



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento en
estudiantes del 5° grado IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público**

AUTORES:

Subia Zaira, Fabian (orcid.org/0009-0008-4027-7633)

Valero Duran, Edith (orcid.org/0009-0004-2472-9303)

ASESORA:

Mg. Espinoza Gamboa, Ericka Nelly (orcid.org/0000-0002-5320-4694)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN GENERAL:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ

2024

DEDICATORIA

A William y Heydi mis tesoros, porque son las personas más importantes en mi vida, ellos me motivaron para no rendirme y luchar siempre para seguir adelante y aspirar a muchos retos. Fabian.

A mis hijos Amilcar y Thiago, por entender que fue necesario sacrificar situaciones y momentos especiales, y que comprendan que mi esfuerzo valió la pena para completar junto a ellos mis objetivos profesionales. Edith.

AGRADECIMIENTO

Un agradecimiento a nuestro señor creador y a mi familia, esposa e hijos por su apoyo incondicional durante todo el trabajo realizado. Fabián.

Profundamente a Dios por la vida y buena salud, también mi agradecimiento especial a mis padres María y Efraín y a mi esposo Wilber por su apoyo incondicional en mis proyectos académicos. Edith

A la Universidad César Vallejo, por el conocimiento y la gran oportunidad que nos ha brindado para realizar la tesis y obtener el tan ansiado título profesional.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	ii
Declaratoria de autenticidad del asesor.....	iv
Declaratoria de autenticidad de los autores.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	vii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	7
III. METODOLOGÍA.....	25
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	25
3.2. Variables y operacionalización.....	26
3.3. Población, muestra y muestreo.....	28
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	30
3.5. Procedimientos.....	32
3.6. Método de análisis de datos.....	32
3.7. Aspectos éticos.....	33
IV. RESULTADOS.....	34
V. DISCUSIÓN.....	45
VI. CONCLUSIONES.....	50
VII. RECOMENDACIONES.....	52
REFERENCIAS.....	54
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Unidad de análisis de datos	30
Tabla 02: Detalle de las técnicas e instrumentos a utilizar	31
Tabla 03: Estadísticas de fiabilidad de la variable Nivel de educación financiera	34
Tabla 04: Estadística total de la variable Nivel de Educación Financiera	35
Tabla 05: Estadísticas de fiabilidad de la variable iniciativa de emprendimiento	36
Tabla 06: Estadística total de la variable iniciativa de emprendimiento	36
Tabla 07: Prueba de normalidad	38
Tabla 08: Correlación Pearson del nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento	40
Tabla 09: Pearson de la D5 dimensión visión empresarial y variable 1	41
Tabla 10: Pearson de la D6 dimensión enfoque en el éxito y variable 1	42
Tabla 11: Pearson de la D7 dimensión contactos de negocios y variable 2	43
Tabla 12: Pearson de la D8 dimensión creatividad e innovación y variable 2	44

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 01: Pruebas de normalidad variable 1 nivel de educación financiera	39
Gráfico 02: Pruebas de normalidad variable 2 iniciativa de emprendimiento	39

RESUMEN

El objetivo del estudio de investigación fue establecer la correlación que existe entre el nivel de educación financiera y la iniciativa emprendedora en estudiantes del quinto grado de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023. Se siguió una metodología de tipo aplicada, con un diseño no experimental y transversal, de nivel correlacional-causal, en el marco del enfoque cuantitativo, y la información se recolectó en un solo tiempo. La población considerada constaba de 237 estudiantes, y la muestra seleccionada comprendía a 110 participantes, que representaban el total del quinto grado de secundaria. Para la recopilación de datos, se empleó la técnica de la encuesta y el cuestionario como instrumento, los cuales fueron administrados a la muestra definida.

Se evaluó la confiabilidad de los instrumentos de las variables mediante la aplicación del coeficiente de Alfa de Cronbach. Los resultados obtenidos indicaron que existe una relación entre el nivel de educación financiera y la iniciativa de emprendimiento. Esta conclusión fue corroborada por el análisis estadístico de correlación de Pearson, el cual mostró un valor de 0.671, lo que significa que, si hay una relación positiva entre el nivel de educación financiera y la iniciativa de emprendimiento empresarial. Además, se observó una distribución normal de los datos, ya que el valor de correspondencia superó el 0,05, en forma significativa.

