcado un rol sumamente importante en la inversión proporcionando mayor confianza y tenacidad en las decisiones. Por ende, los interesados deben saber cuánto más información tengan tomarán rumbos financieros con estabilidad y con estrecha relación en el crecimiento económico como personas naturales o jurídicas, es decir si estos mecanismos lo toman a serio formarían parte de las políticas de cada uno que beneficiaría directamente a sí mismo con una economía estable. (p.34).

Así mismo según Bansefi (2017), la educación financiera está compuesta por cuatro **dimensiones**, las mismas que se detallan a continuación: **Crecimiento** se refiere a la capacidad de ampliar el capital físico, social y humano, convirtiéndole a la economía en activos productivos y de renta, que no siempre es constante, hay momentos de decrecimiento y estancamiento para lo cual se debe poseer una buena educación para hacer frente a la situación (Bansefi, 2017, p. 270). **Información**, se define como un conjunto de datos organizados en el pensamiento de los seres humanos, que integran un mensaje sobre determinados fenómenos o entes, que permiten al hombre adquirir el suficiente conocimiento a través de experiencias relacionadas a definiciones esenciales de capitales y productos particulares, esto implica que el individuo debe tener confianza y habilidad para accionar en el día a día ante la sociedad. (Bansefi, 2017, p. 271). **Administración**, es la disciplina encargada de controlar, planificar y organizar recursos de un negocio, recayendo el compromiso en la toma de decisiones en cuanto a presupuestos, financiaciones, inversiones y ahorros, esto recae en una buena gestión administrativa para que los negocios sean rentables y puedan perdurar en los años, ya que garantizan mayores ganancias. (Bansefi, 2017, p. 271), **y decisión**, consiste en el resultado final del accionar de los individuos, que busca opciones ventajosas para generar utilidades en el futuro, evaluando los términos de tasas y plazos sobre financiamiento de capitales. (Bansefi, 2017, p. 272). Y dentro de los **indicadores** sobre la variable independiente tenemos: **Créditos**, proceso mediante el cual se solicita a las entidades financieras dinero y su otorgamiento, éste debe ser retornado a un plazo estipulado previo pago de intereses, es un instrumento muy utilizado en el mercado, y es importante evaluar la capacidad

de endeudamiento para no verse afectado en morosidades. Bansefi (2017). **Inversión**, es efectuar actividades comerciales, donde existen diferentes productos financieros para invertir el dinero y a cambio percibir beneficios, ganancias monetarias, se pueden hacer en corto, mediano o largo plazo para que no se quede el capital estático se debe invertir constantemente. Bansefi (2017). **Conocimiento**, es el proceso y la capacidad que usan las personas para administrar recursos de tal manera que les permita llevar una buena planeación, y que no solo se trata de tener comprensión, sino que debe existir la habilidad de aplicar en la vida cotidiana para enfrentar los desafíos financieros, alcanzando el éxito en sus finanzas personales. Bansefi (2017). **Capacitación**, significa ser autosuficientes con el dinero, manteniendo economías llenas para mirar nuevas oportunidades de inversión, con dinamismo, utilizando el dinero para hacer duplicar el capital. Bansefi (2017). **Recursos**, son los medios utilizables para lograr desarrollar cualquier actividad comercial, satisfaciendo la necesidad de cualquier índole. Bansefi (2017). **Planificación**, conjunto de disposiciones realizadas a lo largo del tiempo, buscando el cumplimiento de los objetivos con una apropiada gestión de recursos, para adoptar estrategias y usar herramientas financieras para hacer frente a las necesidades presentes y futuras. Bansefi (2017). **Tecnología**, dan lugar a grandiosas oportunidades para la economía e inclusión financiera, con innovaciones y regulaciones de servicios dirigidos a los clientes finales. Bansefi (2017). **Percepción del ahorro**, es guardar el dinero en efectivo que va acumulando en el transcurrir del tiempo para después convertirse en un capital de inversión y a la vez tener solvencia económica. Bansefi (2017).

Por otro lado, en cuanto a las teorías del **desarrollo económico**, se define como el progreso que tiene una nación para fundar riquezas con el objeto de mantener y promover el bienestar social y económico de los habitantes, cabe mencionar que es el efecto de los saltos cualitativos de un sistema monetario, facilitando tasas de crecimiento que se han mantenido altas en el lapso; permitiendo mantener el proceso de acumulación del capital. Además, es el proceso sistemático integral socio económico que va diversificado al potencial económico, mejorando los incrementos de transformación continuos de trabajo, porque no decir de la calidad de vida de los hogares de ese modo poseer

instrumentos de capacitación, creatividad, educación, ahorro de inversión y tecnología global que genere aumento de las ganancias acumulando el capital individual de la sociedad en su totalidad, resultando necesario innovar la absorción social y la base económica hacia frutos de crecimiento abarcando con métodos, nuevos mercados y conquistar las ofertas de las grandes organizaciones. (Patricia Castillo, 2017, p. 90).

Además (Patricia Castillo, 2017, p. 90), manifiesta que la característica principal del tema antes mencionado es el aumento económico político y social de un continente por lo que se mide por el producto bruto interno (PBI) este indicador permite medir la cantidad de servicios y bienes producidos en un año por lo que genera un crecimiento sostenible en los plazos establecidos.

Según (Patricia Castillo, 2017, p. 91), menciona las **dimensiones** que conforma el desarrollo económico son los siguientes: **Proceso**, conjunto de acciones planificadas que implican la participación de personas y de recursos con el objeto de crear eficientes incrementos de ingresos que conlleven a un buen nivel de consumo y de bienestar en función al progresivo creciente de la cantidad del capital humano que depende de variables, exactamente la educación, entrenamiento y experiencias. (Patricia Castillo, 2017, p. 91), **Diversificación**, podemos decir que hace referencia al proceso de añadir nuevos productos financieros a su cartera de negocio, para enfatizar en un mercado más complejo porque identifican una oportunidad, contando con suficientes recursos para potenciar un sistema productivo y así poder ser unos emprendedores exitosos. (Patricia Castillo, 2017, p. 93). **Calidad de vida**, conjunto de condiciones de las que el ser humano debe gozar, relacionadas al bienestar, comodidad, es por eso que se debe contar con oportunidades de interés personal para poder tener estabilidad emocional y económica. (Patricia Castillo, 2017, p. 93). **Innovación**, estos son medios que actúan como instrumentos, adquiriendo sentido a la vida empresarial en el que se inserten, siendo clave para el crecimiento organizacional. Las percepciones de los individuos determinaran la concreción de planes elaborados por técnicos en favor a un sistema y una imagen renovadora que juega un papel muy interesante en el diseño de situaciones de aprendizaje a través de capacitaciones o talleres. (Patricia Castillo, 2017, p. 96). Cuyos **indicadores** correspondientes a la variable dependiente son: **Cambios estratégicos**, son decisivas y necesarias para

acceder al consumo de servicios, bienes y recursos para proporcionar poder adquisitivo, entendiéndose a las estrategias como el conjunto de acciones planificadas sistemáticamente para alcanzar metas. (Patricia Castillo, 2017).

**Transformación**, es la incorporación de tecnologías que están relacionadas con la globalización, que se aplican a los procesos, productos y estrategias de negocios, a la vez involucran la capacidad de competir ventajosamente. (Patricia Castillo, 2017).

**Producción**, actividad que aporta un valor agregado a los productos y servicios, desarrollándose dentro de un sistema económico, que serán utilizados para satisfacer diversas necesidades, a través de materias primas que se intercambian dentro de un mercado. (Patricia Castillo, 2017).

**Patrimonio**, son bienes, derechos y obligaciones con los que personas, empresas cuentan, que se emplean para lograr objetivos, elementos esenciales para los individuos porque permite tener una calidad de vida y para las empresas sobrevivir en el mundo empresarial. (Patricia Castillo, 2017).

**Bienestar social**, son todos aquellos elementos que dar lugar a las satisfacciones del ser humano, se ven a través de factores como educación, salud, alimentación y vestido que se interrelacionan con la calidad debida en una sociedad que permiten el desarrollo humanitario. (Patricia Castillo, 2017).

**Estabilidad**, se centra en reducir las diferenciaciones constantes dentro de las actividades, similar a la reposición de la medida interna y externa del sistema financiero y los índices macroeconómicos. (Patricia Castillo, 2017).

**Aprendizaje**, es la forma en la que el ser humano adquiere y modifica sus conocimientos, conductas, habilidades y destrezas por la experiencia, para adaptarlas a futuras ocasiones, está vinculada al desarrollo personal, poniendo énfasis en aprender. (Patricia Castillo, 2017).

**Supervivencia**, es la posibilidad de sobrevivir en situaciones extremas, vinculadas a la vida. (Patricia Castillo, 2017).

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

El proyecto de investigación está enmarcado al enfoque cuantitativo, es decir con característica cuantitativa, de alcance de tipo descriptivo propositivo y diseño no experimental y corte transversal. (Hernández 2018).

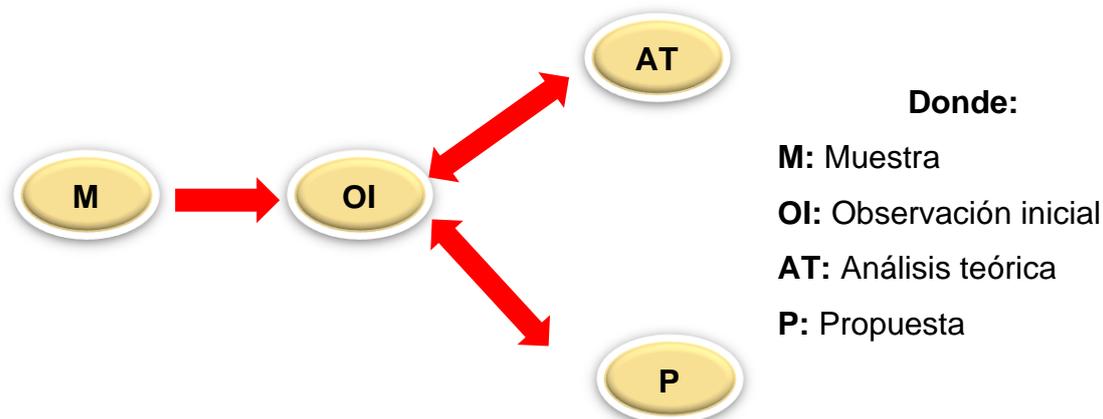
**Enfoque cuantitativo:** Es una recolección y análisis de datos para responder las preguntas de la investigación y así probar la hipótesis, confiando en la medición numérica, el conteo y el uso de la estadística.

Este enfoque surge a raíz de la necesidad de enfrentar la complicación de problemas de la investigación, para enforarlos de una manera global; utilizando métodos de índole cuantitativo, buscando dar solución a los problemas de la investigación. El proceso implica recolectar, analizar e interpretar datos que los investigadores consideran importantes en el objeto de estudio. (Hernández 2018).

**Tipo descriptivo propositivo:** Porque se fundamenta en una necesidad dentro del lugar de estudio, tomando información descrita, se procede a proponer instrumentos para resolver la problemática y mejorar el desarrollo económico, identificando los problemas encontrados para investigarlos y dar solución dentro del contexto. (García 2017)

**Diseño no experimental y corte transversal:** Significa que no se manipulan las variables de estudio, observando los fenómenos de forma natural para poder analizar los factores de las variables, en un momento y periodo de tiempo determinado, y dar solución a la realidad problemática. (Kerlinger 2017)

**Ilustración 1: Diseño**



### **3.2. Variables y operacionalización**

**Variable independiente:** Educación Financiera (Cualitativo)

**Definición conceptual:**

Bansefi (2017) manifiesta que la educación financiera es un proceso de crecimiento en actitudes y habilidades, que al desarrollar una buena información y contar con herramientas básicas de administración de capitales, ayudan a las personas a tomar decisiones económicas importantes, utilizar financiamientos y recursos para mejorar la calidad de vida con más confianza y seguridad.

**Definición operacional:** Entiéndase a la Educación Financiera como la capacidad, forma correcta y adecuada de administrar los recursos financieros, adquiriendo y desarrollando habilidades que permitan tomar decisiones informadas, evaluando los posibles riesgos, oportunidades financieras, que a la vez conllevarían a mejorar el bienestar de las personas en todos los ámbitos sociales, planeando un futuro favorable en asuntos financieros.

**Variable dependiente:** Desarrollo Económico (Cuantitativo)

**Definición conceptual:** Es aquel proceso sistemático e integral y socioeconómico que conlleva a la diversificación continua del potencial económico de un país, mejorando la transformación e incrementos sucesivos de las situaciones laborales que contribuyan al bienestar familiar y la sociedad en general, teniendo la capacidad de innovar la base económica y la absorción social hacia los frutos del crecimiento; abarcando la introducción de nuevos productos, métodos, mercado de producción, así como la conquista de ofertas y la nueva organización empresarial. (Patricia Castillo, 2017).

