



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Educación financiera y espíritu emprendedor de artesanos del  
distrito de Moche, 2022**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

**AUTORAS:**

Perez Sangay, Fiorella Jhakeline (ORCID: 0000-0001-5599-3239)

Villoslada Paredes, Maria Alejandra (ORCID: 0000-0002-1656-9600)

**ASESORES:**

Dr. Soto Abanto, Segundo Eloy (ORCID: 0000-0003-1004-5520)

Dra. Calvanapon Alva Flor Alicia (ORCID: 0000-0003-2721-2698)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TRUJILLO – PERÚ

2022

## **Dedicatoria**

A mi padre quien desde el cielo guía mi camino.  
A mi madre y a mi hijo, por ser los pilares más importantes de mi vida y por demostrarme siempre su amor incondicional. A mis hermanos por su cariño y espera para verlos durante todo este proceso y a todas las personas especiales que me acompañaron en esta etapa, aportando a mi formación tanto como ser humano y profesional.

Fiorella Jhakeline Perez Sangay

A mi hija, por ser mi mayor motivación y razón que impulsa mis acciones de superación, logrando así ser un ejemplo para ella.

Maria Alejandra Villoslada Paredes

## **Agradecimiento**

A Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A mi madre y hermana por su apoyo incondicional con el cuidado de mi hijo, a mi primo y al padre de mi hijo por apoyarme económicamente en cierta parte de la carrera y a mis asesores por darme la oportunidad de cumplir mi objetivo profesional.

Fiorella Jhakeline Perez Sangay

A Dios por ser mi principal guía y darme la firmeza necesaria para seguir adelante, así llegar a cumplir mis metas y propósitos. A mi familia y compañero de vida por su comprensión y por no perder la fe en mi apoyándome incondicionalmente a lo largo de mis estudios. Un agradecimiento especial a los docentes asesores por compartir sus experiencias y conocimientos para hacernos profesionales con éxito.

Maria Alejandra Villoslada Paredes

## Índice de contenidos

Carátula .....	i
Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas .....	v
Resumen .....	vi
Abstract .....	vii
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA.....	13
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	13
3.2. Variables y operacionalización .....	14
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis .....	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	15
3.5. Procedimientos.....	16
3.6. Método de análisis de datos .....	17
3.7. Aspectos éticos .....	17
IV. RESULTADOS .....	18
V. DISCUSIÓN.....	25
VI. CONCLUSIONES.....	28
VII. RECOMENDACIONES .....	29
REFERENCIAS .....	30
ANEXOS.....	38

## Índice de tablas

<b>Tabla 1.</b> <i>Técnica e instrumento de recolección de datos</i> .....	16
<b>Tabla 2.</b> <i>Análisis del coeficiente del Alfa de Cronbach de los instrumentos</i> .....	16
<b>Tabla 3.</b> <i>Edad de artesanos encuestados</i> .....	18
<b>Tabla 4.</b> <i>Grado de instrucción de artesanos</i> .....	18
<b>Tabla 5.</b> <i>Análisis descriptivo de la variable Educación financiera</i> .....	19
<b>Tabla 6.</b> <i>Análisis descriptivo de la variable Espíritu emprendedor</i> .....	20
<b>Tabla 7.</b> <i>Análisis de normalidad con la prueba Shapiro-Wilk</i> .....	21
<b>Tabla 8</b> <i>Análisis de relación entre la dimensión Conocimiento de la variable Educación financiera y la variable Espíritu emprendedor.</i> .....	22
<b>Tabla 9.</b> <i>Análisis de relación entre la dimensión Habilidades de la variable Educación financiera y la variable Espíritu emprendedor</i> .....	22
<b>Tabla 10.</b> <i>Análisis de relación entre la dimensión Actitudes de la variable Educación financiera y la variable Espíritu emprendedor</i> .....	23
<b>Tabla 11.</b> <i>Análisis de relación entre la variable Educación financiera y la variable Espíritu emprendedor</i> .....	24

## Resumen

La siguiente investigación tuvo como objetivo principal determinar la relación entre la educación financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022, para lo cual se desarrolló un estudio cuantitativo de tipo aplicada y de diseño no experimental con alcance correlacionan. Se consideró como instrumento de recolección de datos el cuestionario. La población estudiada estuvo constituida por 34 emprendedores artesanos, quienes respondieron las encuestas. Los resultados demostraron que ambas variables si tienen una relación, al igual que la dimensión habilidades financieras con respecto a espíritu emprendedor. Por el contrario, las dimensiones conocimientos financieros, actitudes financieras y la variable espíritu emprendedor no tienen relación. Se concluyó que se acepta la  $H_a$  que indica la existencia de relación entre las variables educación financiera y espíritu emprendedor; obteniendo una correlación positiva moderada con un coeficiente de relación de 0,414.

**Palabras Clave:** Finanzas, emprendimiento y educación.

## **Abstract**

The main objective of the following investigation was to determine the relationship between financial education and the entrepreneurial spirit of artisans in the Moche district in 2022, for which a quantitative study of an applied type and non-experimental design with a correlated scope was developed. The questionnaire was considered as a data collection instrument. The studied population consisted of 34 artisan entrepreneurs, who answered the surveys. The results showed that both variables do have a relationship, as well as the financial skills dimension with respect to entrepreneurship. On the contrary, the dimensions of financial knowledge, financial attitudes and the entrepreneurial spirit variable are not related. It was concluded that the  $H_a$  that indicates the existence of a relationship between the variables financial education and entrepreneurial spirit is accepted; obtaining a moderate positive correlation with a relationship coefficient of 0.414.

**Keywords:** Finance, entrepreneurship and education.

## I. INTRODUCCIÓN

Para cualquier persona con visión de negocios, tener un conocimiento financiero le conlleva a tomar mejores decisiones para realizar inversiones o endeudamientos, en la que tienen que ser muy conscientes de las consecuencias de corto, mediano y largo plazo. La educación financiera lleva beneficios a las personas, reflejándose aquello, ante la sociedad y en la economía en general, potenciando una forma de actuar educada, fiable y básica (Bravo et al., 2021).

A nivel internacional existe la necesidad de educar a los individuos y esta aumenta paulatinamente, ya que la información monetaria de los compradores o pequeños empresarios se ha visto superada en gran medida por el desarrollo de los sectores empresariales, lo que ha afectado negativamente en sus pronósticos y ocasionando desconfianza (Cobo y Álvarez, 2021). El negocio está relacionado con la capacidad de hacer organizaciones, sin embargo, cuando se considera como un valor, se retrata mejor con respecto a la aventura empresarial (Mora et al., 2019). El espíritu emprendedor promueve a la persona a curiosear, tener un sentido de innovar, buscar opciones y utilizar la imaginación (Lopesierra y Zuleta, 2021).

En el Perú, en las zonas rurales y comunidades de artesanos, se impulsan asociaciones familiares y unidades útiles, se afrontan emprendimientos empresariales experimentales, donde solo algunos dueños de negocios tienen algún tipo de preparación financiera, y otros han decaído, de ahí que sea importante disponer de educación financiera que permita analizar los escenarios y situaciones empresariales y tomar decisiones financieras adecuadas (Alarcón, 2021).

A nivel regional, sobre todo en el distrito de Moche, debido a sus atractivos turísticos, tiene gran afluencia de turistas nacionales e internacionales, motivando la creación de diferentes emprendimientos en distintos sectores comerciales, siendo uno de estos sectores el artesanal; en la mayoría de los casos muchos de estos emprendimientos se ven afectados por contingencias económicas y sociales no esperados, como la pandemia del COVID-19, inflación, entre otras (Ñique, 2021). En muchos de estos casos estas situaciones se deben a que el emprendedor no tiene un



adecuado nivel de educación financiera, causado probablemente por la falta de oportunidades educativas en su área de residencia, nivel socioeconómico, nivel educativo, entre otras (Sánchez et al., 2022).

El sector que se investigó es el de artesanía que está localizada en el distrito de Moche de la provincia de Trujillo; donde los dueños que tienen un espíritu emprendedor realizan el control de sus egresos e ingresos económicos de una manera superflua sin tener una educación financiera adecuada, reflejando pérdidas económicas al momento de realizar sus balances financieros.

Entre las principales causas que genera tener una adecuada educación financiera en los emprendedores artesanos de Moche, es que no solo basta tener un espíritu emprendedor; sino también, es necesario tener una adecuada educación financiera, para que puedan tomar decisiones asertivas para realizar inversiones o endeudamientos, en la que tienen que ser muy conscientes de las consecuencias económicas que les traen consigo a futuro.