Palabras Clave: Estudiante, educación financiera y emprendimiento

ABSTRACT

The objective of the research study was to establish the correlation that exists between the level of financial education and entrepreneurial initiative in fifth grade students of the IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023. An applied methodology was followed, with a design not experimental and transversal, correlational-causal level, within the framework of the quantitative approach, and the information was collected at a single time. The population considered consisted of 237 students, and the selected sample included 110 participants, which represented the entire fifth grade of secondary school. For data collection, the survey technique and the questionnaire as an instrument were used, which were administered to the defined sample.

The reliability of the instruments of the variables was evaluated by applying the Cronbach's Alpha coefficient. The results obtained indicated that there is a relationship between the level of financial education and entrepreneurship initiative. This conclusion was corroborated by the Pearson correlation statistical analysis, which showed a value of 0.671, which means that there is a positive relationship between the level of financial education and business entrepreneurship initiative. Furthermore, a normal distribution of the data was observed, since the correspondence value significantly exceeded 0.05.

Keywords: Student, Financial Education & Entrepreneurship

I. INTRODUCCIÓN

En las instituciones educativas de nuestra región, se viene impartiendo conocimientos de acuerdo a las competencias del CN, que están organizados en competencias y capacidades, en ninguna de ellas se ha priorizado la educación financiera, mucho menos programas de formación docente. En este contexto, es necesario aprender finanzas para lograr iniciativas de emprendimiento. En esta ocasión, enseñar conocimientos de educación financiera a los alumnos de quinto año del nivel Secundario "Nuestra Señora del Carmen" sería muy beneficioso; porque, en la tercera encuesta Nacional de Capacidades Financiera, ejecutada por la Superintendencia de Banca de Seguros y AFP del Perú (SBS) y la CAF, en la Semana Mundial del Ahorro 2023, el 46% de la población tiene nivel medio de educación financiera y 13% nivel adecuado; aún carece el 41% de capacidades financieras.

El propósito de nuestro trabajo de investigación fue centrarse específicamente en los jóvenes de quinto grado de secundaria de la IES Nuestra Señora del Carmen, y su objetivo fue identificar la relación entre el nivel de educación financiera y la iniciativa de emprendimiento, para la educación y sus beneficios en favor de la juventud, para ayudar a mejorar sus capacidades de aprendizaje. Nuestro objetivo fue expresar cómo se relacionan el emprendimiento y la educación y cómo pueden transformar y mejorar la vida de los jóvenes, con especial atención a los alumnos de quinto grado de secundaria de la IES NSC. Servirá para motivar a generar ideas de negocio y lograr mejores condiciones de vida.

Para González (2022), el desarrollo de proyectos y programas de educación financiera fue una tarea y tendencia en varios países del mundo desde hace muchos años, y Colombia no ha sido la excepción. Fortaleció su posición para promover la educación completa desde la educación básica regular hasta el nivel superior, en su estudio mostró la correlación estadística promedio para los países OCDE 0,87, para Brasil 0,86, España 0,84 y en Perú 0,88. Y Murguray et al., (2021) de México, indicó que, el principal enfoque del sector educativo fue promover la educación financiera relevante al currículo como componente fundamental para el desarrollo de la ciudadanía y, en el largo plazo, pueda desarrollar habilidades financieras para lograr mejores beneficios, tomar decisiones y tener éxito.

Por otro lado, Aguilar et al. (2019), afirmaron que EE.UU. fue el primer país en implementar una política pública y un programa de “educación financiera” que requería alfabetización económica y financiera después de la crisis de 2008; de manera similar, se precisó que los programas latinos en América comenzaron a mediados de los años noventa. También se indicó que la educación financiera en Latinoamérica está orientada hacia los niños y adultos, para promover una cultura del ahorro. De la misma forma Abad y González (2021), consideró que las necesidades financieras de los emprendedores generaron algunos resultados, y el más importante es que la educación financiera tuvo una gran demanda y pudo ser satisfactorio para las necesidades en todas partes en beneficio de la sociedad en general.

Ayque (2020), señaló que comprender la educación financiera obtuvo ser positivo no solo para la planificación de la jubilación, sino también para tomar decisiones financieras exitosas con algunas innovaciones y así conseguir calidad de vida. La mayoría de los consumidores financieros nacionales tuvieron un nivel bajo de educación financiera y conocimiento de la información, es necesario tomar decisiones, para no afectar la mejora de la economía. Mendoza (2022) de UNICEF afirmó que el Perú vive una crisis educativa sin precedentes, por lo que hizo un llamado al Congreso, a los miembros del poder ejecutivo, a los líderes del sector privado y población en general a preferir cambiar esta realidad a través de un “Pacto por la Educación” sostenible, para que se coloque en la agenda principal la educación de nuestras niñas, niños y adolescentes, logren aprendizajes sobre conocimientos financieros.