**Definición operacional:**

El desarrollo está directamente ligado a la expansión y sustento económico de un país, de modo que garantiza el bienestar de las personas y satisface las necesidades personales y sociales. De tal manera que este debe poseer instrumentos de capacitación, educación, creatividad, ahorro de inversión y tecnología que implicará el aumento en las tasas de ganancias, permitiéndole la acumulación del capital tanto individual o la sociedad en su conjunto de un país.

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

**Población:** el autor Tamayo (2018) indica que viene a ser el total de sujetos que tienen ciertas peculiaridades en un lugar y momento determinado, es una totalidad de unidad de análisis que integran la investigación (p. 174). Entonces la población a estudiarse está conformada por 45 microempresarios del Distrito de San Martín, El Dorado.

#### **✓ Criterios de inclusión**

Se considerará como muestra a los Microempresarios del Distrito de San Martín.

**Muestra:** Es un subgrupo representativo de la población que pueden ser probabilísticas y no probabilísticas. Sampieri (2017), se determina para realizar indiscutibles deducciones de los comerciantes y clientes relacionados a la variable dependiente (Desarrollo Económico). Se ha decidido tener una muestra no probabilística, siendo un total de 45 microempresarios, donde no es necesario extraer una muestra, dado que la población es finita homogénea y pequeña, por lo que es conveniente trabajar con el total de microempresarios.

**Muestreo:** Es un proceso en el cual se conoce la posibilidad de conocer un elemento de pertenecer a la muestra. Arias (2017), en este caso no se ha seleccionado una muestra porque la población es pequeña y son consideradas por juicio. En este caso es un muestreo no probabilístico por conveniencia al tomarse toda la población.

**Unidad de análisis:** Es un elemento de la población que serán objetos de medición, sujetos a un estudio de investigación. Arias (2017), en este proyecto la unidad de análisis serán los Microempresarios del Distrito.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnica de recolección de datos: Encuesta**

Sampieri (2017): Es una técnica ampliamente más utilizada para el procedimiento de investigación, compuesta por un conjunto de interrogaciones de una o más variables a medir guardando relación con la problemática e hipótesis, donde permitirá recoger, procesar, obtener y analizar información para elaborar datos de manera más eficiente y eficaz.

Estas encuestas pueden ser descriptivas o explicativas con la finalidad de mostrar la distribución de los fenómenos estudiados con cierta población.

### **Instrumento de recolección de datos: Cuestionario**

Es el instrumento que el investigador emplea para recoger datos durante el trabajo de campo de las investigaciones cuantitativas, es un instrumento que permite plantear un conjunto de preguntas de una variable o más, a fin de recolectar información organizada sobre una muestra, empleando el tratamiento cuantitativo para medir las variables, teniendo en cuenta no solo el problema de investigación si no la población quienes responderán las preguntas. Fernández (2018).

Dicho esto, el cuestionario de la siguiente investigación estará compuesto por 10 preguntas que corresponde a la V. Educación Financiera los cuales se distribuyen en 4 dimensiones y 8 preguntas correspondiente a la V. Desarrollo Económico que se distribuye en 4 dimensiones, que estará dirigido a los Microempresarios para medir ambas variables, las alternativas de respuestas serán en escala tipo Likert que va desde: Siempre (5) hasta Nunca (1).

### **Validez de contenido**

Rusque (2019), la validez representa la posibilidad de un método a responder las interrogantes formuladas, cuya fiabilidad es capaz de obtener resultados iguales en diferentes situaciones, haciendo referencia Entonces el cuestionario que corresponde a la variable de educación financiera será sometido a una validez a través del juicio de expertos, en el tema.

**Tabla 1: Validez del cuestionario**

#### **Validación de cuestionario según expertos (Validez de contenido)**

Experto N° 1 Mg.MAURO TRIGOZO PAREDES	18/18	1
Experto N° 2 Mg. LILIA ANTOINETA RAMOS ALVARADO	18/18	1
Experto N° 3 Lic. RONALD JULCA URQUIZA	18/18	1

**Fuente: Elaboración propia**

## **Confiabilidad**

Meza (2017) Es un instrumento de consistencia y coherencia que se quiere aplicar, determinado por el coeficiente de Alfa Cronbach, requiere una sola administración de la medición, donde tomar valores de 0 a 1 y 0 significa nula y 1 representa el total. Se procederá a utilizar bases estadísticas SPSS V21.

**Tabla 2: Alfa de Cronbach del cuestionario**

Alfa de Cronbach	Nº de elementos
0.972	18

**Fuente: SPSS V21.**

Como se observa en la tabla 2, se percibe el resultado de confiabilidad de Alfa Cronbach, lo cual se logra alcanzar un con coeficiente de 0.972, lo que revela que la aplicación del cuestionario es confiable.

### **3.5. Procedimientos**

Se identifico el problema en los Microempresarios, en relación a la educación financiera, donde se realizó una revisión de muchas fuentes bibliográficas para poder analizar el contenido, así mismo se organizó material para crear el marco teórico, una vez encontrado y organizado toda la información se elaboró la operacionalización de las variables lo cual nos ha servido para desarrollar el instrumento de medición para calcular la variable uno de los Microempresarios del Distrito de San Martín. Finalmente, la escala que se empleó en una prueba piloto dichos resultados se muestra en el reporte.

### **3.6. Método de análisis de datos**

Se desarrollará en el programa estadístico SPSS V.21 y como herramienta complementaria se utilizará Microsoft Excel, lo cual permitirá distribuir los datos obtenidos en el cuestionario a través de figuras y tablas, además admitirá determinar los efectos de las estrategias establecidos para medir los niveles de la variable dependiente (problema).

### **3.7. Aspectos éticos**

Informe Belmont (1979) principios éticos y modelos para la protección de los especímenes en la investigación, es un estudio científico que se consideran criterios básicos que ayudan a resolver situaciones moralistas y acompañan la ejecución de investigaciones.

**Beneficencia:** Es obligatorio respetar la decisión de todos los participantes, en este caso con los microempresarios, se mostrará respeto al momento de que decidan no participar del cuestionario, velando por su bienestar emocional, físico y social.

**Consentimiento informado:** A los encuestado se les informará la finalidad de la aplicación del cuestionario dando a conocer que este instrumento será de manera anónima y todos los datos serán protegidos.

**Justicia:** Se les tratara por igualdad a todos los empresarios seleccionando de manera equitativa y justa en el Distrito.

## IV. RESULTADOS

### VARIABLE: EDUCACION FINANCIERA

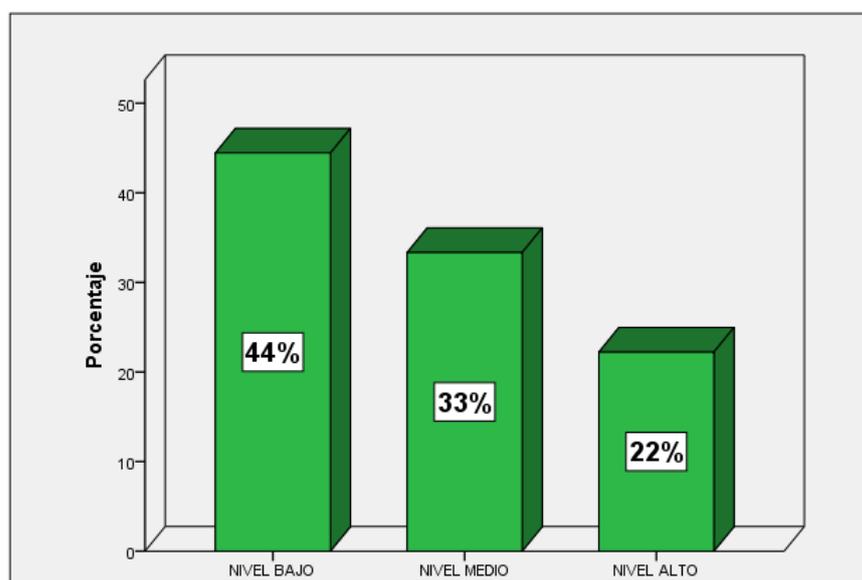
**Objetivo 1: Diagnosticar** la educación financiera en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado.

**Tabla 3: DIMENSIÓN: CRECIMIENTO (Agrupada)**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
NIVEL BAJO	20	44,4	44,4	44,4
NIVEL MEDIO	15	33,3	33,3	77,8
NIVEL ALTO	10	22,2	22,2	100,0
Total	45	100,0	100,0	

**Fuente: Exportado del SPSS. V21**

**Ilustración 2: DIMENSION: CRECIMIENTO (Agrupada)**



**Fuente: Tabla 3**

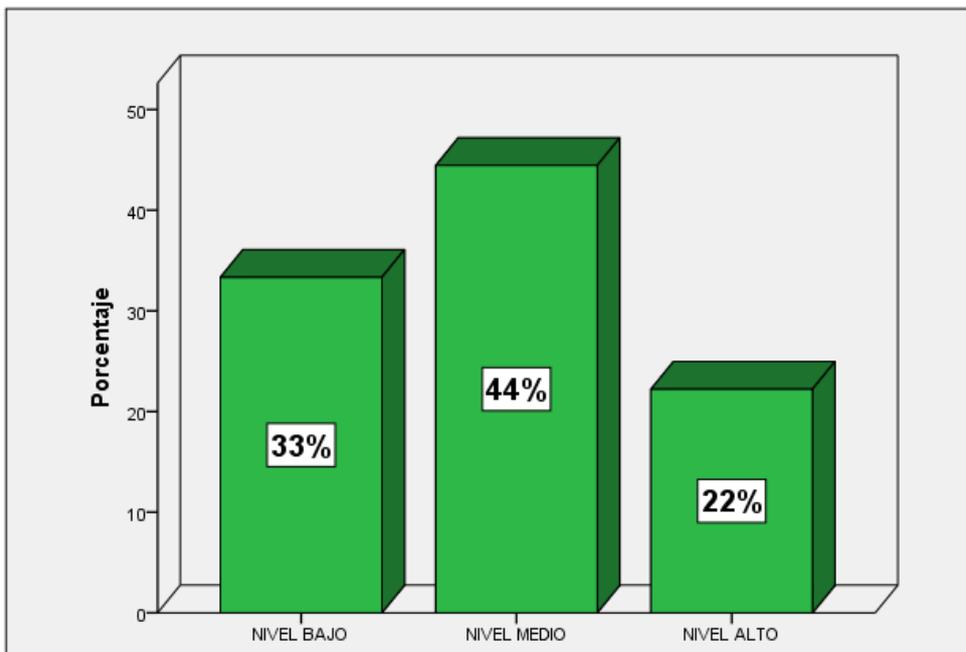
En la figura podemos observar los resultados estadísticos de la dimensión agrupada de crecimiento, donde se muestra el 44% se encuentra en un nivel bajo, reflejando un resultado deficiente lo cual indica que los Microempresarios no utilizan frecuentemente créditos financieros para invertir debido a que no cuentan con respaldo, sin embargo, el 33% representa un nivel medio, y solo el 22% se encuentra en un nivel alto.