De no arreglarse la problemática manifestada podría ocasionar que los emprendedores de artesanía del distrito de Moche puedan adeudarse de manera abrumadora tanto que les sea imposible pagar sus deudas y como consecuencia sus negocios podrían quebrar.

Por tal motivo, se realizó una investigación sobre la importancia de una buena educación financiera y junto con el espíritu emprendedor que cada artesano de Moche posee, logren impulsar sus negocios.

Con base a los escenarios anteriores, en la investigación se formuló como interrogante: ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el espíritu emprendedor de los artesanos del distrito de Moche en el 2022?

Este estudio en lo teórico se justificó porque analizó el grado de la educación financiera que tiene el artesano de Moche con el espíritu emprendedor, generar conocimiento al respecto y determinar las necesidades de capacitación, permitiendo orientar estrategias públicas para el diseño y acceso a programas de capacitaciones, con el objetivo de mejorar las decisiones con respecto a sus fondos y lograr la

prosperidad financiera de la región. La investigación se justificó en el ámbito social porque orientó políticas sociales que ayudaron a los artesanos emprendedores a alcanzar un nivel aceptable de educación financiera, para trabajar en sus fondos y en esta línea la economía de su población. En el ámbito práctico, permitió ampliar la información monetaria para su correcta aplicación en los artesanos emprendedores de la zona de Moche. Metodológicamente, la justificación se fundamentó en el reconocimiento de valiosos instrumentos de clasificación de la información para futuras exploraciones relacionadas con los factores de la investigación.

El objetivo general de este estudio fue determinar la relación entre la educación financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022; y los objetivos específicos se consideraron los siguientes: identificar la relación que existe entre el conocimiento financiero y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022; identificar la relación existente entre la habilidad financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022; identificar la relación existente entre la actitud financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022.

La hipótesis considerada para la presente investigación fue la siguiente: la relación entre la educación financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche, es significativa y positiva.

## II. MARCO TEÓRICO

Como antecedente internacional a esta investigación se hace referencia a Bravo et al. (2021), en su artículo científico plantearon como objetivo evaluar el impacto de la formación empresarial y la visión del trabajo en el desarrollo del objetivo pionero en los estudiantes universitarios, donde consideraron la importancia del emprendimiento para el desarrollo económico global, dónde se analizó la relación de la educación con el emprendimiento. Siendo que en el trabajo se realizó una investigación cualitativa y documental, utilizándose el estudio como estrategia de selección de información y la encuesta como instrumento, aplicándose a una muestra de 256 estudiantes de la Universidad Tecnológica Equinoccial de Ecuador, de los cuales únicamente respondieron al cuestionario 245, y se excluyeron 19, por lo que la muestra quedó en 226 estudiantes. Teniéndose como resultados que el estudio indicó que se encontró una relación directa y significativa entre la educación para el emprendimiento y la intención de aprender; concluyéndose que es importante el fortalecimiento de la educación empresarial para el apoyo al emprendimiento y el desarrollo del espíritu emprendedor.

Igualmente, Sánchez et al. (2022), en su trabajo de investigación resaltaron la importancia de la educación financiera, en el emprendimiento. La investigación tuvo como objetivo identificar el rol que desempeña la educación financiera en los roles del emprendimiento de los estudiantes de la Facultad de Educación Física, Deportes y Recreación de la Universidad de Guayaquil, Ecuador; realizando una investigación documental, utilizando como instrumentos de recolección de datos motores de búsqueda digitales y fichas de registro de datos. Los resultados de la investigación indicaron que la educación financiera es muy importante como catalizador del enfoque de desarrollo, orientada hacia la cultura empresarial, y fortalece el espíritu emprendedor haciendo que la juventud apoye la tendencia actual del emprendimiento.

De la misma manera, Zambrano et al. (2020), en su artículo de investigación evidenciaron la importancia de formación para el emprendimiento, principalmente en los jóvenes. En esta investigación plantearon como objetivo determinar la expectativa

innovadora de los estudiantes de la organización empresarial en el distrito de Tunja, Colombia, realizaron una investigación cualitativa y una revisión documental, utilizaron el cuestionario como instrumento de recolección de datos y aplicaron a una muestra de 245 estudiantes. Los resultados indicaron que la educación para el emprendimiento se fundamenta, en estrategia probada sobre el terreno que detalla la mejora de la cultura o espíritu de emprendimiento; concluyéndose que es durante la etapa de ser niño y adolescente el mejor momento para el desarrollo de los negocios y con ello desarrollar un espíritu y cultura emprendedora.

Prendes et al. (2020), en su trabajo indicaron lo importante de una educación financiera a edades tempranas. En esta investigación tuvieron como objetivo general presentar las capacidades vinculadas al desarrollo del emprendimiento a la luz de la propuesta realizado por el Marco Europeo de Competencia Empresarial, que estableció la educación para el emprendimiento como factor primordial, realizando una investigación cuantitativa, que involucro la encuesta como instrumento de selección de información, aplicaron a un ejemplo de 272 profesores auxiliares de Grecia, España, Italia y Bélgica. Los resultados indicaron que las principales capacidades vinculadas al espíritu emprendedor son la inspiración, la ganancia de hecho y la colaboración; concluyéndose que existe la exigencia de cambios en los regímenes de educación para contribuir al desarrollo de la cultura del emprendimiento.

Pérez (2021), en su trabajo de investigación tuvo como objetivo identificar los establecimientos y los efectos del acuerdo público en la cultura empresarial, completando un examen subjetivo, a la luz de la diferencia narrativa y la investigación de la sustancia bibliográfica, utilizando la estructura de alistamiento como un instrumento de surtido de información. Los resultados de la investigación indicaron que es necesario establecer las técnicas de instrucción en el perfeccionamiento emprendedor como componente de las sedes de formación empresarial en las regiones rústicas, así como las transformaciones del modelo emprendedor a los escenarios de la economía y la escolaridad provincial. El trabajo concluyó que es reiterativo resaltar la importancia un modelo legal y oficial de emprendimiento

empresarial, inequívoco en su extensión para la región del país, ajustado a las necesidades específicas de cada área local rústica o étnica instructiva.

Los trabajos de investigación encontrados a nivel internacional para el desarrollo de este estudio fueron aplicados a una población de profesores de Grecia, España, Italia, Bélgica y en su mayoría aplicadas en estudiantes de Colombia y Ecuador concluyéndose en general que la educación financiera es fundamental para desarrollar un espíritu emprendedor y más en general esta sea implantada a temprana edad.

En el ámbito nacional, se hace referencia al trabajo de investigación realizado por Amador et al. (2020) quienes tuvieron como objetivo analizar el perfil innovador de los estudiantes de educación superior en el área empresarial y moderna de dos universidades, una mexicana y otra peruana, liderando un examen cuantitativo con grado expresivo, utilizando el test GUESSS (Encuesta de estudiantes de espíritu emprendedor de la Universidad Global) como instrumento de selección de información, aplicado a una muestra de 599 estudiantes, 276 mexicanos y 323 peruanos. Los resultados indicaron que el perfil innovador de los alumnos en México es de 4,32 y en Perú de 3,87, lo que significa que, en el caso de México, los estudiantes están decididos a crear una empresa en el futuro; y en el caso del Perú, los estudiantes harán todo lo posible para crear y dirigir su propia empresa; concluyéndose que en ambos países los estudiantes tienen el objetivo de ser pioneros y trabajar en su propia organización, y eso implica que la preparación experta que se presenta en las Instituciones de Educación Superior examinadas, fomenta el alma innovadora de los alumnos, que debe seguir combinándose para que esta expectativa pueda surgir de la manera más idónea.

Por otro lado, Baustista (2021), en su estudio tuvo como objetivo definir la relación entre educación financiera y espíritu emprendedor de los estudiantes de una universidad de Ayacucho, la investigación se encamino de forma aplicada y cuantitativa. Su medio de recolección de datos fue el cuestionario aplicado a 202 estudiantes, los resultados muestran que la educación financiera influye en el espíritu

emprendedor. Concluyéndose al final que existe una relación entre ambas variables.

Aguilar y Oseda (2021), en su artículo de investigación tuvieron como objetivo identificar el efecto del entorno sociocultural sobre el emprendimiento empresarial en alumnos de secundaria de una institución de Trujillo del 2020, dirigiendo un examen cuantitativo, de tipo esencial, con extensión informativa y plan no exploratorio, transversal, hechizo y correlacional, involucrando la encuesta como instrumento de surtido de información y aplicado a un ejemplo de 609 alumnos. Los resultados indicaron que existe una enorme conexión entre el entorno sociocultural y la empresa; concluyéndose que el entorno sociocultural influye en el alma emprendedora de los alumnos de quinto de secundaria de una institución de Trujillo.