Según Lobato et al., (2022), las consecuencias de la pandemia Covid-19 impactó en el emprendimiento de Puerto Rico tornándose interesante para analizar cambios en la dinámica de iniciativa empresarial, ya que tuvo uno de los índices de emprendimiento, operaciones comerciales y globales más bajos. Los empresarios puertorriqueños enfrentaron enormes dificultades durante la última década. A consecuencia de ello, concluye que, las tasas de actividad emprendedora alcanzaron en 2020 en los últimos ocho años, emprendimientos establecidos (2.8% de la población encuestada), nuevos (3.7%) y nacientes (11.2%). Pero también Lazarte (2021) examinó los resultados del robo a empresas en México entre 2005 y 2018 para establecer negocios. Esta hipótesis predice que el robo tuvo un impacto negativo en los negocios.

En Perú, el término “emprendimiento” es comúnmente utilizado por Saavedra, et al. (2021) porque en la mayoría de los hogares esta actividad económica contribuyó a su desarrollo. El papel definitorio como modo de aclarar los conceptos e ideas de negocio, emprendimiento y startups, en el Perú se ha popularizado desde la década de 1990 y se cataloga como una actividad que existe desde hace mucho tiempo. y forma parte de la conciencia colectiva. Dávila et al, (2021) sostuvieron que el emprendimiento social pudo crearse como una dinámica que promueva la integración de los jóvenes a la fuerza laboral social, y también sirvió para estimular formas alternativas de desarrollo económico, comprender la productividad, promover la cooperación e imaginar beneficios compartidos ante la crisis financiera.

Según Olarte (2019), se tuvo un índice de Actividad Emprendedora Temprana (TEA), el Perú resultó con una tasa de actividad emprendedora del 24,6%, lo que permitió ubicarse en el tercer puesto a nivel nacional con un alto nivel de iniciativa de emprendimiento en fase temprana. González y Vieira (2021) sostuvieron que en España las principales diferencias en educación secundaria fueron más pronunciadas durante la apertura de nuevas empresas, mientras la creatividad se vio afectada, también estableció que los principales obstáculos para la inclusión del emprendimiento en las IIEE por la carencia de formación docente; dentro del concepto de emprendimiento, el grupo 1 como inicio, generación de ideas/productos: creatividad 63%, diseño de una empresa 49% y puesta en práctica una empresa 44%.

A continuación planteamos el problema general: ¿Cómo se relaciona el nivel de educación financiera y la iniciativa de emprendimiento en estudiantes del 5° grado de secundaria de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023?, problemas específicos: ¿De qué manera se relaciona el nivel de educación financiera con la visión empresarial en los estudiantes del 5° grado?, ¿Cómo se relaciona el nivel de educación financiera con el enfoque en el éxito de emprendimiento de negocios en los estudiantes del 5° grado?, ¿En qué medida se relaciona el nivel de educación financiera con estrategias de contactos para el éxito empresarial en los estudiantes del 5° grado?, y como último problema específico y ¿De qué manera se relaciona el nivel de educación financiera y la creatividad e innovación de los negocios de los estudiantes del 5° grado?.

En la justificación metodológica, respecto a la validez de la metodología; hemos percibido lo que señala Arias (2021), donde no se aplicaron estímulos o condiciones experimentales a las variables de estudio. Los sujetos fueron evaluados en su entorno natural sin intervenir en ninguna situación, y tampoco se manipularon las variables de estudio, asimismo Hernández y Mendoza (2018) para el trabajo de investigación se ha utilizado el enfoque cuantitativo por lo que se centró en resultados numéricos, a través de un diseño de investigación no experimental – transversal, porque no se realizó experimentos ni manipulaciones en la muestra de nivel transeccional/correlacional, donde los datos obtenidos constituyeron la relación entre las variables de nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento.

En cuanto a la justificación teórica, con base en antecedentes y datos estadísticos examinados a nivel de Perú y a nivel internacional, la argumentación mostró que, el nivel de educación financiera entre estudiantes de educación secundaria y superior, los profesionales y la sociedad en general es muy bajo. En relación a todo lo anterior, a través de este estudio de investigación se demostró que el nivel de educación financiera de los escolares del 5° grado de la IES Nuestra Señora del Carmen de Puno, es insuficiente para lograr una iniciativa de emprendimiento.