**Tabla 4: DIMENSIÓN: INFORMACIÓN (Agrupada)**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
NIVEL BAJO	15	33,3	33,3	33,3
NIVEL MEDIO	20	44,4	44,4	77,8
NIVEL ALTO	10	22,2	22,2	100,0
Total	45	100,0	100,0	

**Fuente: Exportado del SPSS. V21**

**Ilustración 3: DIMENSIÓN: INFORMACIÓN (Agrupada)**



**Fuente: Tabla 4**

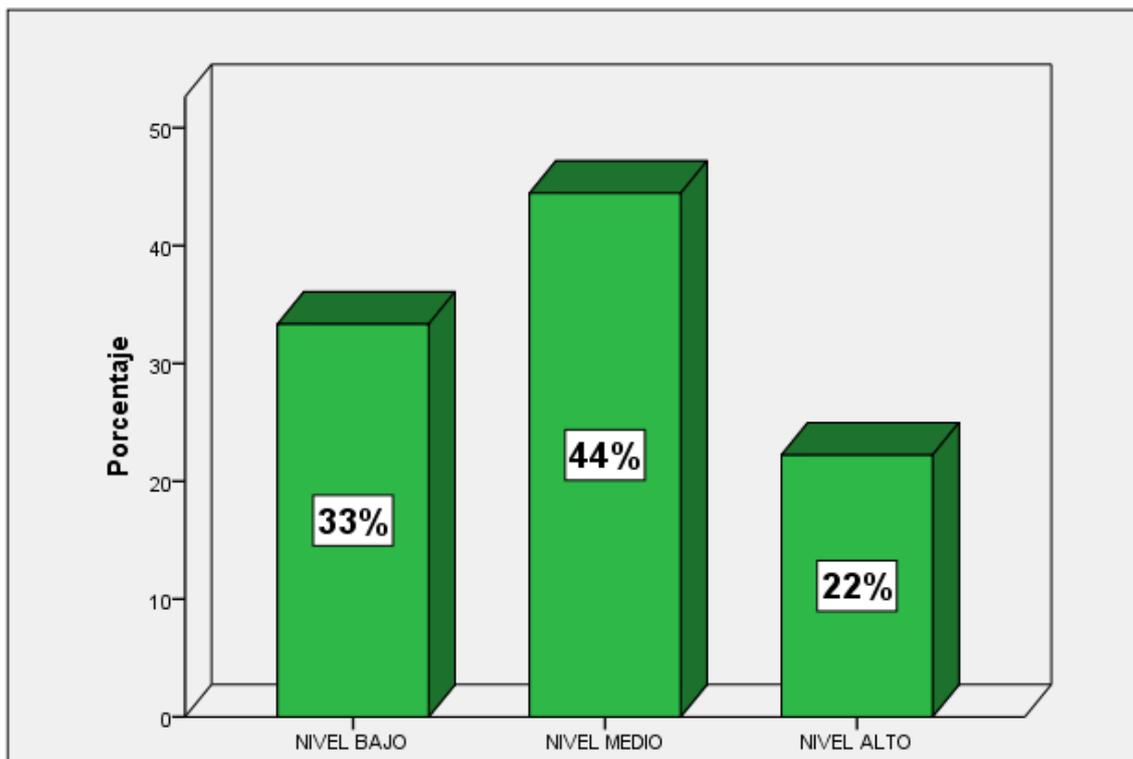
La figura muestra los resultados estadísticos de la dimensión información, el 44% refleja un nivel medio, siendo un resultado moderado observando que los microempresarios conocen sobre herramientas financieras, proceso de formalización y que reciben capacitación financiera, ya que el 33% representa un nivel bajo y solo el 22% un nivel alto.

**Tabla 5: DIMENSIÓN: ADMINISTRACIÓN (Agrupada)**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
NIVEL BAJO	15	33,3	33,3	33,3
NIVEL MEDIO	20	44,4	44,4	77,8
NIVEL ALTO	10	22,2	22,2	100,0
Total	45	100,0	100,0	

**Fuente: Exportado del SPSS. V21**

**Ilustración 4: DIMENSIÓN: ADMINISTRACIÓN (Agrupada)**



**Fuente: Tabla 5**

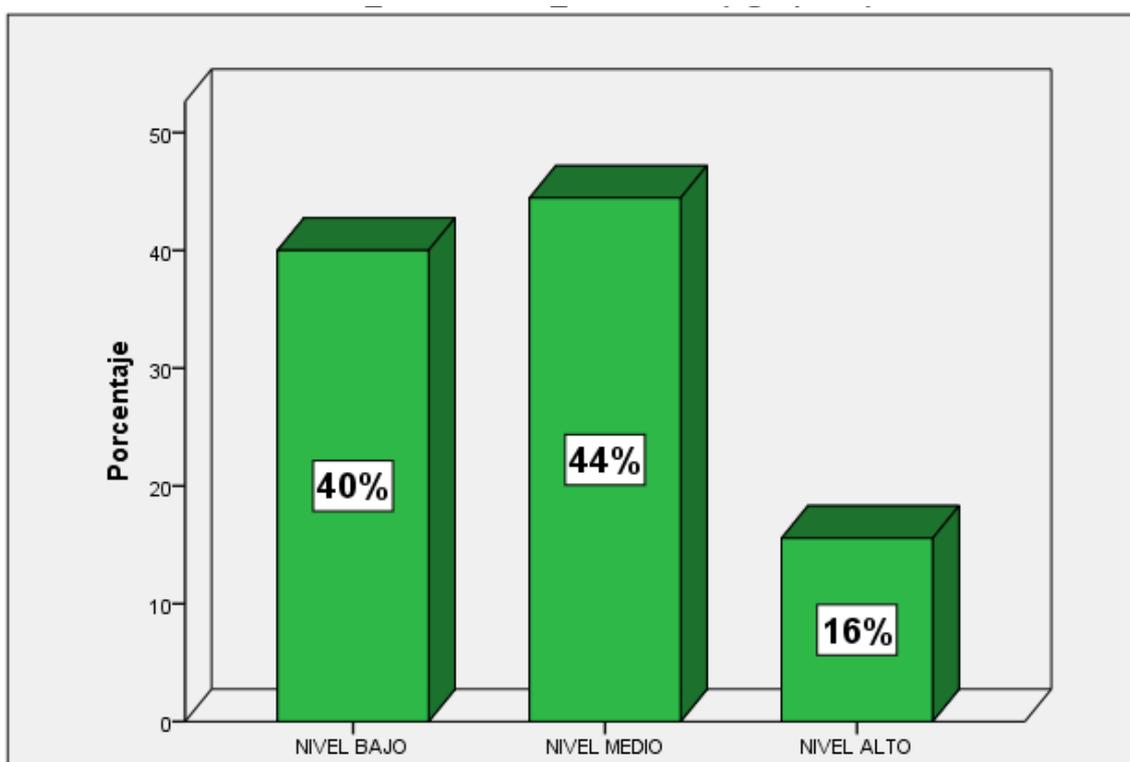
En la figura de los resultados estadísticos de la dimensión administración muestra que el 44% representa a un nivel medio, indicando que los microempresarios manejan correctamente y realizan una adecuada planificación financiera, por otro lado, el 33% un nivel bajo y solo 22% se encuentra en un nivel alto.

**Tabla 6: DIMENSIÓN: DECISIÓN (Agrupada)**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
NIVEL BAJO	18	40,0	40,0	40,0
NIVEL MEDIO	20	44,4	44,4	84,4
NIVEL ALTO	7	15,6	15,6	100,0
Total	45	100,0	100,0	

**Fuente: Exportado del SPSS. V21**

**Ilustración 5: DIMENSIÓN: DECISIÓN (Agrupada)**



**Fuente: Tabla 6**

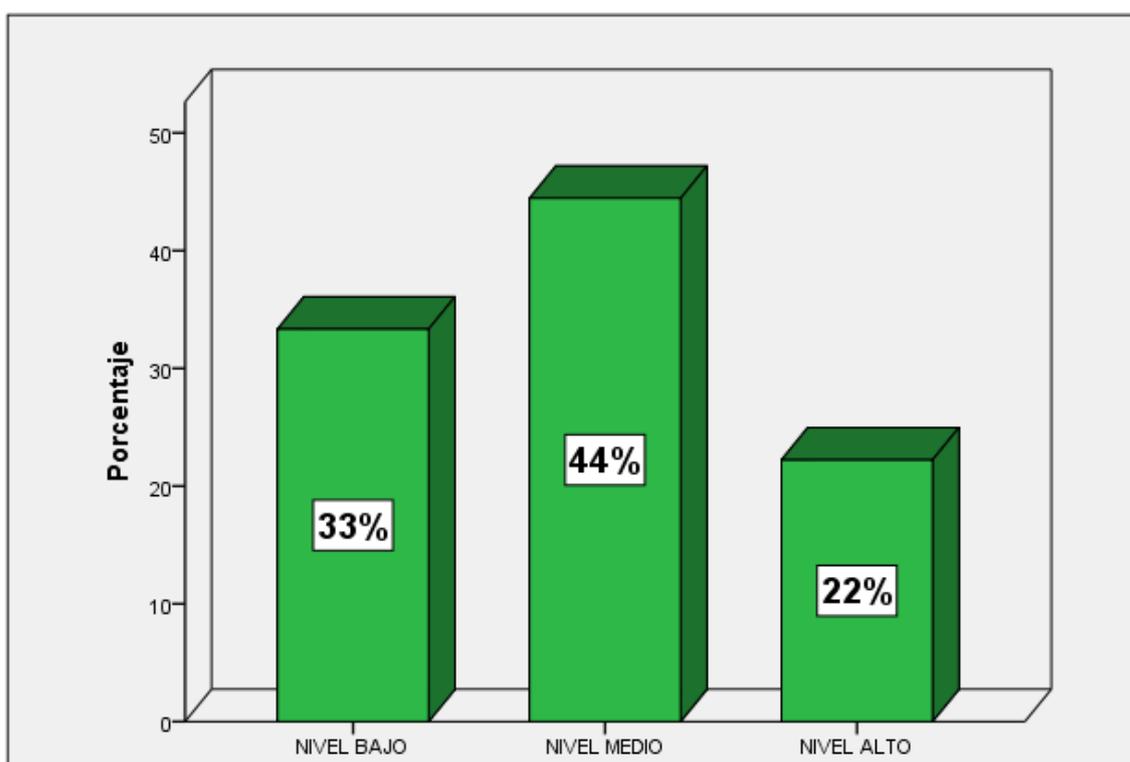
El resultado estadístico de la dimensión agrupada de decisión, la figura evidencia que el 44% de los microempresarios utilizan la tecnología para ver oportunidades y obtienen utilidades para ahorrar representando un nivel medio, el 40% representa un nivel bajo y solo el 16% alcanzó un nivel alto.

**Tabla 7: VARIABLE: EDUCACION FINANCIERA (Agrupada)**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
NIVEL BAJO	15	33,3	33,3	33,3
NIVEL MEDIO	20	44,4	44,4	77,8
NIVEL ALTO	10	22,2	22,2	100,0
Total	45	100,0	100,0	

**Fuente: Exportado del SPSS. V21**

**Ilustración 6: VARIABLE: EDUCACION FINANCIERA (Agrupada)**



**Fuente: Tabla 7**

En la figura podemos evidenciar el nivel general de la variable educación financiera, donde nos refleja que está ubicado en un nivel medio con el 44%, seguido por el nivel bajo con el 33% y con 22% de un nivel alto. Por lo que podemos deducir que los microempresarios no poseen una cultura sobre educación financiera para contribuir en el desarrollo económico. En tal sentido es necesario proponer instrumentos que contribuyan el nivel de educación financiera.

## RESULTADOS: VARIABLE: DESARROLLO ECONOMICO

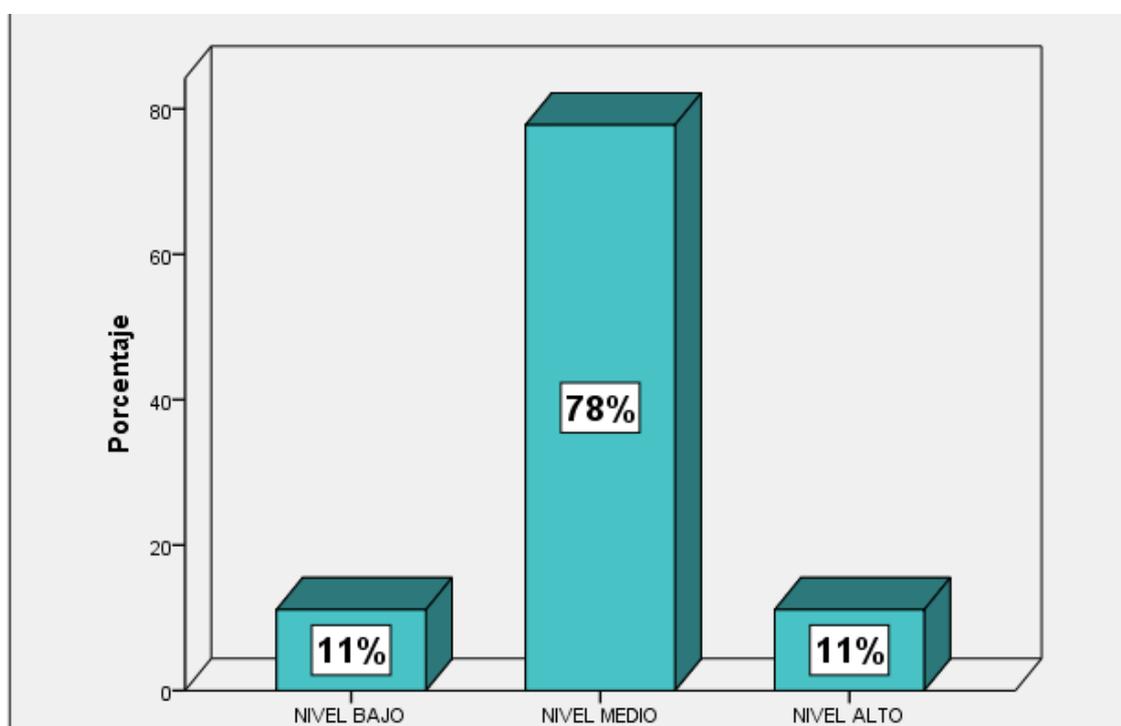
**Objetivo 2:** Indicar el nivel de desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado.