Quispe y Yancce (2019), en su trabajo de investigación tuvieron como objetivo, identificar qué significa la escasa competencia monetaria para el avance de la visión pionera entre los estudiantes universitarios, realizando una investigación cuantitativa, descriptiva, no experimental y longitudinal, utilizando los cuestionarios como instrumentos de recolección de datos, aplicándolo a una muestra de 102 estudiantes. Los resultados evidenciaron que los alumnos disponen de una información mínima y razonable sobre la educación monetaria, lo que les impide encontrar puertas abiertas innovadoras; concluyéndose que la educación financiera impulsa a los estudiantes a emprender y generar sus propias fuentes de ingreso, inclusive orientándolos donde buscar oportunidades empresariales.

Así mismo Moreno (2021), en su trabajo de investigación tuvo como objetivo, establecer la relación entre la Educación Financiera y Emprendimiento de las microempresas del sector comercial de Boticas, esta investigación fue no experimental transversal con un enfoque cuantitativo y correlacional, se utilizó el cuestionario como instrumento y fue aplicado a una muestra de 115 microempresas. Los resultados mostraron que si existe una correlación positiva entre las variables educación financiera y espíritu emprendedor.

Los trabajos que se utilizaron con antelación, para esta investigación a nivel nacional, concluyeron en general que la educación financiera impulsa a que los

estudiantes desarrollen el espíritu emprendedor, por ende, estos en un futuro tendrán la iniciativa de formar sus propios negocios.

A fin de identificar elementos esenciales que se utilizarán como guía para la realización de la presente investigación, se tomaron los aportes de Blasco et al. (2012), quienes definen la educación financiera como la capacidad de las personas para hacer juicios y tomar decisiones eficaces sobre el uso y manejo del dinero, igualmente, Lusardi et al., (como se citó en Hurtado et al., 2021) definieron a la educación financiera como el conocimiento o comprensión de la importancia del uso del dinero, y consideraron fundamental la educación financiera a temprana edad. Murillo et al. (2019) establecen que la educación financiera es la interacción mediante la cual las personas trabajan en la forma de interpretar los artículos, ideas y peligros monetarios, y a través de la orientación, fomentan las habilidades y la certeza para ser más cautelosos y responsables de los peligros monetarios y las puertas abiertas, persiguen opciones informadas, distinguen dónde obtener ayuda y tienen la opción de hacer cualquier movimiento convincente para cambiar su prosperidad financiera. Gutiérrez y Delgadillo (2018) por su lado establece que la educación financiera es considerada como uno de los iniciadores del progreso social, porque posibilita la producción del capital humano y principalmente porque permite elecciones saludables, mejorando la decisión económica. Así mismo, Duque et al. (2016), define la educación financiera como un proceso que tiene como objetivo fortalecer el conocimiento financiero, desarrollar la habilidad para entender los peligros financieros y las oportunidades para la toma de decisiones estudiadas.

De otra forma se puede mencionar que la educación financiera nos orienta para desarrollar habilidades y conocimientos, que nos ayuden en una buena toma de decisiones en base a la información adquirida, con respecto a cómo obtener, disponer e invertir los recursos económicos.

De acuerdo con Ñique (2021), las dimensiones de la variable educación financiera son: conocimientos, habilidades y actitudes. Conocimientos, información adquirida por una persona por medio de la experiencia o la educación sobre productos

financieros, implica entender el funcionamiento de los productos y servicios financieros, y entender conceptos ligados al sistema y reductos financieros. Alvarado y Gómez (2018). Por otra parte, García (2021), comenta que el conocimiento financiero de basa en el dominio de una persona sobre los conceptos económicos básicos y la capacidad de utilizarlos en la toma de decisiones. Así mismo, Huston (2020) indica que, el conocimiento financiero se logra mediante el aprendizaje y experiencias correspondientes a los conceptos básicos de finanzas, quiere decir que al tomar una decisión la persona refleja su educación financiera, Plan Nacional de Educación Financiera -Perú (como se citó en Ñique 2021) definió que habilidades es la capacidad de emplear de manera efectiva lo que se aprendió en el tema financiero. Por otro lado, Zait y Berteza (2014) define habilidad financiera como la facultad de emplear los estudios financieros en la toma de decisiones. Así mismo, (Chavez et al, 2018) indica que las personas que consigan ampliar sus habilidades financieras lograran arbitrar metas y evaluar las cifras de dinero que se necesita para ahorrar, abrirán un fondo de ahorro que les permita afrontar posibles contingencias. Por último, Avedaño et al. (2021) menciona que las habilidades financieras es la capacidad de los individuos para investigar y utilizar información financiera para ejecutar decisiones y acciones. Actitudes, desde el punto de vista financiero es disposición general de las personas para tomar decisiones. Cárdenas et al., (2020). Por otra parte, Atkinson y Messy (2012), indica que la actitud financiera se refiere a la tendencia de disponer en materia financiera; una postura asertiva tiene en cuenta la priorización de metas futuras, la anticipación de contratiempos y la planificación para la jubilación.

En cuanto a la variable Espíritu Emprendedor se tomaron los aportes de (Carlos et al., 2015), quienes la definieron como la disposición de un individuo o de una agrupación dirigida a iniciar, mantener y extender una unidad de especialidad dispuesta para el beneficio a través de la creación y difusión de mano de obra y productos; de la misma manera Rivera (2019) definió el Espíritu Emprendedor como los estados de atención orientados a la identificación de cada oportunidad y su aprovechamiento. Sin embargo, Roman et al. (2019) define la misma variable como



una idea de trabajo, que esquivo los obstáculos, que emplea medios y asume un riesgo económico, con la intención de cumplir con su objetivo.

Por otro lado, se puede indicar que el espíritu emprendedor es el desarrollo de la capacidad de observar e identificar alguna necesidad no cubierta y crear a raíz de esto una oportunidad de negocio para suplir este requerimiento y así generar ingresos en beneficio propio.

De acuerdo con Aguilar (2021), las dimensiones de la variable Espíritu Emprendedor son: *Propensión al riesgo*, *Estado de alerta*, *Locus de Control interno*, *Autoeficacia percibida* y *Proactividad*.

*Propensión al riesgo*, tendencia y disposición de las personas a asumir riesgos analizados. *Estado de alerta*, proceso y punto de vista mental que guía a los individuos a ser más conscientes de las variedades, los cambios, las puertas abiertas y los resultados concebibles que pasan desapercibidos para los demás. *Locus de control interior*, el emprendedor siente que tiene completo manejo de las situaciones que se le presentan, que controla su vida y lo que le ocurre no depende del azar, sino del efecto posterior de sus actividades y elecciones (Aguilar, 2021).

*Autoeficacia percibida*, convencimiento de la capacidad de adaptarse a las tareas complicadas o nuevas y de adaptarse a adversidades en diferentes circunstancias que lo soliciten. *Proactividad*, es orientación hacia el accionar anticipatorio para impactar al entorno y anticiparse a las situaciones problemáticas (Aguilar, 2021).

La variable Educación Financiera se fundamenta en la teoría que relaciona la economía y la educación financiera de Gnan et al. (como se citó en Ruiz y Largo, 2020), quienes indicaron que la educación financiera contribuye al bienestar general de la economía. Esta teoría establece que la educación financiera estabiliza la actividad de los mercados financieros en la magnitud que los ciudadanos en su conjunto toman mejores decisiones financieras; situación que ayuda a reducir los episodios de riesgos económicos y benefician el equilibrio de la estructura económica de los países. Igualmente, la teoría estableció que la educación financiera promueve

una política económica sostenible, ya que los individuos instruidos en asuntos financieros están en mayor facultad de tener un comportamiento frente a las políticas económicas y sociales que adoptan sus gobiernos.

El marco teórico de la variable Espíritu Emprendedor se fundamenta en la *Teoría del Emprendimiento*, que la conforman cuatro corrientes o perspectivas, psicológica (rasgos y comportamiento), sociológica (social y cultural), económica y gestión empresarial. Las corrientes económicas y gestión empresarial son las que específicamente fundamentan esta investigación; las cuales identificaron los causantes económicos que perfeccionan el actuar de un emprendedor; de este modo lograron encontrar el vínculo entre el espíritu emprendedor, la búsqueda de oportunidades y de recursos, así como con las ganancias de la empresa (Teran y Guerrero, 2020).