Por otro lado, conforme al CNEB (2017), en una sociedad diversa, aunque marcada por desigualdades y con grandes capacidades, simultáneamente se luchó por una educación que ayudó a construir a personas, así como a los individuos plenamente conscientes de sus responsabilidades y derechos, que tengan una moral sólida y que estén dispuestos a cooperar para buscar el bienestar propio y ajeno, cuidando la naturaleza, que tengan la capacidad de conocimiento sobre el entorno que los envuelve constantemente y estudiantes que, aunque activos y emprendedores, aún no pueden afrontar los desafíos de la vida después de la escuela secundaria. Esto se atribuyó, entre otros factores, a la carencia de conocimientos en educación financiera y a la ausencia de iniciativas que fomenten el desarrollo de la cultura emprendedora. En relación a este tema, la OCDE (2018) señaló que el cambio climático, la globalización, la demografía y la digitalización, transformó tanto nuestra economía como nuestra sociedad. Si bien proporcionaron nuevas posibilidades de crecimiento, también se incrementó el riesgo de desigualdad en aquellas áreas donde ya es elevada.

En la justificación práctica, creemos que según el CNEBR (2017), con énfasis en educación para el trabajo, se brindó específicamente a instituciones educativas de tiempo completo que tienen como objetivo de que los estudiantes fortalezcan y afirmen su empleabilidad con el desarrollo de destrezas para aumentar las oportunidades profesionales. Este trabajo fue un desafío y una responsabilidad para toda institución educativa. Para tal caso, los docentes desempeñan un papel vital y en el contexto económico actual de nuestro país, las empresas y otras entidades sólo pueden ofrecer trabajo por contrato por un tiempo limitado y bajo ciertas condiciones se les adjudican dichos contratos. Los requisitos de habilidades son cada vez mayores; en ese sentido, la tarea urgente del sector educativo peruano es desarrollar habilidades de educación financiera para futuras iniciativas empresariales de nuestros estudiantes que egresan de nuestras promociones, porque como sabemos, no todos acceden a las instituciones de educación superior.

En la justificación social, según Chuñocca (2019), el problema de la sociedad moderna, fue principalmente la pobreza, la cual tiene sus raíces en los patrones psicológicos creados por los pensamientos subconscientes de las personas. La sociedad estuvo plagada de problemas de consumo y endeudamiento debido a la falta de conocimientos sobre la educación financiera, lo que se tradujo en un desconocimiento sobre cómo tomar decisiones acertadas y cómo gestionar el manejo de las finanzas personales, así como las familiares. Además, esta dificultad afectó inclusive a los profesionales, ya que varios de los mismos ganan sueldos a pesar de vivir en la pobreza económica, tal vez porque no saben realmente distinguir entre necesidades y deseos, de igual forma se vio que tienen mucho endeudamiento sobre los activos. Por lo tanto, se consideró conveniente y muy necesario formar ciudadanos con capacidades profesionales y diferentes perspectivas, para crear sus propios ingresos y oportunidades de empleo y aportar al crecimiento de la economía del País.

Se ha planteado el objetivo general de la siguiente manera: Determinar la relación que existe entre el nivel de educación financiera y la iniciativa de emprendimiento en estudiantes del 5° grado IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023 y los objetivos específicos fueron: (a) Determinar la relación que existe entre el nivel de educación financiera y la visión empresarial de los estudiantes del 5° grado,

(b) Identificar la relación que existe entre el nivel de educación financiera y el enfoque en el éxito de emprendimiento de negocios de los estudiantes del 5° grado, (c) Establecer la relación que existe entre el nivel de educación financiera y la estrategia de contactos de negocios para el éxito empresarial, de los estudiantes del 5° grado, y finalmente (d) Determinar la relación que existe entre el nivel de educación financiera y la creatividad e innovación para los negocios de los estudiantes del 5° grado.