**Tabla 8: DIMENSIÓN: PROCESO (Agrupada)**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
NIVEL BAJO	5	11,1	11,1	11,1
NIVEL MEDIO	35	77,8	77,8	88,9
NIVEL ALTO	5	11,1	11,1	100,0
Total	45	100,0	100,0	

**Fuente: Exportado del SPSS. V21**

**Ilustración 7: DIMENSIÓN: PROCESO (Agrupada)**



**Fuente: Tabla 8**

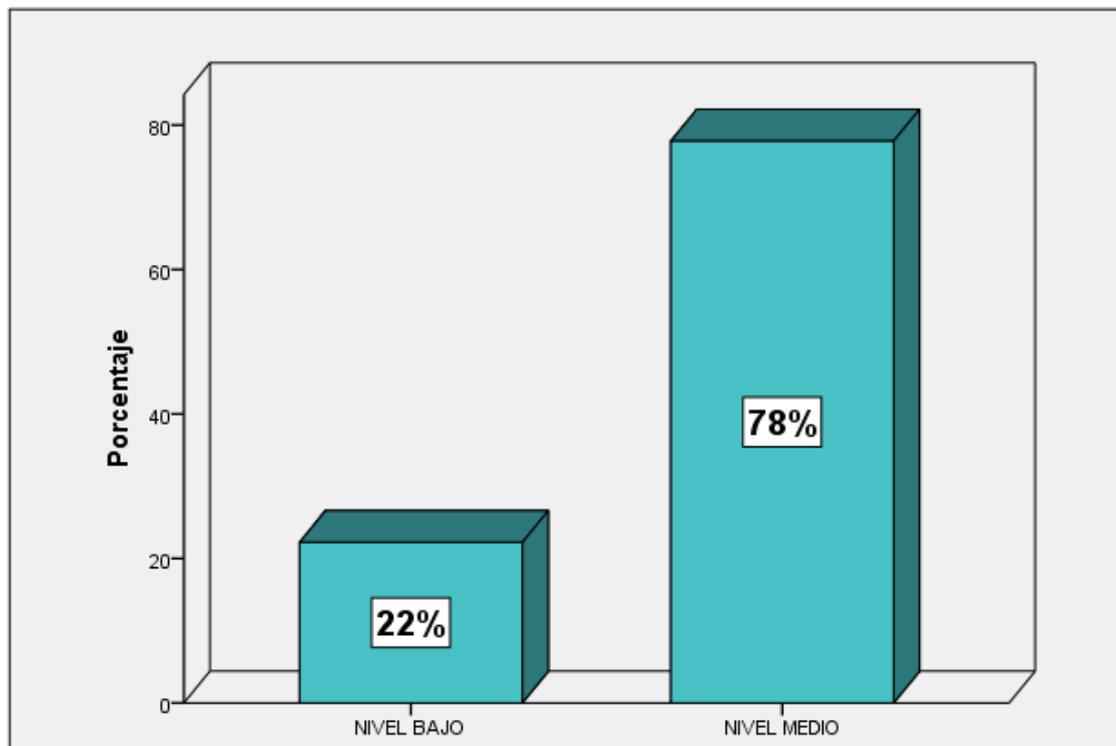
La figura de los resultados estadísticos de la dimensión agrupada proceso demuestra que el 78% representa un nivel medio, correspondiendo a un resultado moderado lo que indica que los microempresarios se han visto afectados en la producción por los cambios estratégicos, frente a un 11% en un nivel bajo.

**Tabla 9: DIMENSIÓN: DIVERSIFICACIÓN (Agrupada)**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
NIVEL BAJO	10	22,2	22,2	22,2
Válidos NIVEL MEDIO	35	77,8	77,8	100,0
Total	45	100,0	100,0	

**Fuente: Exportado del SPSS. V21**

**Ilustración 8: DIMENSIÓN: DIVERSIFICACIÓN (Agrupada)**



**Fuente: Tabla 9**

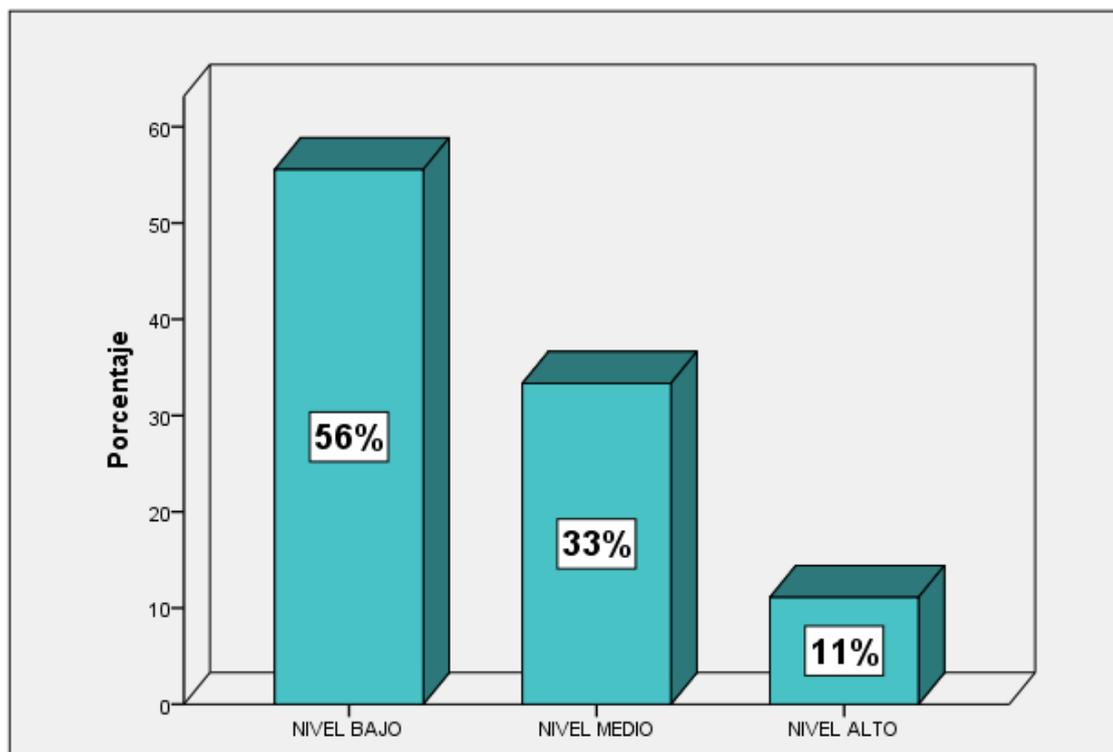
Según los resultados obtenidos, se aprecia que la dimensión de diversificación refleja que el 78% corresponde el nivel medio, dado que los microempresarios han tenido dificultades en recursos para potenciar la producción y diversificar la cartera de inversiones en sus negocios, con una tendencia del nivel bajo con el 22%.

**Tabla 10: DIMENSIÓN: CALIDAD DE VIDA (Agrupada)**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
NIVEL BAJO	25	55,6	55,6	55,6
NIVEL MEDIO	15	33,3	33,3	88,9
NIVEL ALTO	5	11,1	11,1	100,0
Total	45	100,0	100,0	

**Fuente: Exportado del SPSS. V21**

**Ilustración 9: DIMENSIÓN: CALIDAD DE VIDA (Agrupada)**



**Fuente: Tabla 9**

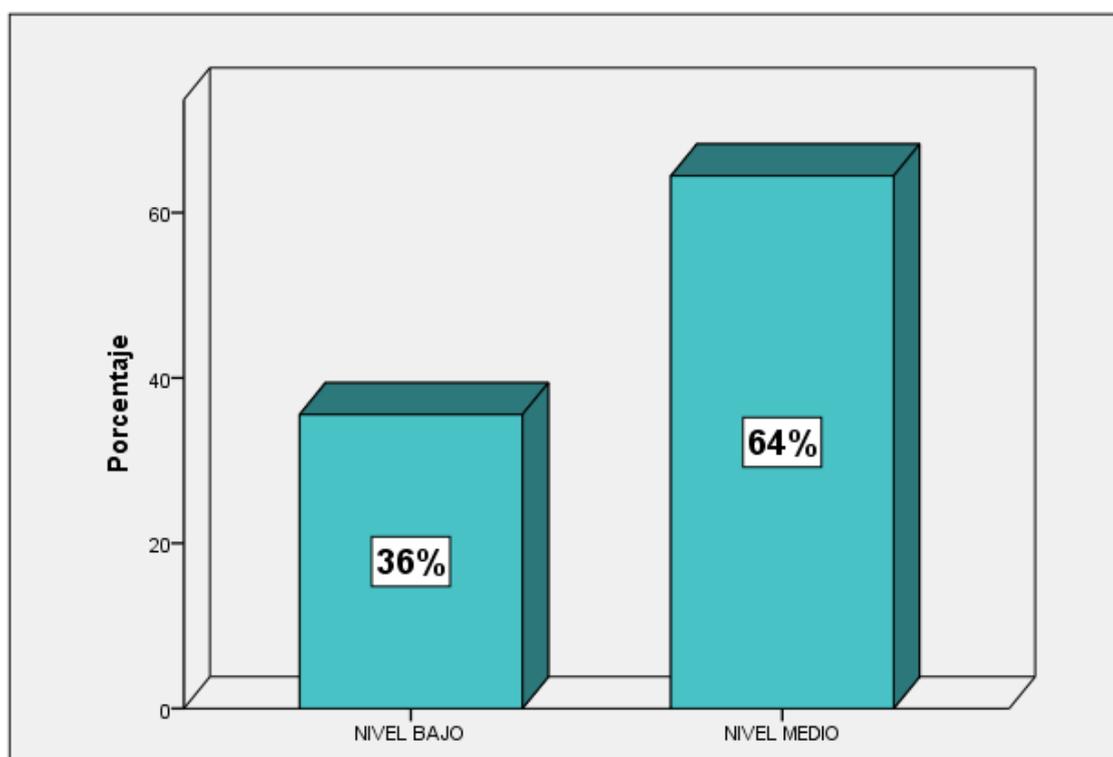
Respecto a la dimensión de la calidad de vida podemos evidenciar que el 56% del total de microempresarios se encuentran en el nivel bajo, es decir no contribuyen en el bienestar de la población dado que el crecimiento económico no está dando estabilidad a los negocios, sin embargo, hay una tendencia a un nivel medio con el 33% y el nivel alto con 11%.

**Tabla 11: DIMENSIÓN: INNOVACIÓN (Agrupada)**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
	NIVEL BAJO	16	35,6	35,6
	NIVEL MEDIO	29	64,4	100,0
	Total	45	100,0	100,0

**Fuente: Exportado del SPSS. V21**

**Ilustración 10: DIMENSIÓN: INNOVACIÓN (Agrupada)**



**Fuente: Tabla 11**

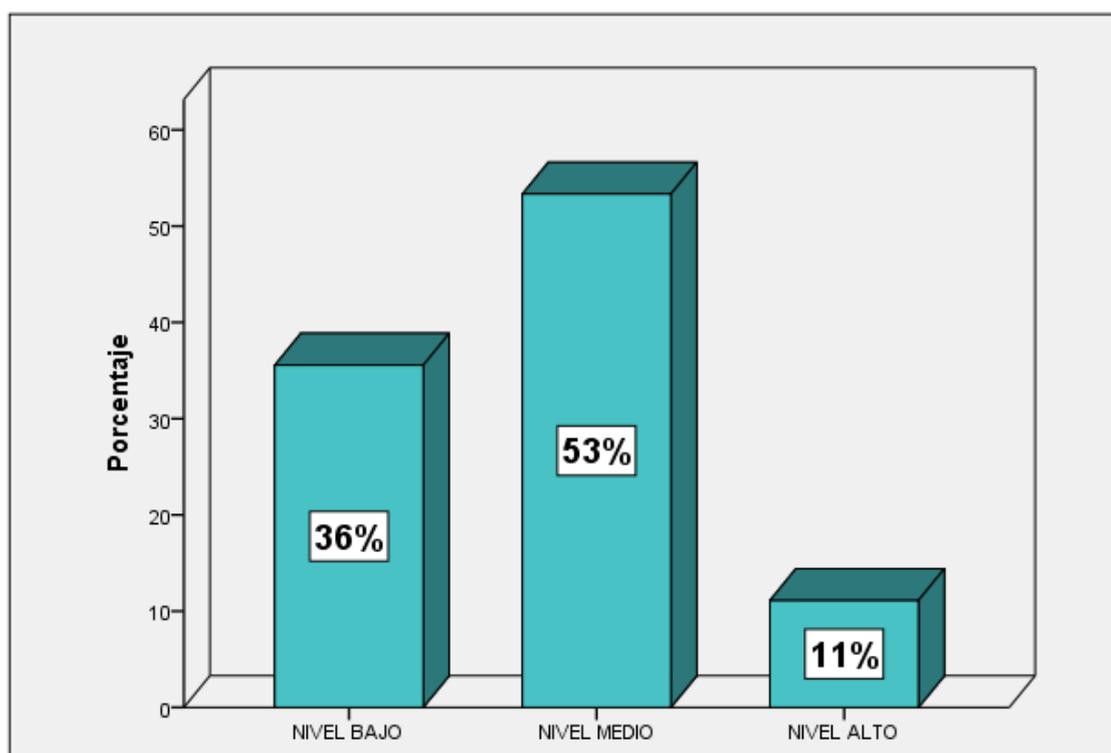
La figura nos muestra de la dimensión innovación que el 64% de los microempresarios se encuentran en un nivel medio, con una tendencia del 33% en un nivel bajo, es decir que la innovación tecnológica ha ayudado a potenciar el negocio y que poseen capacidad de adaptación para dar sostenibilidad.