La teoría que relaciona la economía y la educación financiera, de la variable educación financiera, refiere que si la sociedad adquiere un mayor conocimiento sobre educarse financieramente podría tomar mejores decisiones y eso de cierta forma ayudaría a la economía de un país. Por otro lado, la teoría que respalda la variable espíritu emprendedor, indica que todo emprendedor tiene como fin mejorar económicamente y aprovechar las oportunidades usándolas a su favor.

Según El Grupo Anta (2020), la mejor manera de iniciar un emprendimiento es identificar la vía legal para constituirlo, establecer un negocio en el Perú implica cumplir con la legalidad comercial que el estado establece, y que ampara a cualquier actividad empresarial. El marco legal y normativo que regula el emprendimiento en el Perú, lo establece la Ley Marco del Empresariado, la Constitución Política del Perú en su artículo 60 y la Ley para el Crecimiento de la Inversión Privada (Grupo Anta, 2020); y desde la perspectiva de este trabajo, en nuestro país se posibilita la constitución de empresas y emprendimientos, para dicho objetivo se publicó el Decreto Legislativo N° 1332, que permite a los Centros de Desarrollo Empresarial facilitar el trabajo y asesoría técnica para la fundación y legalización de negocios, autorizado por el Ministerio de la Producción, con el objetivo de ofrecer el servicio de crecimiento empresarial que

impulsen el desarrollo, productividad y rendimiento de las empresas (Calle, 2022).

Los Centros de Desarrollo Empresarial son oficinas de atención gratuita, que tienen por fin promover la legalización, la rentabilidad, la competitividad y el desarrollo sostenible de las pequeñas y medianas empresas y de los emprendedores. Amparados en el Decreto Legislativo N° 1332, los Centros de Desarrollo Empresarial, optimizan los procedimientos de asesoría, capacitación y asistencia técnica en la formación de una empresa, están cualificados y acreditados por el Ministerio de la Producción, a fin de fomentar la formalización empresarial, ayudando a los emprendedores a recibir educación financiera y asesoría para la formalización de sus emprendimientos (Calle, 2022).

### III. METODOLOGÍA

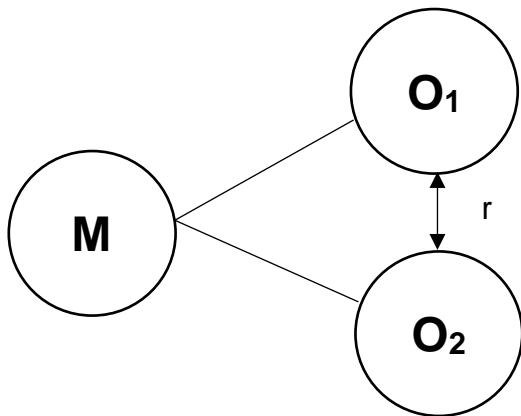
#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

##### Tipo de investigación

Este estudio está orientado a la investigación aplicada, según la OCDE (2015), esta se basa en estudios originales elaborados para obtener nuevos conocimientos; sin embargo, está orientada especialmente en dirección a un propósito determinado.

##### Diseño de investigación

El enfoque de este estudio fue cuantitativo debido a que se realizó la medición de los datos aportados cuantitativamente por las variables, no experimental, porque no realizó ninguna manipulación de las variables y correlacional porque tuvo como finalidad conocer la relación que existe entre las dos variables. (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).



**Donde:**

M: Muestra

O<sub>1</sub>: Educación Financiera

O<sub>2</sub>: Espíritu Emprendedor

r: relación

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

#### **Variable 1: Educación Financiera**

Proceso de mejora de la comprensión de conceptos, riesgos y beneficios financieros, mediante la capacitación y asesoría objetiva; desarrollando habilidades y actitudes que facilita tomar decisiones financieras acertadas conllevándoles a un mayor bienestar económico (Ñique, 2021)

#### **Variable 2: Espíritu Emprendedor**

Atributos del carácter que aparecen en la perspectiva y la actuación relacionados con la búsqueda y el aprovechamiento de las oportunidades (Aguilar, 2021).

### **3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis**

#### **Población:**

Para este estudio lo constituyeron los 77 artesanos del distrito de Moche de forma global; pero solamente existen 34 vendedores con situación en estado vigente, conformándose así una nueva población y se estudiara todos como muestra.

- **Criterios de inclusión:** Los 34 vendedores artesanos del distrito de Moche que se encuentran empadronados por la Municipalidad del distrito por la gerencia de turismo y que tienen la situación en estado vigente.
- **Criterios de exclusión:** Los 43 vendedores que tienen la situación en estado vencido.

**Muestra:**

La muestra de esta investigación fue probabilística y elegida a conveniencia, constituida por 34 emprendedores artesanos vigentes del distrito de Moche.

**Muestreo:**

El muestreo se consideró no probabilístico, conformado por toda la muestra, que son 34 emprendedores artesanos del distrito de Moche.

**Unidad de análisis:**

El emprendedor artesano del distrito de Moche.

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

Para recolectar cada dato de la variable Educación Financiera, se consideró como técnica la encuesta, donde se analizaron las respuestas del cuestionario llenado por los emprendedores artesanos del distrito de Moche, para recolectar la información relativa a la Educación Financiera.

Para la variable Espíritu Emprendedor, se consideró como técnica la encuesta, donde se analizaron las respuestas del cuestionario llenado por los emprendedores artesanos del distrito de Moche, para recolectar la información relativa al Espíritu Emprendedor.

**Instrumentos de recolección de datos**

Para recolectar los datos de la variable Educación Financiera, se consideró como instrumento de recolección de datos el cuestionario. El cuestionario fue el validado y utilizado por Ñique (2021), en su trabajo de investigación. Para la variable Espíritu Emprendedor, se consideró como instrumento para recolectar los datos el

cuestionario. El cuestionario fue el validado y utilizado por Aguilar (2021), en su trabajo de investigación realizado.

**Tabla 1.**  
*Técnica e instrumento de recolección de datos*

<b>Variable</b>	<b>Técnica</b>	<b>Instrumento</b>
Educación Financiera	Encuesta	Cuestionario
Espíritu Emprendedor		

### **Confiabilidad**

**Tabla 2.**  
*Análisis del coeficiente del Alfa de Cronbach de los instrumentos*

<b>Instrumentos</b>	<b>Alfa de cronbach</b>	<b>Nivel de la fiabilidad</b>	<b>N° de elementos</b>
Cuestionario de Educación financiera	0,728	Aceptable	23
Cuestionario Espíritu emprendedor	0,885	Bueno	29

George y Marelly (2003) en su aporte indicaron que cuando el valor del alfa de Cronbach es mayor a 0,8 es bueno y cuando el valor es mayor a 0,7 es aceptable.

### **3.5. Procedimientos**

En la investigación se procedió de la siguiente manera:

A través de estudios pasados, se reconoció los componentes fundamentales que se utilizaron como ayuda para esta exploración, lo que permitió exponer el sistema hipotético y las investigaciones pasadas; como primer punto se solicitó la información de la cantidad de los artesanos del distrito en la Municipalidad de Moche, seguido se recolectó los datos mediante un cuestionario aplicado a los 34 emprendedores artesanos del distrito de Moche; se tabuló la información recolectada y se estableció la base de datos en Excel; luego se analizó el coeficiente del Alfa de Cronbach en el SPSS para hallar la fiabilidad de los instrumentos, después se obtuvo la estadística

descriptiva relacionada con cada variable en Excel; seguido se utilizó las herramientas estadísticas y tablas de resultados en el SPSS para el análisis inferencial y por último se elaboró la discusión, recomendaciones y conclusiones.

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

Tras obtener la información y los datos con cada instrumento para las variables de estudio, se utilizó Excel para procesar los datos y después elaborar el análisis descriptivo de cada variable, seguido se usó la herramienta SPSS versión 25; para hallar la normalidad se utilizó la prueba Shapiro-Wilk y por último se utilizó la prueba de Spearman y Pearson para hallar la correlación entre las variables y dimensiones.

### **3.7. Aspectos éticos**

Para el perfeccionamiento de este examen se ha pensado en la metodología adecuada, en cuanto a las normas de moral para iniciar y terminar los sistemas según el Reglamento de Grados y Títulos de la UCV. Además, contiene datos de varios autores referidos bajo los principios de la séptima versión de la APA y se utilizó el programa Turnitin contra la violación de derechos de autor para poder identificar el porcentaje de similitud y por último en cuanto a los datos de los encuestados se manejó con total confidencialidad.



#### IV. RESULTADOS

##### Generalidades

**Tabla 3.**

*Edad de artesanos encuestados*

Edad	Total	%
20 - 30	8	24
31 - 40	8	24
41 - 50	10	29
51 - 60	5	15
61 a más	3	9
TOTAL	34	100%

Según los resultados de la tabla, se determina que el porcentaje de edad más elevado es el 29%, que corresponde a las edades entre 41 a 50 años.