Se planteó la hipótesis general de la siguiente forma: El nivel educación financiera se relaciona significativamente con la iniciativa de emprendimiento en estudiantes del 5° grado de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023. Y como hipótesis específicas fueron: (a) El nivel de educación financiera, se relaciona significativamente con la visión empresarial de los estudiantes del 5° grado, (b) El nivel de educación financiera, se relaciona positivamente con el enfoque en el éxito de emprendimiento de negocios de los estudiantes del 5° grado, (c) El nivel de educación financiera, se relacionan significativamente con la estrategia de contactos de negocios para el éxito empresarial de los estudiantes del 5° grado y finalmente (d) El nivel de educación financiera se relaciona significativamente con la creatividad e innovación para el negocio de los estudiantes del 5 ° grado.

II. MARCO TEÓRICO

Para la preparación de la base conceptual, se analizó diversas interpretaciones y enfoques provenientes de algunos expertos, especialmente destacados en relación a los antecedentes nacionales e internacionales. Las perspectivas se describen de la siguiente forma:

Bautista (2021) en su investigación, el objetivo fue establecer que la educación financiera se correlaciona con el emprendimiento estudiantil. Su estudio fue de tipo aplicada con métodos cuantitativos donde el propósito de la investigación es comprender, relacionarse, responder o explicar la realidad con base en la teoría. Por otro lado, este diseño encaja en el panorama no experimental. Enfoque inductivo-deductivo utilizando criterios como los mencionados porque este trabajo resalta que en el Perú y en diferentes regiones, la educación financiera queda relegada en toda la experiencia académica y política, por lo que cada uno elige su propia estrategia. Por lo tanto, tuvo como resultado de que la edad máxima es del 93% (de 17 a 25 años), lo que significa que la gran parte de los estudiantes son jóvenes, lo que puede ser utilizado por las escuelas secundarias y otras agencias de promoción educativa para mejorar la educación cultural y económica. El estudio concluyó que, la educación financiera y el emprendimiento en escenarios futuros es fundamental para todos, pero más aún para los futuros profesionales que se gradúen en la Universidad Autónoma de Huanta, ya que se convertiría en una herramienta para su competitividad.

Por otro lado, Hanco y Miranda (2019), en su investigación buscó como objetivo revelar el impacto del diagnóstico respecto al nivel de educación financiera en estudiantes del 5°. Se utilizó el enfoque cuantitativo como metodología, a través del diseño de investigación no experimental, transeccional y de tipo descriptivo; fueron 14 interrogaciones cerradas y con la escala de Likert; en donde se refiere y valora las particularidades fundamentales de la educación financiera, y otros como el presupuesto, créditos, inversiones y ahorro. La población fue de 554 estudiantes de secundaria, siendo 227 estudiantes que conformaron la muestra de prueba. Para ello se utilizó la herramienta antes mencionada. La confiabilidad fue demostrada mediante el coeficiente alfa de Cronbach cuyo valor fue de 0,96. Los resultados objetivos se registraron y procesaron en el software SPSS. Concluyó que, el nivel de educación

financiera fue media en los alumnos de quinto grado del colegio José Antonio Encinas.

García (2019) indica en su trabajo de investigación, el objetivo fue investigar la importancia de introducir temas referidos a la educación financiera en los alumnos del 5° nivel secundario en las IE públicas de Tingo María, utilizó enfoque cuantitativo que evalúa niveles descriptivos, el cual involucró a estudiantes y docentes de 06 instituciones educativas secundarios del ámbito urbano del municipio de Tingo María, y examinó a 78 docentes y 148 alumnos. El resultado mostró que el 93% de los estudiantes se identificaron con las entidades financieras; El 64% consideró productos relacionados con instituciones financieras, y el 25% solamente consideró una obligación financiera. El trabajo de campo concluyó que hay una correlación entre los indicadores de educación financiera y su impacto positivo en los indicadores ahorro e inversión.

Salas (2019), el objetivo de su investigación fue, establecer el resultado del programa de educación "Futuro del mañana" en los educandos de la G.U.E Ricardo Bentin. La metodología del trabajo de estudio fue de tipo aplicada. La población muestra refleja a 30 estudiantes del área de EPT específicamente en la opción laboral de electrónica. Se utilizó el muestreo por conveniencia no probabilístico. Como resultado se obtuvo que la tasa empresarial del grupo experimental alcanzó una alta ventaja del 93% en contraste con el 27% del conjunto de control; estos fueron claros y significativos en el emprendimiento en los alumnos de la citada institución.