**Tabla 12: VARIABLE: DESARROLLO ECONOMICO (Agrupada)**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
NIVEL BAJO	16	35,6	35,6	35,6
NIVEL MEDIO	24	53,3	53,3	88,9
NIVEL ALTO	5	11,1	11,1	100,0
Total	45	100,0	100,0	

**Fuente: Exportado del SPSS. V21**

**Ilustración 11: VARIABLE: DESARROLLO ECONOMICO (Agrupada)**



**Fuente: Tabla 12**

En la figura podemos evidenciar el nivel general de la variable desarrollo económico, donde observamos que ésta se sitúa en un nivel medio con el 53% seguido con el nivel bajo del 36% y finalmente el nivel alto representa el 11%. Por lo tanto, deducimos que los microempresarios no cuentan con instrumentos adecuados que contribuyan al desarrollo económico, ya que tiene una tendencia a un nivel bajo, en tal sentido, es necesario proponer instrumentos que ayuden a mejorar el nivel de la variable.

## V. DISCUSIÓN

De acuerdo al objetivo específico 1: Diagnosticar la educación financiera en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado. En concordancia con los datos obtenidos de la muestra de la investigación se comprobó lo siguiente: la variable independiente educación financiera, de acuerdo a los resultados obtenidos de los microempresarios, se encuentran en un nivel moderado con el 44%, un nivel bajo con el 33% y un nivel alto con el 22% (Tabla N° 7). Y en cuanto a la dimensión de crecimiento se obtuvo un nivel bajo con el 44%, nivel medio 33% y nivel alto 22%; información refleja el 44% nivel medio, 33% nivel bajo y el 22% nivel alto; administración muestra el 44% nivel medio, 33% nivel bajo y 22% nivel alto; decisión evidencia el 44% nivel medio, 40% nivel bajo y 16% nivel alto.

Podemos deducir que el nivel de EF en los microempresarios se encuentra en una situación moderada, resulta necesario realizar algunos cambios para mejorar la educación financiera. Estos resultados coinciden con otras investigaciones como Alonso (2017) en su tesis “educación financiera en Chile enfocado a la evidencia y recomendaciones”, el cual tiene como propósito de saber cuántos conocen conceptos básicos de indicadores e instrumentos financieros, concluye que un 54% se encuentra en un nivel medio es decir no conocen productos financieros con tendencia a un nivel bajo de un 25%, lo que indica que los inversionista no tienen conocimiento acerca de lo que son los productos mercantiles, mostrando una falta de cultura financiera.

Del mismo modo Bansefi (2017) quien delimita el concepto en la que indica, “Son aquellos inversionistas y consumidores que mejoraran la comprensión en el intercambio financiero, conociendo los riesgos en la obtención de productos financieros para invertir y tomar mejores decisiones de manera oportuna”.

Con respecto al objetivo específico 2: Indicar el nivel de desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado. Habiéndose aplicado la escala de medición para conocer el nivel de desarrollo económico y procesar los datos recogidos del total de muestra de la investigación se determinó lo siguiente: La variable dependiente, según los resultados se encuentran en un nivel medio con el 53%, nivel bajo 36% y nivel alto 11% (Tabla N° 12). Por otro lado, de acuerdo a la dimensión proceso representa nivel medio con el 78%, 11% en un nivel bajo; diversificación nivel medio 78%, 22% nivel bajo; calidad de vida nivel bajo 56%, 33% nivel medio y nivel alto 11%; innovación nivel medio 64% y 33% nivel bajo.

En ese sentido podemos mencionar que el nivel de desarrollo económico está en un nivel medio con 53% con tendencia al nivel bajo al 36%, siendo indispensable aplicar instrumentos de educación financiera que proponemos.

Estos resultados se asemejan con investigaciones realizadas en años anteriores donde Klaus Schmidt (2017) En su tesis “comportamiento del crecimiento económico de la economía Chilena” cuyo objetivo es conocer los principales factores del CE, llegando a la conclusión que el 50% de estos factores se encuentran en un nivel moderado, esto indica que los inversionistas deben enfocarse en incrementar la productividad, la innovación, promoviendo la liberalización financiera y la estabilidad macroeconómica.

Además, Patricia del Castillo (2017) define al desarrollo económico como el progreso que tiene una nación para fundar riquezas con el objeto de mantener y promover el bienestar social y económico de los habitantes, que va diversificado al potencial económico, mejorando los incrementos de transformación continuos de trabajo.

En cuanto al objetivo específico 3: Diseñar instrumentos en educación financiera para mejorar el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado. Los instrumentos que contribuirán a mejorar los niveles de la variable dependiente. Se elaborará tras el desarrollo de la propuesta de acuerdo a las dimensiones de la VI – EF.

Se ha diseñado instrumentos de educación financiera para contribuir en el desarrollo económico de microempresarios en el Distrito de San Martín, enfocándose a facilitar herramientas que contribuyan a potenciar e incrementar el negocio, con el fin de fortalecer el conocimiento de la cultura financiera. De tal manera se realiza en los trabajos previos de Bansefi (2017).

Con relación al objetivo específico 4: Validar la propuesta por juicio de expertos teniendo en cuenta que los instrumentos de educación financiera mejorarán en el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín Provincia el Dorado. El informe de investigación pretende crear procesos que ayudan a establecer instrumentos de educación financiera, cuya metodología será fiable y validada, determinándose correctamente mediante encuestas y cuestionarios con previa validación para la recolección de datos en la elaboración de instrumentos sobre EF. La naturaleza de estudio el Distrito de San Martín y su espacio estacional 2021.

Finalmente se ha validado los instrumentos de Educación Financiera para contribuir en el Desarrollo Económico en microempresarios, realizado por expertos en el tema desarrollado, dando conformidad a las acciones diseñadas de acuerdo a sus conocimientos y experiencias, el cual nos permite el desarrollo de propuestas como herramientas para mejorar el crecimiento económico.

## **VI. CONCLUSIONES**

1. De acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación, se concluye que existe la necesidad de proponer instrumentos en educación financiera para mejorar el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín debido a que no está siendo óptima, por las deficiencias en el manejo adecuado de productos financieros que les permita aprovechar de una mejor manera las oportunidades que el mercado les ofrece, por lo que existe la posibilidad de identificar, desarrollar y aprovechar situaciones potencialmente favorables que actualmente se desaprovechan, lo cual afecta significativamente a los microempresarios y por ende a la población en general.
2. Dado los resultados, se concluye que la educación financiera de los microempresarios del Distrito de San Martín podría mejorar, ya que encontramos a la variable en un nivel medio con el 44%, por lo tanto, los microempresarios no conocen o lo hacen de forma limitada respecto de la posibilidad de utilizar instrumentos financieros que les ayude a crecer empresarialmente, incorporando principios administrativos como unidad de mando, división del trabajo, unidad de caja así como interpretar ratios de liquidez, endeudamiento, rotación de mercadería, etc que les permitan optimizar el uso de los recursos y maximizar los resultados.
3. De otro lado los resultados obtenidos nos permiten concluir que el nivel de desarrollo económico en los microempresarios del Distrito de San Martín, está situado en un nivel medio con el 53% lo que indica que las actividades que desarrollan los microempresarios si bien es cierto responden a la demanda de algún sector del mercado local, estas no están siendo favorables para el crecimiento y el bienestar general de la población.

4. En tal sentido, se tiene que diseñar una propuesta que contribuya con el desarrollo económico del Distrito de San Martín, fortaleciendo la educación financiera como instrumento útil y de fácil acceso y comprensión para los microempresarios. La elaboración de dicha propuesta debe ponderar todos los datos obtenidos en el presente estudio y buscar mejorar los niveles de desarrollo de los microempresarios del Distrito de San Martín, de tal manera que cada uno de ellos reconozca y tenga la capacidad de aplicar los instrumentos financieros adecuados a sus necesidades con la finalidad de lograr una adecuada administración de recursos financieros (dinero), además de mejorar las capacidades de identificar oportunidades, detectar riesgos y tomar decisiones de inversión en el lugar y momento oportuno.
  
5. Finalmente, la presente propuesta fue íntegramente revisada y validada por los expertos que al final suscriben en señal de conformidad y refleja el trabajo efectuado por las responsables de su elaboración tanto en campo para el recojo y verificación de datos, como también el trabajo efectuado en gabinete para procesar, evaluar e interpretar los datos obtenidos y de esta manera elaborar la presente propuesta cuya utilidad está garantizada y es el resultado de la dedicación y rigor puesto en el trabajo realizado.

## **VII. RECOMENDACIONES**

1. Recomendamos a los microempresarios poner énfasis en desarrollar habilidades financieras para el correcto y óptimo manejo de los recursos con el fin de mejorar los niveles de rentabilidad, identificando niveles aceptables de riesgo en el otorgamiento de créditos, evaluación de los periodos de rotación de inventarios, niveles de liquidez y endeudamiento, entre otros; que les permitan trazar planes de expansión a mediano y largo plazo diversificando los sectores de intervención, fidelizando clientes e incrementando su participación de manera paulatina en el mercado.
2. Sugerimos a los microempresarios fortalecer su conocimiento en el uso de herramientas básicas sobre financiamiento, inversión y endeudamiento para afrontar las adversidades y aprovechar las oportunidades que un mundo competitivo como el actual ofrece, enfocándose en mejorar la producción, diversificar los productos y crear ventajas competitivas y comparativas que les permita estar a la vanguardia del mercado, tomando decisiones responsables y oportunas.
3. Es necesario que los microempresarios tengan una rápida capacidad de adaptación a las condiciones que el mercado ofrece adoptando cambios estratégicos que permitan crecer en la medida de las propias necesidades requeridas por el mercado, con el fin de generar estabilidad al negocio además de perspectiva de crecimiento incluso reconvirtiéndose para de esta manera no verse afectado en la innovación del emprendimiento, contribuyendo directamente al desarrollo del Distrito.
4. Se recomienda a los inversionistas utilizar correctamente los instrumentos que se proponen en esta investigación, ya que les facilita identificar y obtener diversas fuentes de financiamiento, optimizar la administración del dinero y la posibilidad de ingresar a nuevos mercados, identificar riesgos, así como los momentos correctos para decidir invertir o retirarse de algún negocio sin perspectivas.

5. Finalmente, la presente investigación servirá de guía para futuras investigaciones de nuevas generaciones, con la misma dedicación nuestra, buscarán seguramente mejorar este material técnico y científico proponiendo soluciones que ofrezcan mejores resultados a los problemas identificados y las variables de estudio evaluadas.

## **VIII. PROPUESTAS**

### **8.1. Introducción**

La propuesta nace a raíz del problema de contar con una cultura sobre educación financiera, lo cual se ve reflejado en el bajo índice del desarrollo económico.

Esto permite diseñar instrumentos de educación financiera con el fin de contribuir en el desarrollo, crecimiento, y bienestar de los microempresarios, buscando fortalecer el conocimiento, habilidad, actitud e interacción con las herramientas financieras, de tal manera mejorar, potenciar y diversificar la productividad empresarial.

Los instrumentos que se desarrollarán, contribuirán directamente en el desarrollo económico del Distrito de San Martín, a través del apoyo y cooperación de todos los Microempresarios con el propósito de incrementar, mejorar la calidad de vida de la población en su conjunto.

### **8.2. Análisis del contexto**

#### **8.2.1 Reseña histórica**

La provincia de El Dorado cuenta con cinco Distritos uno de ellos es el Distrito de San Martín, perteneciente a la región San Martín en el Perú, habitante de etnia quechua, grupo Quechua Lamista. Fue creado en las últimas décadas del siglo XIX, con personas provenientes de Tabalosos con el afán de sustento la caza y pesca, atraídos por la flora y fauna silvestre. Y años tras años han venido diferentes pobladores a formar sus hogares con miras de crecer en las diferentes actividades que ofrece cada lugar.

Hoy cuenta con más de 22,355 habitantes, cuyas actividades económicas anteriormente fueron la caza, pesca, agricultura y posterior a ello la ganadería, sin embargo, una parte de la población está dedicado al comercio, contando específicamente con 45 microempresarios que decidieron invertir en diferentes rubros para satisfacer las necesidades de cada ciudadano, que hasta la

actualidad siguen migrando personas con miras a emprender porque el Distrito es visto como una gran oportunidad de negocio.