**Tabla 4.**

*Grado de instrucción de artesanos*

Grado de instrucción	Total	%
Primaria	2	6
Secundaria	7	21
Superior técnico	11	32
Superior universitario	14	41
TOTAL	34	100%

Según los resultados de la tabla, se determina que los porcentajes más altos los grados de instrucción de superior técnico y universitario, que corresponden al 32% y 41% respectivamente.

## Análisis descriptivo

**Tabla 5.**

*Análisis descriptivo de la variable Educación financiera*

Variable y dimensión	Nivel	Rango	ni	%
Educación financiera	Alto	85-115	28	82%
	Medio	55-84	6	18%
	Bajo	23-54	0	0%
D1: Conocimiento	Alto	34-45	26	76%
	Medio	22-33	8	24%
	Bajo	9-21	0	0%
D2: Habilidades	Alto	23-30	24	71%
	Medio	15-22	9	26%
	Bajo	6-14	1	3%
D3: Actitudes	Alto	30-40	22	65%
	Medio	20-29	12	35%
	Bajo	8-19	0	0%

*Nota.* ni=cantidad de artesanos

Según los resultados de la tabla 5 el 82% de los artesanos presentaron un nivel de educación financiera alto, un 18% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo. En la dimensión Conocimiento, el 76% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 24% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo. En la dimensión Habilidades, el 71% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 26% un nivel medio y un 3% presentó nivel bajo. En la dimensión Actitudes, el 65% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 35% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo.

**Tabla 6.***Análisis descriptivo de la variable Espíritu emprendedor*

Variable y dimensión	Nivel	Rango	ni	%
Espíritu Emprendedor	Alto	107-145	31	91%
	Medio	69-106	3	9%
	Bajo	29-68	0	0%
D1: Propensión al riesgo	Alto	23-30	18	53%
	Medio	15-22	15	44%
	Bajo	6-14	1	3%
D2: Estado de alerta	Alto	16-20	29	85%
	Medio	10-15	5	15%
	Bajo	4-9	0	0%
D3: Locus de control interno	Alto	23-30	29	85%
	Medio	15-22	5	15%
	Bajo	6-14	0	0%
D4: Autoeficacia percibida	Alto	19-25	30	88%
	Medio	13-18	4	12%
	Bajo	5-12	0	0%
D5: Proactividad	Alto	30-40	29	85%
	Medio	20-29	5	15%
	Bajo	8-19	0	0%

*Nota.* ni=cantidad de artesanos

Según los resultados de la tabla 6 el 91% de los artesanos presentaron un nivel de espíritu emprendedor alto, un 9% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo. En la dimensión Propensión al riesgo, el 53% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 44% un nivel medio y un 3% presentó nivel bajo. En la dimensión estado de alerta, el 85% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 15% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo. En la dimensión Locus de control interno, el 85% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 15% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo. En la dimensión Autoeficacia percibida, el 88% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 12% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo. En la dimensión Proactividad el 85% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 15% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo.

## Análisis inferencial

**Tabla 7.**

*Análisis de normalidad con la prueba Shapiro-Wilk*

Variable y dimensión	Estadístico	gl	Sig.	Normalidad
V1: Educación financiera	,983	34	,861	SI
D1: Conocimiento	,974	34	,575	SI
D2: Habilidades	,910	34	,009	NO
D3: Actitudes	,968	34	,415	SI
V2: Espíritu emprendedor	,955	34	,175	SI

*Nota.* gl =grado de libertad; Sig. =significancia

La variable educación financiera mostró una distribución normal, sin embargo, una de sus dimensiones no presentó la misma distribución, debido a que el valor de su significancia fue menor a 5%. La variable espíritu emprendedor presentó una estructura de normalidad, puesto que su valor de significancia fue mayor a 5%. Estos productos llevaron a emplear la prueba de Spearman y Pearson para hallar la relación entre los constructos, dependiendo de la presencia de normalidad en estos.

**Objetivo específico 1:** Identificar la relación que existe entre el conocimiento financiero y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022.

Ho: No existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022.

Ha: Si existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022.

**Tabla 8.**

*Análisis de relación entre la dimensión Conocimiento Financiero y la variable Espíritu emprendedor.*

Variable y dimensión	Prueba de correlación	Coefficiente de relación	Significancia	Cantidad de datos
D1: Conocimiento V2: Espíritu emprendedor	Pearson	0,251	0,152	34

Según la prueba Pearson la dimensión conocimiento financiero y la variable espíritu emprendedor no presenta una relación, debido a que su valor de significancia es mayor que 0,05. Con estos resultados se rechaza la hipótesis alternativa que indica la existencia de relación entre los constructos.

**Objetivo específico 2:** Identificar la relación existente entre la habilidad financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022.

Ho: No existe relación significativa entre la habilidad financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022.

Ha: Si existe relación significativa entre la habilidad financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022.

**Tabla 9.**

*Análisis de relación entre la dimensión Habilidad Financiera y la variable Espíritu emprendedor.*

Variable y dimensión	Prueba de correlación	Coefficiente de relación	Significancia	Cantidad de datos
D2: Habilidades V2: Espíritu emprendedor	Rho de Spearman	0,374	0,029	34

Según la prueba Spearman la dimensión habilidades financieras y la variable espíritu emprendedor presenta una relación significativa, debido a que su valor de significancia es menor que 0,05. Según Dancey y Reidy (2007) la relación es positivo y débil. Con estos resultados se acepta la hipótesis alternativa que indica la existencia de relación entre los constructos.

**Objetivo específico 3:** Identificar la relación existente entre la actitud financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022.

Ho: No existe relación significativa entre la actitud financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022.

Ha: Si existe relación significativa entre la actitud financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022.

**Tabla 10.**

*Análisis de relación entre la dimensión Actitud Financiera y la variable Espíritu emprendedor.*

Variable y dimensión	Prueba de correlación	Coefficiente de relación	Significancia	Cantidad de datos
D3: Actitudes V2: Espíritu emprendedor	Pearson	0,264	0,131	34

Según la prueba Pearson la dimensión actitudes financieras y la variable espíritu emprendedor no presenta una relación, debido a que su valor de significancia es mayor que 0,05. Con estos resultados se rechaza la hipótesis alternativa que indica la existencia de relación entre los constructos.

**Objetivo general:** Determinar la relación entre la educación financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022.

Ho: No existe relación significativa entre la educación financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022.

Ha: Si existe relación significativa entre la educación financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022.

**Tabla 11.**

*Análisis de relación entre la variable Educación financiera y la variable Espíritu emprendedor.*

Variable y dimensión	Prueba de correlación	Coefficiente de relación	Significancia	Cantidad de datos
V1: Educación financiera V2: Espíritu emprendedor	Pearson	0,414	0,015	34

Según la prueba Pearson la variable educación financiera y la variable espíritu emprendedor presenta una relación, debido a que su valor de significancia es menor que 0,05. Dancy y Reidy (2007) la relación es positivo y moderada. Con estos resultados se acepta la hipótesis alternativa que indica la existencia de relación entre las variables.

## V. DISCUSIÓN

Como objetivo específico 1 se consideró, determinar el nivel de relación que existe entre el conocimiento financiero y el espíritu emprendedor de los artesanos de Moche 2022, según argumento teórico los autores Alvarado et al., (2018) definió conocimientos financieros como la información adquirida por una persona, por medio de la experiencia o la educación sobre productos financieros, implica entender el funcionamiento de los productos y servicios financieros, y entender conceptos ligados al sistema y reductos financieros. En los resultados obtenidos se observó que no existe relación entre conocimiento financiero y el espíritu emprendedor, debido a que el valor fue de 0,152 mayor que 0,05; por lo que la dimensión conocimiento de la educación financiera no influye en la variable espíritu emprendedor. Por otro lado, los resultados difieren de los encontrados por Bautista (2021), donde concluye que el conocimiento de productos financieros se relaciona con la visión de emprender, con un nivel de significancia de 0.05. Así mismo, los resultados obtenidos también difieren con los encontrados por Moreno (2021), donde se encontró que, si existe relación entre los conocimientos financieros y emprendimiento, con un coeficiente de relación de 0,406. Teniendo diferencias entre resultados encontrados en la presente investigación con los antecedentes, se puede decir que el hecho de poseer conocimientos financieros no influye en que el artesano tenga o quiera iniciar un emprendimiento.