Cabe resaltar que el Distrito está situada en el nivel de extrema pobreza, que es un factor que imposibilita el crecimiento económico que realza la desigualdad y vulnerabilidad de las personas, que afecta directamente en la calidad de vida de las mismas, el desarrollo económico, la estabilidad social y política, es por ello que resulta importante la inversión privada porque son quienes generan puestos de trabajo, hoy en día el gobierno central juega un papel indispensable como promotor del empleo, y resulta necesario fortalecer el conocimiento de estos microempresarios para que puedan contribuir en el crecimiento del Distrito rápidamente.

### **8.3. Realidad problemática**

Este informe de investigación se desarrolló en el Distrito de San Martín, Provincia el Dorado, con la finalidad de contribuir en el desarrollo económico de los microempresarios, que habiéndose realizado la observación fáctica y analítica se pudo percibir una nula o poco conocimiento sobre educación financiera. Así mismo se pudo evidenciar la carencia del grado de instrucción superior como elemento que conlleva a la falta de educación, estatus social-extrema pobreza y es necesario la utilización de instrumentos sobre educación financiera para el crecimiento empresarial.

Con la elaboración de la propuesta de mejora se busca contribuir en el desarrollo comercial en base a una serie de instrumentos que ayuden de manera constante a poseer un nivel alto de cultura financiera desde la creación de un negocio hasta el manejo correcto de las herramientas financieras, logrando el éxito empresarial y mejorando la calidad de vida de la población.

#### **8.4. Denominación**

Diseño de instrumentos basadas en educación financiera como herramientas para mejorar el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, el Dorado.

#### **8.5. Justificación**

La presente investigación plantea una propuesta para fortalecer el conocimiento sobre una cultura financiera en los Microempresarios en el Distrito de San Martín, cuya finalidad, es potenciar las habilidades e incrementar el desarrollo económico, que a la vez permita la sostenibilidad y la garantía de ser empresarios exitosos, teniendo en cuenta que emprenden y manejan sus negocios con poco conocimiento que no les permite crecer rápidamente en el mercado. Por lo que consideramos que aplicar instrumentos financieros incrementaría la rentabilidad económica.

Con esta investigación no solo se busca el beneficio de los microempresarios sino el bienestar de la población, de los cuales la inversión privada es un factor importante en la sociedad porque contribuye a mejorar la calidad de vida de cada ciudadano generando puestos de trabajo, aportaciones, impuestos, etc.

Todo ello contando con el conocimiento óptimo, para aprovechar las ofertas mercantiles que ofrecen la entidad financiera para que pueden crecer rápidamente.

Gracias a los instrumentos planteados se podrá contribuir positivamente en el desarrollo del Distrito, para ampliar y acceder a nuevos nichos de mercados.

Finalmente, nuestra propuesta de instrumentos estaría contribuyendo de manera efectiva a los microempresarios como a la población, creando en ellos la posibilidad de crear sucursales en diferentes mercados.

## **8.6. Objetivos**

### **8.6.1. Objetivo general**

Diseñar una propuesta de instrumentos sobre educación financiera en los microempresarios para contribuir en el desarrollo económico del Distrito de San Martín, el Dorado.

### **8.6.2. Objetivos específicos**

- Evaluar el crecimiento empresarial de los Microempresarios.
- Evaluar la capacidad de información que poseen los Microempresarios en cuanto a herramientas financieras.
- Conocer la administración del negocio de los Microempresarios.
- Lograr que las decisiones de inversión sean de optimo crecimiento.

## **8.7. Alcance de la propuesta**

La propuesta sobre instrumentos basadas en educación financiera como herramientas será aplicada en las instalaciones de la propiedad de los negocios de los Microempresarios del Distrito de San Martín y el auditorio de la Municipalidad ubicada en el Jr. Loreto N°420. Como referencia frente a la plaza de armas.

## 8.8. Contenido de la propuesta

**Tabla 13: Dimensión: Crecimiento**

Capacitación	Objetivos	Actividades	Procedimiento	Recurso	Fecha	Hora	Lugar	Responsables	Presupuesto
<p><b>Taller N° 01:</b> Capacitación de instrumentos sobre la guía para la obtención de créditos.</p>	<p>Lograr que los Microempresarios sepan negociar, a fin de poder aprovechar los beneficios de los créditos.</p>	<p>Consultar a los asesores financieros sobre los beneficios que ofrece la entidad al convertirse cliente, desarrollándose en las entidades financieras para conocer las mejores ofertas de los productos financieros.</p>	<p><b>Paso 1:</b> Buscar opciones de bancos que otorgan créditos más flexivos.   <b>Paso 2:</b> Comparar distintas alternativas antes de elegir la opción definitiva.   <b>Paso 3:</b> Asegurarse de las modalidades de pagos para evitar problemas.   <b>Paso 4:</b> Cada entidad financiera maneja tasas de interés y condiciones diferentes.</p>	<p>Asesor financiero: Profesional especializado en créditos</p>	<p>Abril 2021</p>	<p>1 hora</p>	<p>Instalaciones del auditorio de la Municipalidad</p>	<p>Analista de crédito.</p>	<p>S/. 1000.00</p>

**Fuente: Elaboración propia**

**Tabla 14: Dimensión: Información**

Capacitación	Objetivos	Actividades	Procedimiento	Recurso	Fecha	Hora	Lugar	Responsables	Presupuesto
<p><b>Taller N° 02:</b> Desarrollar jornales de capacitación de instrumentos de Formalización</p>	<p>Dar a conocer los instrumentos de formalización y básicas herramientas financieras.</p>	<p>1. Elaborar afiches. 2. Programas radiales que difundan temas sobre la formalización del régimen tributario.</p>	<p><b>Paso 1:</b> Búsqueda de información confiable y solida que garantice el cumplimiento del objetivo.</p> <p><b>Paso 2:</b> Extraer información de la Sunat para ser difundido</p> <p><b>Paso 3:</b> Realizar convenios con la Municipalidad para otorgar facilidades a los microempresarios.</p>	<p>Equipo de cómputo. Proyecto r. Materiales (Separatas, videos, otros).</p>	<p>Abril 2021</p>	<p>2 hora máximo.</p>	<p>Instalaciones del auditorio de la Municipalidad.</p>	<p>Experto en capacitaciones: Especialidad en emprendimiento y formalización de empresas.</p>	<p>S/.800.00</p>

**Fuente: Elaboración propia**

**Tabla 15: Dimensión: Administración**

Capacitación	Objetivos	Actividades	Procedimiento	Recursos	Fecha	Hora	Lugar	Responsables	Presupuesto
<p><b>Taller</b> <b>N° 3:</b> Elaborar un instrumento sobre el plan de finanzas (Hoja de ruta)</p>	<p>Evitar al máximo las situaciones de falta de disponibilidad de recursos financieros.</p>	<p>1. Elaborar un presupuesto. 2. Analizar la situación financiera</p>	<p><b>Paso 1:</b> Mediante el flujo de caja. <b>Paso 2:</b> Realizar proyecciones de ventas, gastos, inversiones y financiamiento</p>	<p>Laptop, Materiales (Calculadora, agenda, otros).</p>	<p>Abril 2021</p>	<p>1 hora máximo.</p>	<p>Instalaciones del auditorio de la Municipalidad.</p>	<p>Experto en finanzas empresariales.</p>	<p>S/.1000.00</p>

**Fuente: Elaboración propia**

**Tabla 16: Dimensión: Decisión**

Capacitación	Objetivos	Actividades	Procedimiento	Recurso	Fecha	Hora	Lugar	Responsables	Presupuesto
<p><b>Taller N° 04:</b> Capacitación del instrumento sobre implantación de una cultura financiera.</p>	<p>Inculcar a los microempresarios la importancia en la toma de decisiones informadas sobre su economía.</p>	<p>1. Dictar charlas motivacionales sobre cultura financiera. 2. Explicar los beneficios de contar con habilidades financieras orientadas a mejorar la calidad de vida.</p>	<p><b>Paso 1:</b> Coordinar y organizar con jóvenes que conozcan el tema.  <b>Paso 2:</b> Proyectar videos, experiencias de otros microempresarios que son exitosos.</p>	<p>Laptop, Proyector, Material es (, separatas, otros).</p>	<p>Abril 2021</p>	<p>1 hora máximo.</p>	<p>Instalaciones del auditorio de la Municipalidad.</p>	<p>Experto en finanzas empresariales</p>	<p>S/.1000.00</p>

**Fuente: Elaboración propia**

**Tabla 17: Financiamiento del Plan de Acción de la Propuesta de Mejora**

Materiales			
N°	Descripción	Cantidad	Costo (S/.)
1	Cartas de invitación a talleres	45	13.50
2	USB	1	30.00
3	Folders	45	32.00
4	Trípticos	45	18.00
5	Separatas	45	54.00
6	Hojas bond	500	15.00
7	Cuadernillos	45	67.50
8	Lapiceros	45	22.50
9	Refrigerios	45	60.00
10	Recursos humanos	04	3,200.00
Total (S/.)			3,512.00

**Fuente: Elaboración propia**

**Tabla 18: Cronograma del Plan de Acción de la Propuesta**

Capacitación	Fecha	Lugar	Responsables	Presupuesto
<i>Taller N° 01:</i> Capacitación de instrumentos sobre la guía para la obtención de créditos.	Abril 2021	Instalaciones del auditorio de la Municipalidad	Analista de crédito.	S/. 800.00
<i>Taller N° 02:</i> Desarrollar jornales de capacitación de instrumentos de Formalización.	Abril 2021	Instalaciones del auditorio de la Municipalidad	Experto en capacitaciones: Especialidad en emprendimiento y formalización de empresas.	S/. 800.00
<i>Taller N° 03:</i> Elaborar un instrumento sobre el plan de finanzas (Hoja de ruta).	Abril 2021	Instalaciones del auditorio de la Municipalidad	Experto en finanzas empresariales.	S/. 800.00
<i>Taller N° 04:</i> Capacitación del instrumento sobre implantación de una cultura financiera.	Abril 2021	Instalaciones del auditorio de la Municipalidad	Experto en finanzas empresariales.	S/. 800.00

**Fuente: Elaboración propia**

## REFERENCIAS

- Arturo Morales Castro y José Antonio Morales Castro. (2017). Planificación Financiera. México: Grupo Editorial Patria.
- Bertrán, M. C. (2017). La Financiación De La Empresa Como Optimizar Las Decisiones De Financiación Para Crear Valor. Barcelona: Profit Editorial.
- Briceño, P. L. (2018). Finanzas Y Financiamiento Las Herramientas De Gestión Que Toda Pequeña Empresa Debe Conocer. Estados Unidos: Nathan Associates Inc. Credomatic, R. F. (2018). Libro Maestro De Educación Financiera Un Sistema Para Vivir Mejor. Costa Rica: Innova Technology Sa.
- Eslava, J. D. (2018). Las Claves Del Análisis Económico-Financiero De La Empresa. Madrid-España: Esic Editorial.
- Roa, M. J. (Julio de 2018). Inclusión financiera en América Latina Y el Caribe: acceso uso y calidad. Obtenido de Boletín CEMLA 2013: [http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\\_BOL\\_LIX03-01.pdf](http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf)
- Zosa, G & Plúa, G. (2017). Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa. Recuperado el 4/06/2018. Disponible en la web: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/22056/1/TESIS%20EDUCACION%20FINANCIERA%20plagio%20%281%29.pdf>
- Ardila, F & Rengifo, E. (2018). Aproximaciones a la educación financiera en América Latina. Universidad La Gran Colombia. Recuperado el 4 de mayo 2018 de: <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xix/docs/9.04.pdf>.
- Chiñas, J, Sainz, M, Sánchez, D & Alonso, A. (2017). Educación financiera en estudiantes de licenciatura en contaduría. ISSN: 2448-5101. Recuperado el 10 de enero de 2019 de la web: <http://www.web.facpya.uanl.mx/Vinculategica/Revistas/R3/226%20-%20234%20%20Educacion%20financiera%20en%20estudiantes%20de%20Olicenciatura%20en%20contaduria.pdf>
- Comité Económico y Social Europeo. (2019). Educación financiera y consumo responsable de productos financieros. Recuperado el 27 de mayo de 2018 <https://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>

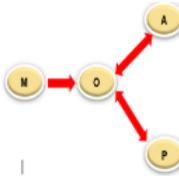
- Dixon, M. (2018). Rethinking Financial Capability Lessons from economic psychology and behavioural finance. Inglaterra. Recuperado el 14 de octubre de 2018 de [https://www.ippr.org/files/images/media/files/publication/2011/05/financiam\\_abilities\\_1515.pdf](https://www.ippr.org/files/images/media/files/publication/2011/05/financiam_abilities_1515.pdf)
- Fuentes, A. (2009). ABC De Educación Financiera. México. México DF. Recuperado el 28 de mayo de 2018 de la página web <https://es.slideshare.net/lzdali/abc-educacionfinanciera>
- García, N, Grifoni, A, López, J & Mejía, D. (2018). La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación Actual Y Perspectivas. Editorial Cyngular. ISBN Obra Completa: 978-980-6810-67-9 Recuperado el 4 de mayo de 2018 de la página web [https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)
- Garay, G. (2019). Índice de analfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera (p.3). Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Cochabamba. EL: FO, F19
- Gómez, F. (2019) Educación Financiera: Retos Y Lecciones A Partir de Experiencias Representativas en el Mundo Proyecto Capital. Bogotá. Colombia. Recuperado el 31 de mayo de 2018 de la web: <http://www.asbasupervision.com/es/todos/virtuallibrary/financiam-inclusion/financiam-literacy/177-educacion-financiera-retos-y-lecciones-a-partir-de-experiencias-representativas-en-el-mundo/file>
- Higuera, R & Serrano, F. (2019). La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito. Recuperado el 14 de octubre de 2018 de la página web el día <https://es.scribd.com/document/219288770/117-La-Importancia-de-La-Educacion-Financiera-en-Las-Inversiones-y-El-Credito0>
- Igual, D. (2018). Conocer los productos y servicios bancarios: Productos de tesorería, de inversión, de financiación, leasing, Factoring, renting, tarjetas. Editorial Profit. Barcelona. España. ISBN: 078-84-96998-68-1 Recuperado el 2 de julio de 2018. Disponible en el sitio web <https://books.google.com.ec/books?id=P30WgGOM5-cC&pg=PA29&dq=productos+de+ahorro&hl=es->

- López, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial*. Edición No. 37 vol. 10 – No. 1 –Pp.36 - 41 ISSN No. 1390 – 3748. Recuperado de la página web el día 11 de mayo de 2018.<http://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-empresarial/index.php/empresarialucsg/article/view/37>
- OECD. (2020). *Improving Financial Literacy*. ISBN 92-64-012567. Recuperado el 31 de mayo de 2018 de la web: [https://read.oecd-ilibrary.org/finance-andinvestment/improving-financial-literacy\\_9789264012578-en#page14](https://read.oecd-ilibrary.org/finance-andinvestment/improving-financial-literacy_9789264012578-en#page14)
- OECD INFE. (2019). *Measuring Financial Literacy: Core Questionnaire in Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for conducting an Internationally Comparable Survey of Financial literacy*. Paris: OECD Recuperado e 16/07/2018. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/49319977.pdf>
- OECD. (2019). *Pisa 2012 Financial Literacy Framework*. Recuperado el 1/06/2018 de la página web: <http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf>
- CAF. (2013). *Brasil lidera estrategia en educación financiera*. Recuperado de <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2013/10/brasil-lidera-estrategia-en-educacion-financiera/>
- Rodríguez, B. A., García-Santillán, A., & Vargas, S. (2017). *Inclusión y educación financiera: una aproximación teórica (financial inclusion and education: a theoretical approach)*. *European Journal of Education Studies*. Recuperado de:[https://www.academia.edu/24379720/INCLUSIÓN\\_Y\\_EDUCACIÓN\\_FINANCIERA\\_UNA\\_APROXIMACIÓN\\_TEÓRICA\\_FINANCIAL\\_INCLUSION\\_AND\\_EDUCATION\\_A\\_THEORE](https://www.academia.edu/24379720/INCLUSIÓN_Y_EDUCACIÓN_FINANCIERA_UNA_APROXIMACIÓN_TEÓRICA_FINANCIAL_INCLUSION_AND_EDUCATION_A_THEORE)
- Davivienda. (2019). *La falta de educación financiera, una enfermedad cultural en Colombia*. Recuperado de <https://www.misfinanzasparainvertir.com/la-falta-de-educacion-financiera-una-enfermedad-cultural-en-colombia/>.
- Mejía, D., & Rodríguez, G. (2018). *Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú*, CAF, Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva, núm. 23/2018. Recuperado de <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/835/CAF%20V10%20-%20FINAL.pdf?sequence=1>

- Ramírez, H. (2019). Conceptos sobre educación financiera. observatorio de la economía latinoamericana, 144. Recuperado de <https://www.eumed.net/coursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>
- Valdez, M. (2017). Los problemas financieros no se resuelven con dinero, sino con educación financiera. Recuperado de Líder Empresarial: <http://www.liderempresarial.com/negocios/analfabetismo-financiero/>
- Vallejo, L., & Matrínez, M. (06 de 2017). Perfil de bienestar financiero: aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente. Investigación Administrativa. Recuperado de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456046142006>
- Zaldívar Castañeda, María Teresa. Impacto de la educación financiera en las decisiones de inversión en el sistema bursátil. Instituto Politécnico Nacional. México, D.F. 2017.
- Brigham, E., & Houston, J. (2018). Fundamentos de Administración Financiera. Mexico: Cengage Learning Editores.
- Bernheim, Douglas & Daniel M. Garrett (2017, agosto; Revisado en marzo, 2018). The Determinants and Consequences of Financial Education in the Workplace: Evidence from a Survey of Households. Stanford Economics Working Paper #96-007.
- Coates, K. (2019). Educación Financiera: Temas y Desafíos para América Latina. Recuperado el 7 de octubre del 2014, de Conferencia Internacional OCDE – Brasil sobre Educación Financiera. Rio de Janeiro, diciembre 15-16, 2009:<http://www.oecd.org/dataoecd/16/20/44264471.pdf>.
- De los Ríos Giraldo, A. L. (2017). Felicidad y economía: la felicidad como utilidad en la economía. Equidad & Desarrollo (26), 115-143. doi: <http://dx.doi.org/10.19052/ed.3700>
- BANSEFI. (2017). *Finanzas para todos*. Recuperado el 4 de marzo de 2015, de Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros: <http://www.finanzasparatodos.org.mx/finanzasv2/public>
- Chiner, E. (2018). *Investigación descriptiva mediante encuestas*. Recuperado el 15 de enero de 2015, de <http://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/19380/34/Tema%208-ncuestas.pdf>

## **ANEXOS**

## ANEXOS 01: Matriz de consistencia

TÍTULO	FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	POBLACIÓN Y MUESTRA	TIPO DE INVESTIGACIÓN	INSTRUMENTO	ESTADÍSTICA
Educación Financiera como Instrumento para contribuir en el Desarrollo Económico de Microempresarios en el Distrito de San Martín, El Dorado	¿De qué manera la educación financiera como instrumento mejorará el desarrollo económico en microempresario en el Distrito de San Martín, Provincia el Dorado?	OBJETIVO GENERAL  Proponer instrumentos en educación financiera para mejorar el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, el Dorado.	Hipótesis (H0): Si no se proponen instrumentos en educación financiera, entonces NO mejorará el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado.	VI: Educación financiera  - Crecimiento - Información - Administración - Decisión	- Créditos - Inversión - Conocimiento - Capacitación - Recursos - Tecnología - Percepción del ahorro  - planificación	La población de estudio incluye a 45 microempresarios. No es necesario extraer una muestra, dado que la población es finita homogénea y pequeña, por lo que es conveniente trabajar con el total de microempresarios.	1. Enfoque Cuantitativo 2. Tipo Descriptivo propositivo 3.- Nivel corte Transversal 4.- Diseño No experimental 5.- Método Inductivo - Deductivo    <b>Donde:</b> <b>M:</b> Muestra <b>O:</b> Observación Inicial <b>T:</b> Análisis Teórico <b>P:</b> Propuesta	Encuesta/ Cuestionario	El análisis se desarrollará en el programa estadístico SPSS V.21 y como herramienta complementaria se utilizará Microsoft Excel, lo cual permitirá distribuir los datos obtenidos en el cuestionario a través de figuras y tablas, además admitirá determinar los efectos de las estrategias establecidos para medir los niveles de la variable independiente y dependiente, además se utilizará la escala tipo Likert.
		OBJETIVOS ESPECÍFICOS  - Diagnosticar la educación financiera en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado. - Indicar el nivel de desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado. - Diseñar instrumentos en educación financiera para mejorar el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado. - Validar la propuesta por juicio de expertos teniendo en cuenta que los instrumentos de educación financiera mejorarán en el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín Provincia el Dorado.	Hipótesis (H1): Si se proponen instrumentos en educación financiera, entonces SI mejorará el desarrollo económico en microempresarios del Distrito de San Martín, Provincia el Dorado.	VD: Desarrollo económico  - Proceso - Diversificación - Calidad de vida - Innovación	- Cambios estratégicos - Transformación - Producción - Patrimonio - Bienestar social - Estabilidad - Aprendizaje - supervivencia				

Fuente: Elaboración propia

## ANEXOS 02: Matriz de operacionalización de variables

### Operacionalización de VI: Educación Financiera

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems Del Instrumento	Escala De Valorativa	
<b>Educación Financiera</b>	<p>según Bansefi (2017) quien delimita el concepto en la que indica, "Son aquellos inversionistas y consumidores que mejoran su capacidad de comprensión en el intercambio financiero, conociendo los riesgos en la obtención de productos para invertir bienes determinando tomar mejores daciones y realizar transacciones de manera oportuna" (p.17).</p>	<p>Es el proceso por el que los inversores perfeccionan su comprensión de los productos de las finanzas a través de la enseñanza, información y asesoramiento de un profesional, teniendo conciencia de los riesgos y las oportunidades para saber dónde acudir para pedir ayuda, como se mencionó en lo anterior tomando acción de manera eficaz.</p>	Crecimiento	Créditos	1. ¿Con que frecuencia utiliza créditos financieros para invertir?	<b>Encuesta/ Cuestionario</b>	
				Inversión	2. ¿Cuenta Usted con respaldo financiero para potenciar su negocio?		
			Información	Conocimiento	3. ¿Conoce usted sobre herramientas financieras que le ayuden a sostener su negocio?		
					Capacitación		4. ¿Usted conoce el proceso de formalización para estar dentro del régimen tributario RUS?
							5. ¿Para emprender su negocio usted ha sido capacitado financieramente?
			Administración	Recursos	6. ¿Recibe capacitación financiera para aplicar herramientas financieras en su negocio?		
					Planificación		7. ¿Maneja correctamente los recursos financieros?
			Decisión	Tecnología	8. ¿Usted realiza una adecuada planificación en el proceso financiero de su negocio?		
				Percepción Del Ahorro	9. ¿Utiliza usted la tecnología para ver oportunidades negocios donde otros no ven?		

**Fuente:** Elaboración propia

### ANEXOS 03: Matriz de operacionalización de variables

#### Operacionalización de VD: Desarrollo Económico

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems Del Instrumento	Escala De Valorativa
<b>Desarrollo Económico</b>	(Patricia Castillo, 2017). Es el proceso sistemático integral socio económico que va diversificado al potencial económico, mejorando los incrementos y transformación continuos de trabajo porque no decir la calidad de vida de las familias de ese modo poseer instrumentos de capacitación, creatividad, educación, ahorro de inversión y tecnología global que genere aumento de las ganancias acumulando el capital individual de la sociedad en su conjunto (p. 90).	Capacidad que tiene un país para fundar riquezas con el fin de mantener y promover el bienestar económico y social de los habitantes, siendo resultado de los saltos cualitativos de un sistema monetario facilitando tasas de crecimiento que se han mantenido altas en el lapso; permitiendo mantener el proceso de acumulación del capital.	Proceso	Cambios estratégicos	1. ¿A usted le ha afectado los cambios estratégicos en su negocio frente a la pandemia?	<b>Encuesta/ Cuestionario</b>
				Transformación	2. ¿Cree usted que la producción se ha visto afectado durante la pandemia?	
			Diversificación	Producción	3. ¿Usted tiene dificultades en cuanto a recursos para potenciar su producción?	
				Patrimonio	4. ¿Usted tiene dificultades en la diversificación de la cartera de inversiones?	
			Calidad de vida	Bienestar social	5. ¿Qué tanto cree usted que están contribuyendo las microempresas en el bienestar de la población?	
				Estabilidad	6. ¿Qué tanto cree usted que el crecimiento económico ha contribuido para dar estabilidad a su negocio?	
			Innovación	Aprendizaje	7. ¿Cree usted que la innovación tecnológica le ha ayudado a potenciar su empresa?	
				supervivencia	8. ¿Usted posee capacidad de adaptación para la sostenibilidad de su negocio?	

Fuente: Elaboración propia

## ANEXO 04: Instrumento de recolección de datos

### Cuestionario 01

El instrumento forma parte de un estudio para medir la educación financiera de los microempresarios del Distrito de San Martín.

Valoración por cada Ítems: 1.- Siempre(S), 2.- Casi Siempre (CS), 3.- A veces (AV), 4.- Casi Nunca (CN), 5.- Nunca (N).