Como objetivo específico 2 se consideró, determinar el nivel de relación que existe entre las habilidades financieras y el espíritu emprendedor de los artesanos de Moche 2022, según argumento teórico Avedaño et al. (2021) menciona que las habilidades financieras es la capacidad de los individuos para investigar y utilizar información financiera para ejecutar decisiones y acciones. En los resultados obtenidos se observó que las habilidades financieras y el espíritu emprendedor si presenta una relación positiva y débil según  $Rho=0,374$  y es significativa debido a que el valor fue de 0,029 menor que 0,05; por lo que la dimensión habilidades de la educación financiera si interfiere significativamente en la variable espíritu



emprendedor. Estos resultados son apoyados por Moreno (2021), donde se observó que si existe relación entre las habilidades financieras y emprendimiento y que esta presenta una tendencia positiva debido a que el coeficiente de relación fue de 0,439. En este sentido se puede decir que habilidad financiera tiene un nivel alto en la investigación, por ende, tiene relación con el espíritu emprendedor.

Como objetivo específico 3 se consideró, determinar el nivel de relación que existe entre la actitud financiera y el espíritu emprendedor de los artesanos de Moche 2022, según argumento teórico los autores Cárdenas et al., (2020), las actitudes desde el punto de vista financiero es disposición general de las personas para tomar decisiones. En los resultados obtenidos se observó que no existe relación actitudes financieras y espíritu emprendedor, debido a que el valor fue de 0,131 mayor que 0,05; por lo que la dimensión actitudes de la educación financiera no interfiere en la variable espíritu emprendedor. Estos resultados difieren con los encontrados por Moreno (2021), donde se encontró que, si existe una correlación positiva muy débil entre la actitud financiera y emprendimiento, debido a que el coeficiente de relación fue de 0,128. Se puede indicar entonces que, con la diferencia entre los resultados de Moreno y la presente investigación, la actitud financiera no define el espíritu emprendedor del artesano.

Como objetivo general se consideró, determinar el nivel de relación que existe entre educación financiera y el espíritu emprendedor de los artesanos de Moche 2022, según argumento teórico Blasco et al. (2012), quienes definen la educación financiera como la capacidad de las personas para hacer juicios y tomar decisiones eficaces sobre el uso y manejo del dinero, igualmente Rivera (2019) definió el Espíritu Emprendedor como los estados de atención orientados a la identificación de cada oportunidad y su aprovechamiento. En los resultados obtenidos se observó que la correlación entre la variable educación financiera y espíritu emprendedor si presenta una relación positiva y moderada según coeficiente de relación de 0,414 y es significativa debido a que el valor fue de 0,015 menor que 0,05; por lo que la variable educación financiera si interfiere significativamente en la variable espíritu

emprendedor. Estos resultados se aproximan a la opinión de Quispe y Yancce (2018), donde hallaron que la educación financiera influye en el desarrollo de la visión empresarial de los estudiantes universitarios, esta investigación fue descriptiva y analítica. Por otro lado, los resultados también son apoyados por Bautista (2021), que a pesar de tener diferentes dimensiones en ambas variables el resultado fue que, existe una relación entre la educación financiera y espíritu emprendedor, debido a que las dimensiones de la educación financiera se relacionan respectivamente con las dimensiones del espíritu emprendedor. Los resultados también coinciden con el trabajo de Moreno (2021), donde determinaron que, si existe una relación positiva entre la variable educación financiera y la variable emprendimiento, con un coeficiente de correlación de 0,474. Con la similitud entre los antecedentes y el resultado de la investigación se puede indicar que el uso de la educación financiera permite un mayor desempeño en las actividades empresariales y esto se verá reflejado en el éxito del emprendimiento.

## VI. CONCLUSIONES

1. Se concluyó que la relación entre la variable educación financiera y la variable espíritu emprendedor es positiva moderada, debido a que se obtuvo un coeficiente de relación 0.414 y muy significativa con un valor  $p < 0.015$ . Con estos resultados se acepta la hipótesis alternativa que indica la existencia de relación entre las variables.
2. Se estableció que no existe relación entre la dimensión conocimiento y la variable espíritu emprendedor, debido a que su valor de significancia es 0,152 mayor que 0,05. Con estos resultados se rechaza la hipótesis alternativa que indica la existencia de relación entre los constructos.
3. Se estableció que la relación de la dimensión habilidades y la variable espíritu emprendedor es positiva débil, debido a que se obtuvo un  $Rho=0.374$  y muy significativa con un valor  $p < 0.029$ . Con estos resultados se acepta la hipótesis alternativa que indica la existencia de relación entre los constructos.
4. Se determinó que la relación entre la dimensión actitudes y la variable espíritu emprendedor es nula, debido a que su valor de significancia es 0,131 mayor que 0,05. Con estos resultados se rechaza la hipótesis alternativa que indica la existencia de relación entre los constructos.
5. Se encontró que la variable educación financiera tiene un nivel alto con 82%, un nivel medio con 18% y 0% de nivel bajo, por otro lado, la variable espíritu emprendedor tiene un nivel alto con 91%, un nivel medio con 9% u 0% de nivel bajo, estos resultados se deben a que los porcentajes más altos son de los artesanos con grados de instrucción superior universitario y técnico.

## **VII. RECOMENDACIONES**

La municipalidad distrital de Moche debe promover capacitaciones con respecto a educación financiera, para reforzar el conocimiento que los artesanos ya poseen y de esta forma puedan aplicar los de manera oportuna con la toma de decisiones en beneficio de sus emprendimientos, de igual manera implementar un área especializada para brindar asesoría.

Todos los artesanos cuenten con un plan de ahorros para inversiones futuras y de este modo evitar endeudamientos con las entidades financieras.

Concientizar a los artesanos sobre la importancia de formalizar su emprendimiento, con la finalidad de que esto les genere mayor beneficio con las entidades financieras.

Las entidades financieras deben realizar talleres de gestión de emprendimiento y diseñar alguna plataforma digital para fomentar la educación financiera.

## REFERENCIAS

- Aguilar Briones, L. H. (2021). Contexto sociocultural en el espíritu emprendedor de estudiantes de quinto año de instituciones educativas secundarias, Trujillo, 2020 [Tesis doctoral, Universidad César Vallejo]  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/69451>
- Aguilar Briones, L. H., y Oseda Gago, D. (2021). Contexto sociocultural en el espíritu emprendedor de estudiantes de instituciones educativas secundarias de Trujillo, 2020. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 5(4), 3929-3945. <https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/594>
- Alarcón Zubiaurr, A. M. (2021) Mujeres indígenas, artesanas y emprendedoras: un análisis de emprendimiento social en la comunidad indígena shipibo conibo de Cantagallo [Tesis de grado, Pontificia Universidad Católica del Perú]  
<https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/21656>
- Alvarado Bermúdez, J. F. y Gómez Arrieta, D. J. (2018) Estudio de capacidades financieras de los estudiantes de pregrado de la división de salud de la USTA Bucaramanga. [Tesis de magister, Universidad Santo Tomás de Colombia].  
<https://repository.usta.edu.co/handle/11634/13852>
- Amador Martínez, M. D. L., García Hernández, Y., y Díaz Quintanilla, J. F. (2020). Comparación del perfil emprendedor en estudiantes del área empresarial e industrial México-Perú. RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo, 10(20).  
[http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-74672020000100107&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-74672020000100107&script=sci_arttext)

Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. Revista Venezolana de Gerencia, 26(93).

<https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/34978>

Atkinson, A., & Messy, F. (2012). Measuring Financial Literacy : Results of the OECD/ International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study.

[https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/measuring-financial-literacy\\_5k9csfs90fr4-en](https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/measuring-financial-literacy_5k9csfs90fr4-en)

Baustitsa Bacilio, R. M. (2021). Educación financiera y espíritu emprendedor en la Universidad Autónoma de Huanta, 2019 [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/67283>

Blasco De las Heras, N., Cuairán Benito, R., Labrador Lanau, P., Lopez Artal, M. Á., Lopez Viñegla, A., Royom Abenia, J. M., y Cosa Marzo, E. (2012). Educación financiera y espíritu emprendedor de los jóvenes en Aragón. Documento de trabajo-Fundación Economía Aragonesa (FUNDEAR), (62), 1-64.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6954615>

Bravo, I. F. B., Bravo, M. X. B., Preciado, J. D., y Mendoza, M. (2021). Educación para el emprendimiento y la intención de emprender. Revista Economía y Política, (33), 139-155.

<https://www.redalyc.org/journal/5711/571165147008/html/>

Calle Olemar, J. C. (2022). Programa de competencias docentes para generar cultura de emprendimiento en estudiantes de Institución Educativa Pedro Abel Labarthe Durand Chiclayo [Tesis doctoral, Universidad César Vallejo]  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/81513>

Cárdenas S., Cuadros, P., Estrada C., Mejía, D. (2020, junio 30) Determinantes del bienestar financiero: Evidencia para América Latina. Caracas: CAF.  
<https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1617>

Carlos Ornelas, C. E., Contreras González, L. E., Silva Olvera, M. D. Á., y Liquidano Rodríguez, M. D. C. (2015). El espíritu emprendedor y un factor que influencia su desarrollo temprano. *Conciencia Tecnológica*, (49), 46-51.  
<https://www.redalyc.org/pdf/944/94438997006.pdf>

Chávez, G., Maza, J., & Acosta, H. (2018). Diagnóstico situacional para el mejoramiento de habilidades financieras y de inversión en pequeños territorios del Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*,10(4).  
<http://docplayer.es/150338043-Universidad-tecnica-de-machala-republica-del-ecuador.html>

Cobo Litardo, E. T., y Álvarez Cortés, A. B. (2021). Formación de competencias en emprendimiento de la carrera gestión empresarial en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(5),596-604.  
<https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2270>

Dancey, C. P., & Reidy, J. (2007). *Statistics without maths for psychology*. Pearson education.

Duque, E., González, J., & Ramírez, J. (2016). Conocimientos Financieros en Jóvenes Universitarios: caracterización en la Institución Universitaria Esumer. Revista de Pedagogía, 37(101), 41-55.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=65950543003>

García, O. (2021). Una aproximación regional al alfabetismo financiero en México. Economía, sociedad y territorio, 21(65).

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7753871>

Gnan, E., Silgoner, M. A., & Weber, B. (2007). Economic and financial education: Concepts, goals and measurement. Monetary Policy & the Economy Q, 3(1), 28- 49.

[https://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.131.4127&rep=rep1  
&type=pdf](https://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.131.4127&rep=rep1&type=pdf)

Grupo Anta (26 de julio 2020) Emprender un negocio en Perú apegado a las leyes.

<https://grupoanta.org/emprender/emprender-un-negocio-en-peru-apegado-a-las-leyes/>

Gutiérrez Andrade, O., Delgadillo Sánchez, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. Revista Perspectivas, (41), 33-72.

[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100003&script=sci\\_abstract](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100003&script=sci_abstract)

Hernández Sampieri, R. y Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la



investigación: las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta. Mc Graw Hill-educación.

<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>

Hurtado Cuenca, D., Tacuri Peña, L., y Merchan Valarezo, Y. (2021). Evaluación de la educación financiera en los niños de las escuelas municipales del GAD-Loja. *Espíritu Emprendedor TES*, 5(2), 35-54.

<http://espirituemprendedortes.com/index.php/revista/article/view/267>

Huston J. S. (2010) Measuring Financial Literacy [Medición de la Educación Financiera] *The Journal of consumer affairs*, 44(2), 296-316

<https://onlinelibrary.wiley.com/doi/pdfdirect/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>

Lopesierra Orozco, J. J., y Zuleta Pérez, M. J. (2021). Incidencia del Emprendimiento como Mecanismo para el Fortalecimiento Económico y Social de las Artesanas Wayuu. *Revista Innova ITFIP*, 9(1), 75-100.

<http://revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/150>

Mora Pacheco, P. F., Aguirre Quezada, J. C., Álava Atiencie, N. G., y Cordero López, J. F. (2019). Jóvenes universitarios y su apuesta al emprendimiento social. *Revista Economía y Política*, 15(30).

<https://www.redalyc.org/journal/5711/571162031002/html/>

Moreno Bautista, X. F. (2021). La educación financiera y emprendimiento de las microempresas del sector comercial de boticas en el distrito San Martín De Porres, 2021 [Tesis de grado, Universidad Privada Del Norte]

<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/30205#:~:text=Conclusi%C3%B3>

[n%2C%20se%20acepta%20la%20hip%C3%B3tesis.media%20Rho%20de%20Spearman%3D0%2C474.](#)

Murillo Felix, C. A., Ibarra Peña, N. A., y Acosta Mellado, E. I. (2019). Análisis de educación financiera en estudiantes de quinto grado de dos escuelas primarias de la ciudad de Navojoa, Sonora. Revista Inclusiones, 121-135.  
<http://revistainclusiones.org/index.php/inclu/article/view/1811>

Ñique Vargas, C. R. (2021). Educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche, 2021 [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/80954>

OCDE (2015), Frascati Manual 2015. Guidelines for Collecting and Reporting Data on Research and Experimental Development, The Measurement of Scientific, Technological and Innovation Activities. Publicado por la OCDE, París.  
<http://dx.doi.org/10.1787/9789264239012-en>

Peréz Pinzón, L. R. (2021). Políticas educativas para el emprendimiento rural en Colombia. Reflexión política, 23(47), 4.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8156937>

Prendes Espinosa, M. P., Solano Fernández, I. M., Gonzalez Martínez, J., y Cerdán Cartagena, F. (2020). Competencia de emprendimiento en educación secundaria: percepción del profesorado sobre el estado actual y las posibilidades futuras en el contexto europeo. Bordón. Revista de pedagogía, 72(2), 153-172.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7480451>

Quispe Quintana, L., y Yance Allcaco, V. (2019). Educación financiera y visión empresarial en los estudiantes universitarios de la UNSCH periodos periodo 2017-2018. Investigación, 27(2), 67-73.  
<http://revistas.unsch.edu.pe/index.php/investigacion/article/view/127>

Rivera Chacon, R. (2019). Particularidades del espíritu emprendedor en los jóvenes de la ciudad de Tarija. Revista Investigación y Negocios, 12(20), 115-158.  
[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2521-27372019000200010&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2521-27372019000200010&script=sci_arttext)

Román, M. B. M., González, V. C. C., Torres, M. C. D., y Calva, M. E. R. (2019). La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador. Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional,4(4),105-125. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7164403>

Ruiz Velasquez, J. S., y Largo Motato, H. F. (2020). Factores que inciden en la educación financiera de los habitantes del barrio simón Bolívar en el municipio de Itagui. [Trabajo de grado, Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria]  
<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/659/Educacion%20financiera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Sánchez Jiménez, K. A., Cedeño Salazar, P. A., Morales Maridueña, I. A., y Guadalupe Sánchez, K. W. (2022). Intención emprendedora entre estudiantes de FEDER UG: el papel de la educación financiera y emprendedora. RECIAMUC, 6(1), 256-264.  
<https://www.reciamuc.com/index.php/RECIAMUC/article/view/786>

Teran-Yepe, E., & Guerrero-Mora, A. M. (2020). Teorías de emprendimiento: revisión crítica de la literatura y sugerencias para futuras investigaciones. *Revista Espacios*, 41(07).

<http://www.revistaespacios.com/a20v41n07/20410707.html>

Zait, A., & Berte, P. (2014). Financial Literacy - Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. *Journal of Accounting and Management*, 4(3).

<http://journals.univ-danubius.ro/index.php/jam/article/view/2712/2349>

Zambrano Vargas, S. M., Chávez-Otálora, A. M., y Zambrano Vargas, Y. (2020). La intención y formación emprendedora en programas de administración de empresas. *Revista Lasallista de Investigación*, 17(2), 41-49.

[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1794-44492020000200041](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1794-44492020000200041)

## ANEXOS

### Anexo 01: Operacionalización de la variable educación financiera

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
<b>Educación financiera</b>	Proceso de mejora de la comprensión de conceptos, riesgos y beneficios financieros, mediante la capacitación y asesoría objetiva; desarrollando habilidades y actitudes que facilita tomar decisiones financieras acertadas conllevándoles a un mayor bienestar económico (Ñique, 2021)	Proceso medido a base de diversos elementos, como el cuestionario, para colectar datos de sus dimensiones.	Conocimientos	*Tasa de interés *Productos y servicios financieros *Inflación *Derechos y Responsabilidades *Riesgo y rentabilidad *Diversificación	Ordinal
			Habilidades	*Elaboración de flujo de caja *Elaboración de presupuesto *Plan financiero	
			Actitudes	*Disciplina para ahorrar *Disciplina para pagar *Toma de decisiones *Disposición para enfrentar riesgos	

## Anexo 02: Operacionalización de la variable espíritu emprendedor

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
<b>Espíritu emprendedor</b>	Atributos del carácter que aparecen en la perspectiva y la actuación relacionados con la búsqueda y el aprovechamiento de las oportunidades (Aguilar, 2021)	La variable se mide a través de sus dimensiones utilizando un cuestionario	Propensión al riesgo	Cognitivo Conductual Afectivo	Ordinal
			Estado de alerta	Oportunidades Cambios	
			Locus de Control interno	Afectivo Cognitivo Conductual	
			Autoeficacia percibida	Afectivo Conductual Cognitivo	
			Proactividad	Hechos que me afectan Hechos que afectan al contexto	

## Anexo 03: Instrumentos de recolección de información

### Cuestionario para la variable educación financiera

Este estudio tiene fines netamente académicos, durante el desarrollo de este cuestionario su identidad será mantenida en absoluta reserva (anonimato). La información recopilada será procesada con confidencialidad y sus resultados serán motivo de análisis sin descuidar aspectos éticos que afecten a usted. Tomando en cuenta lo indicado, ¿desearía participar de esta encuesta?