Ítems	Siempre	Casi Siempre	A veces	Casi Nunca	Nunca
	1	2	3	4	5
1. ¿Con que frecuencia utiliza créditos financieros para invertir?					
2. ¿Cuenta Usted con respaldo financiero para potenciar su negocio?					
3. ¿Conoce usted sobre herramientas financieras que le ayuden a sostener su negocio?					
4. ¿Usted conoce el proceso de formalización para estar dentro del régimen tributario RUS?					
5. ¿Para emprender su negocio usted ha sido capacitado financieramente?					
6. ¿Recibe capacitación financiera para aplicar herramientas financieras en su negocio?					
7. ¿Maneja correctamente los recursos financieros?					
8. ¿Usted realiza una adecuada planificación en el proceso financiero de su negocio?					
9. ¿Utiliza usted la tecnología para ver oportunidades negocios donde otros no ven?					
10. ¿Usted obtiene utilidades de su negocio que le permitan ahorrar?					

## ANEXO 05: Instrumento de recolección de datos

### Cuestionario 02

El instrumento forma parte de un estudio para medir el desarrollo económico de los microempresarios del Distrito de San Martín.

Valoración por cada Ítems: 1.- Siempre(S), 2.- Casi Siempre (CS), 3.- A veces (AV), 4.- Casi Nunca (CN), 5.- Nunca (N).

Ítems	Siempre	Casi Siempre	A veces	Casi Nunca	Nunca
	1	2	3	4	5
1. ¿A usted le ha afectado los cambios estratégicos en su negocio frente a la pandemia?					
2. ¿Cree usted que la producción se ha visto afectado durante la pandemia?					
3. ¿Usted tiene dificultades en cuanto a recursos para potenciar su producción?					
4. ¿Usted tiene dificultades en la diversificación de la cartera de inversiones?					
5. ¿Qué tanto cree usted que están contribuyendo las microempresas en el bienestar de la población?					
6. ¿Qué tanto cree usted que el crecimiento económico ha contribuido para dar estabilidad a su negocio?					
7. ¿Cree usted que la innovación tecnológica le ha ayudado a potenciar su empresa?					
8. ¿Usted posee capacidad de adaptación para la sostenibilidad de su negocio?					

**Anexo 06: Validación de instrumentos de recolección de datos.**  
**CARTILLA DE VALIDACION DE LOS INSTRUMENTOS POR JUICIO DE**  
**EXPERTOS N° 01: CUESTIONARIO**

<b>NOMBRE DEL JUEZ</b>	MAURO TRIGOZO PAREDES
<b>PROFESION</b>	LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN
<b>TITULO Y GRADO ACADEMICO</b>	LICENCIADO/MAGÍSTER EN EDUCACIÓN
<b>ESPECIALIDAD</b>	METODOLÓGICO
<b>INSTITUCION EN DONDE LABORA</b>	UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
<b>CARGO</b>	DOCENTE

<b>TITULO DE LA INVESTIGACION</b>
EDUCACIÓN FINANCIERA COMO INSTRUMENTO PARA CONTRIBUIR EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE MICROEMPRESARIOS EN EL DISTRITO DE SAN MARTÍN, EL DORADO.

<b>NOMBRE DEL TESISISTA</b>	- FATAMA CHUJUTALLI MARGOTH - SANCHEZ PELTROCHE FLORIVIDY
<b>INSTRUMENTO EVALUADO</b>	CUESTIONARIO
<b>OBJETIVO DEL INSTRUMENTO</b>	VALIDAR
<b><u>INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO</u></b>	
EVALUE CADA UNO DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO RELACIONANDOLOS CON LOS INDICADORES Y DIMENSIONES DE LAS VARIABLES	

- Adjuntar el instrumento y el cuadro de Operacionalización de variables

**INSTRUMENTO DE EVALUACION CUANTITATIVA**

Por favor marque con una equis (X) la opción que considera debe aplicarse en cada ítem y realice de ser necesarias, sus observaciones

Ítem	Dejar	Modificar	Eliminar	Observaciones
1.	x			
2.	x			
3.	x			
4.	x			
5.	x			
6.	x			

7.	x			
8.	x			
9.	x			
10.	x			
11.	x			
12.	x			
13.	x			
14.	x			
15.	x			
16.	x			

### INSTRUMENTO PARA LA VALIDACION

CRITERIOS	APRECIACION CALITATIVA			
	EXCELENTE	BUENO	REGULAR	DEFICIENTE
Presentación del instrumento		x		
Calidad de redacción de los ítems	x			
Pertinencia de las variables con los indicadores		x		
Relevancia del contenido	x			
Factibilidad de aplicación	x			

Apreciación Cualitativa

Observaciones: Se recoge la información cualitativa Bueno.



Lic. Mg. Mauro Trigozo Paredes  
RUC. CLAD N° 07129  
Docente PFA-UCV

.....  
Firma/Sello del experto

**Anexo07: Validación de instrumentos de recolección de datos.**  
**CARTILLA DE VALIDACION DE LOS INSTRUMENTOS POR JUICIO DE**  
**EXPERTOS N° 02: CUESTIONARIO**

<b>NOMBRE DEL JUEZ</b>	LILIA ANTOINETA RAMOS ALVARADO
<b>PROFESION</b>	LIC. ADMINISTRACION
<b>TITULO Y GRADO ACADEMICO</b>	LIC. ADMINISTRACION
<b>ESPECIALIDAD</b>	MG. GESTION PUBLICA Y MAESTRANTE DE ADMINISTRACION Y MARKETING
<b>INSTITUCION EN DONDE LABORA</b>	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
<b>CARGO</b>	DOCENTE

<b>TITULO DE LA INVESTIGACION</b>
EDUCACIÓN FINANCIERA COMO INSTRUMENTO PARA CONTRIBUIR EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE MICROEMPRESARIOS EN EL DISTRITO DE SAN MARTÍN, EL DORADO.

<b>NOMBRE DEL TESISISTA</b>	- FATAMA CHUJUTALLI MARGOTH - SANCHEZ PELTROCHE FLORIVIDY
<b>INSTRUMENTO EVALUADO</b>	CUESTIONARIO
<b>OBJETIVO DEL INSTRUMENTO</b>	VALIDAR

<b><u>INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO</u></b>
EVALUE CADA UNO DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO RELACIONANDOLOS CON LOS INDICADORES Y DIMENSIONES DE LAS VARIABLES

- Adjuntar el instrumento y el cuadro de Operacionalización de variables

**INSTRUMENTO DE EVALUACION CUANTITATIVA**

Por favor marque con una equis (X) la opción que considera debe aplicarse en cada ítem y realice de ser necesarias, sus observaciones

Ítem	Dejar	Modificar	Eliminar	Observaciones
1.	x			
2.	x			
3.	x			
4.	x			
5.	x			

6.	x			
7.	x			
8.	x			
9.	x			
10.	x			
11.	x			
12.	x			
13.	x			
14.	x			
15.	x			
16.	x			

### INSTRUMENTO PARA LA VALIDACION

CRITERIOS	APRECIACION CALITATIVA			
	EXCELENTE	BUENO	REGULAR	DEFICIENTE
Presentación del instrumento		x		
Calidad de redacción de los ítems	x			
Pertinencia de las variables con los indicadores		x		
Relevancia del contenido	x			
Factibilidad de aplicación	x			

Apreciación Cualitativa

Observaciones: Se recoge la información cualitativa Bueno.

---



Mg. LILIA RAMOS ALVARADO

CLAD n° 0434

**Anexo 08: Validación de instrumentos de recolección de datos.**

**CARTILLA DE VALIDACION DE LOS INSTRUMENTOS POR JUICIO DE EXPERTOS N° 03: CUESTIONARIO**

NOMBRE DEL JUEZ	RONALD JULCA URQUIZA
PROFESION	ESTADISTICO
TITULO Y GRADO ACADEMICO	LIC. EN ESTADISTICA, MAESTRO EN CIENCIAS
ESPECIALIDAD	DOCENCIA E INVESTIGACION
INSTITUCION EN DONDE LABORA	UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTIN
CARGO	DOCENTE

**TITULO DE LA INVESTIGACION**

EDUCACIÓN FINANCIERA COMO INSTRUMENTO PARA CONTRIBUIR EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE MICROEMPRESARIOS EN EL DISTRITO DE SAN MARTÍN, EL DORADO.

NOMBRE DEL TESISISTA	-FATAMA CHUJUTALLI MARGOTH - SANCHEZ PELTROCHE FLORIVIDY
INSTRUMENTO EVALUADO	CUESTIONARIO
OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	VALIDAR

**INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO**

EVALUE CADA UNO DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO RELACIONANDOLOS CON LOS INDICADORES Y DIMENSIONES DE LAS VARIABLES

**INSTRUMENTO DE EVALUACION CUANTITATIVA**

Por favor marque con una equis (X) la opción que considera debe aplicarse en cada ítem y realice de ser necesarias, sus observaciones

Ítem	Dejar	Modificar	Eliminar	Observaciones
1.	X			
2.	X			
3.	X			
4.	X			
5.	X			
6.	X			
7.	X			

8.	X			
9.	X			
10.	X			
11.	X			
12.	X			
13.	X			
14.	X			
15.	X			
16.	X			

### INSTRUMENTO PARA LA VALIDACION

CRITERIOS	APRECIACION CUALITATIVA			
	EXCELENTE	BUENO	REGULAR	DEFICIENTE
Presentación del instrumento		X		
Calidad de redacción de los ítems		X		
Pertinencia de las variables con los indicadores	X			
Relevancia del contenido	X			
Factibilidad de aplicación	X			

#### Apreciación Cualitativa

Los instrumentos si reúnen las condiciones para ser aplicados en la investigación

Observaciones:

---



.....  
Firma/Sello del experto

## ANEXO 09: Validación de la propuesta

Estimado Mg. MAURO TRIGOZO PAREDES

Solicito apoyo de su sapiencia y excelencia profesional para que emita juicios sobre la Propuesta que se ha elaborado en el marco de la ejecución de la tesis titulada “Educación Financiera como Instrumento para contribuir en el Desarrollo Económico de Microempresarios en el Distrito de San Martín, El Dorado.”

**Realizado por:** Fatama Chujutalli Margoth y Sanchez Peltroche Florividy

Para alcanzar este objetivo lo hemos seleccionado como experto en la materia y necesitamos sus valiosas opiniones. Para ello debe marcar con una (X) en la columna que considere para cada indicador.

Evalúe cada aspecto con las siguientes categorías:

**MA** : Muy adecuado.

**BA** : Bastante adecuado.

**A** : Adecuado

**PA** : Poco adecuado

**NA** : No Adecuado

N°	Aspectos que deben ser evaluados	MA	BA	A	PA	NA
<b>I.</b>	<b>Redacción</b>					
1.1	La redacción empleada es clara, precisa, concisa y debidamente organizada	X				
1.2	Los términos utilizados son propios de la especialidad.	X				
<b>II.</b>	<b>Estructura de la Propuesta</b>					
2.1	Las áreas con los que se integra la Propuesta son los adecuados.	X				
2.2	Las áreas en las que se divide la Propuesta están debidamente organizadas.	X				
2.3	Las actividades propuestas son de interés para los trabajadores y usuarios del área.	X				
2.4	Las actividades desarrolladas guardan relación con los objetivos propuestos.	X				
2.5	Las actividades desarrolladas apoyan a la solución de la problemática planteada.	X				
<b>III</b>	<b>Fundamentación teórica</b>					

3.1	Los temas y contenidos son producto de la revisión de bibliografía especializada.	X				
3.2	La propuesta tiene su fundamento en sólidas bases teóricas.	X				
<b>IV</b>	<b>Bibliografía</b>					
4.1	Presenta la bibliografía pertinente a los temas y la correspondiente a la metodología usada en la Propuesta.	X				
<b>V</b>	<b>Fundamentación y viabilidad de la Propuesta</b>					
5.1.	La fundamentación teórica de la propuesta guarda coherencia con el fin que persigue.	X				
5.2.	La propuesta presentada es coherente, pertinente y trascendente.	X				
5.3.	La propuesta presentada es factible de aplicarse en otras organizaciones.	X				

Mucho le agradeceré cualquier observación, sugerencia, propósito o recomendación sobre cualquiera de los propuestos. Por favor, refiéralas a continuación:

La propuesta si reúne las condiciones para ser ejecutadas en el lugar de estudio.

Validado por el Magister Mauro Trigozo Paredes

Especializado: Proyectos y desarrollo de trabajos de investigación

Tiempo de Experiencia en Docencia Universitaria: 10 años

Cargo Actual: Docente PFA-UCV

Fecha: 10 de diciembre 2021



Lic. Mg. Mauro Trigozo Paredes  
RUC. CLAD N° 07129  
Docente PFA-UCV