Si  No

Edad:

Sexo:

Marque su grado de instrucción:

Primaria  Secundaria  Superior Técnico

Superior Universitario

De ser sí su respuesta, se le agradecería continuar con el llenado de los siguientes ítems siguiendo las instrucciones, caso contrario se le agradece su gentil atención.

**Instrucciones:** Lea cuidadosamente las frases y marque con un aspa (x) en cada recuadro según creas conveniente, no hay respuestas verdaderas o falsas; responde todas las frases teniendo en cuenta la siguiente escala valorativa:

Siempre (S)	Casi siempre (CS)	A veces (A)	Casi nunca (CN)	Nunca (N)
5	4	3	2	1

Enunciado	S	CS	A	CN	N
<b>Dimensión 1: Conocimiento</b>	5	4	3	2	1
1. Tengo conocimiento sobre cómo realizar el cálculo de la tasa de interés bancaria.					
2. Un incremento en la tasa de inflación conlleva a un incremento en los precios de las cosas.					
3. Reconozco que es necesario un préstamo financiero para invertir en mi negocio.					

4. Hago uso de los aplicativos de la banca para efectuar pagos a proveedores.					
5. Considero que es necesario que las entidades financieras den a conocer los estados de cuenta mensuales.					
6. Las entidades financieras me da a conocer la totalidad de los costos a pagar en caso de un préstamo.					
7. Al solicitar un préstamo, facilito la información y documentos requeridos por el banco para mi evaluación.					
8. Soy consciente que, cuanto mayor sea el riesgo de una inversión, mayor será la rentabilidad.					
9. Manejar negocios en dos sectores distintos es probable que genere mayores ingresos.					
<b>Dimensión 2: Habilidades</b>					
10. Anoto detalladamente los ingresos y salidas de dinero del negocio.					
11. El presupuesto ayuda a organizar las operaciones del negocio.					
12. Controlo que los gastos realizados guarden relación con lo presupuestado.					
13. Manejo un presupuesto.					
14. Hago seguimiento del cumplimiento de las actividades planificadas.					
15. Manejo un plan de ahorros para inversiones futuras					
<b>Dimensión 3: Actitudes</b>					
16. Me pongo metas de ahorro a largo plazo.					
17. Pago las cuentas de servicios a tiempo a fin de evita moras.					
18. Evalúo la capacidad de pago antes de solicitar un préstamo.					
19. Pago las cuotas de préstamos a tiempo a fin de evitar moras o intereses.					
20. Las ganancias obtenidas prefiero ahorrarlas y no gastarlas.					
21. Al optar por un préstamo evalúo la tasa de interés que cobran las distintas entidades financieras.					
22. Las ganancias obtenidas las invierto en el negocio.					



23. Mantengo una cuenta de ahorros que permita enfrentar posibles contingencias.					
--	--	--	--	--	--

¡Le agradezco su participación!

Instrumento adaptado de Ñique Vargas, C.R. (2021). "Educación Financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche, 2021". <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/80954>

### Cuestionario de espíritu emprendedor

Este estudio tiene fines netamente académicos, durante el desarrollo de este cuestionario su identidad será mantenida en absoluta reserva (anonimato). La información recopilada será procesada con confidencialidad y sus resultados serán motivo de análisis sin descuidar aspectos éticos que afecten a usted. Tomando en cuenta lo indicado, ¿desearía participar de esta encuesta?

Si  No

Edad:

Sexo:

Marque su grado de instrucción:

Primaria  Secundaria  Superior Técnico   
 Superior Universitario

De ser sí su respuesta, se le agradecería continuar con el llenado de los siguientes ítems siguiendo las instrucciones, caso contrario se le agradece su gentil atención.

**Instrucciones:** Lea cuidadosamente las frases y marque con un aspa (x) en cada recuadro según creas conveniente, no hay respuestas verdaderas o falsas; responde todas las frases teniendo en cuenta la siguiente escala valorativa:

Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Parcialmente de acuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
5	4	3	2	1

N°	ITEM	ESCALA				
		5	4	3	2	1
	<b>Propensión al riesgo</b>					
1	Me gustaría emprender un negocio que tiene probabilidades altas de perder, pero si es que se gana sería por cifras elevadísimas.					
2	Es preferible intentar negocios nuevos que prometen, aunque no se tenga seguridad del éxito.					
3	Me siento seguro de emprender algo sin ayuda de alguien más.					
4	Me encanta los negocios originales que nadie los ha explorado.					
5	Hago las cosas que veo prometedoras, aunque tenga riesgo de perder tiempo y esfuerzo.					
6	Prefiero arriesgar tiempo y esfuerzo en un negocio antes que trabajar para los demás.					
	<b>Estado de alerta</b>					
7	Puedo ser sensible ante las necesidades económicas o sociales de las personas.					
8	Puedo imaginar cualquier actividad como una oportunidad de negocio.					
9	Me doy cuenta de los cambios que surgen en las necesidades de la gente.					
10	Puedo convertir una dificultad en un reto por resolver.					
	<b>Locus de control interno</b>					
11	Las oportunidades de negocio también son para personas con bajo capital.					
12	Puedo emprender un negocio sin necesidad de tener "contactos".					
13	Se que las oportunidades de negocio dependen de mi iniciativa y capacidades.					
14	A pesar de la crisis económica en el país aún existe posibilidades de hacer negocios.					
15	El éxito en los negocios depende del sacrificio y trabajo antes que de la suerte.					
16	Hago las cosas con mucha fe y eso me ayuda a conseguir lo que me propongo.					
	<b>Autoeficacia percibida</b>					
17	Me siento feliz al realizar cosas nuevas.					
18	Tengo la suficiente motivación para crear mi propio negocio.					
19	Evito las actividades rutinarias y las dejo para que otros las					

	hagan.					
20	Soy capaz de solucionar problemas que otros no consiguen resolver.					
21	Sé cómo generar nuevas ideas y ponerlas en práctica.					
	<b>Proactividad</b>					
22	Tengo ideas de cómo hacer las cosas antes de que alguien me diga.					
23	Me aburren las actividades con instrucciones muy detalladas.					
24	Las cosas que hago mal las arreglo.					
25	Realizo mis actividades diarias sin necesidad de recibir órdenes.					
26	Averiguaría las fallas de mi producto antes de recibir las quejas.					
27	Me gusta ayudar a las personas antes que me lo pidan.					
28	Brindo soluciones a los problemas antes que éstos se hagan más grandes.					
29	Ubico las herramientas en su lugar para evitar accidentes sin que me lo digan.					

¡Le agradezco su participación!

Instrumento adaptado de Aguilar Briones, L.H. (2020). "Contexto Sociocultural en el Espíritu Emprendedor de Estudiantes de Quinto Año de Instituciones Educativas Secundarias, Trujillo, 2020".  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/69451>

Instrumento original de Cuadras (2013).



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **Declaratoria de Autenticidad de los Asesores**

Nosotros, CALVANAPON ALVA FLOR ALICIA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, asesores de Tesis titulada: "Educación financiera y espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche, 2022", cuyos autores son PEREZ SANGAY FIORELLA JHAKELINE, VILLOSLADA PAREDES MARIA ALEJANDRA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 27.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

Hemos revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

TRUJILLO, 04 de Diciembre del 2022

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
CALVANAPON ALVA FLOR ALICIA <b>DNI:</b> 17995554 <b>ORCID:</b> 0000-0003-2721-2698	Firmado electrónicamente por: CALVANAPONFA el 18-12-2022 12:49:55
SOTO ABANTO SEGUNDO ELOY <b>DNI:</b> 42260515 <b>ORCID:</b> 0000-0003-1004-5520	Firmado electrónicamente por: SSOTOAB el 06-01- 2023 22:53:00

Código documento Trilce: TRI - 0472375