Borjas (2019), en su estudio de investigación el propósito fue, determinar el nivel de gestión empresarial de estudiantes, desarrollados por los profesionales del área de EPT. Utilizó el enfoque cuantitativo como metodología de tipo investigación básica de diseño no experimental, transversal y descriptivo. De 540 estudiantes de población, con una muestra de 88 estudiantes que completaron el 5° grado de educación secundaria. La técnica de estudio fue observacional y los instrumentos manejados cumplieron con criterios de evaluación previamente aprobados por expertos, cuya confiabilidad fue demostrada mediante una prueba piloto en la que participaron 20 estudiantes de otra institución. Se concluyó que un 62,5% alcanzaron el desempeño esperado en la variable de gestión de emprendimiento; en términos de género, los hombres

representaron el 26,1% y las mujeres el 36,4%.

Narro y Ramos (2022), el objetivo de su estudio de investigación fue, determinar el nivel de emprendimiento entre la juventud entre 18 y 30 años durante la pandemia en Trujillo del año 2022. Utilizó la metodología de un diseño transversal, en este caso de tipo aplicada no experimental. Se encuestó a 300 jóvenes emprendedores que corresponde entre 18 y 30 años del distrito de Trujillo. La técnica que aplicó fue de una encuesta conteniendo 23 preguntas para cada joven emprendedor. El primer resultado es que la tasa de emprendimiento de los jóvenes de 18 a 30 años varió entre muy alta y media durante el período epidémico con una proporción total del 85,3%. Se pudo concluir que el nivel de emprendimiento en dicho periodo se ha mantenido, esto quiere decir que los jóvenes en situaciones difíciles enfrentaron las épocas de crisis, algunos supieron aprovechar las oportunidades. Asimismo, el 33% de los jóvenes afirmó que el nivel de emprendimiento en el comercio de prendas de vestir es relativamente alto con más de 25 proyectos.

Tapia (2022), Planteo como objetivo general de comprobar la correspondencia entre capacidad empresarial y emprendimiento. Cabe destacar que el estudio utilizó un enfoque cuantitativo y se utilizó la metodología transversal no experimental de nivel correlacional. Utilizó en promedio de 80 jóvenes como población que emprendieron en el mercado de San Camilo de Arequipa y sus entornos, se utilizó como muestra de investigación a 30 jóvenes, los datos fueron recolectados mediante métodos de encuestas y cuestionarios verificándose su validez. Según la evaluación de expertos, el resultado de la tasa de aprobación fue del 82%. El resultado de Rho Spearman fue de un valor de 0.330, existiendo entre las variables una similitud de promedio positivo, y con un nivel de significancia de 0.075, > 0.05 , en consecuencia, no hay relación entre las variables buscadas. Su conclusión fue de mejorar las estrategias comerciales puede fortalecer la iniciativa de emprendimiento.

Rivera et al. (2018), en su trabajo plantearon como objetivo, comprobar si existe correlación entre habilidades sociales y actitudes emprendedoras en los jóvenes estudiantes del último año de una institución educativa de Perú. Como metodología aplicó el nivel de correlación cuantitativa entre las variables, con una muestra de 199

estudiantes que corresponden a la institución educativa de Lima, Perú. Como resultado, se obtuvo donde los estudiantes tenían un menor nivel de actitud emprendedora de 59.6% y 42,4% en habilidades sociales. Además, se pudo comprobar la alta correlación (0,759), entre la cualidad emprendedora y las habilidades sociales. Este estudio concluyó que, los estudiantes que demuestren desempeño social serán capaces de desarrollar un espíritu emprendedor, por lo que la educación es importante y esencial en el proceso de socialización para la conducta del emprendedor.

Santamaría (2019), en su trabajo de investigación planteo como objetivo, presentar una propuesta para que, en el currículo nacional obligatorio del sistema educativo formal del país de Ecuador, se incluya la educación financiera, dirigida a la formación de jóvenes estudiantes correspondiente a educación general básica y del bachillerato normal unificado. La investigación utilizó la metodología mixta cualitativa y cuantitativa, cuyo resultado fue de contribuir al desarrollo de propuestas educativas innovadoras para la formación de estudiantes en educación. Concluyéndose que, la propuesta se admite como una respuesta a las dinámicas sociales necesarias para un proceso educativo integrado, personas con conocimientos y habilidades para ejercer la ciudadanía en diversos espacios de la sociedad, especialmente en el ámbito económico, que agencien de manera sostenible los recursos financieros y realicen actividades encaminadas y consideradas en amparo de su bienestar propio, porque desarrollaron aprendizajes y actitudes sostenibles que los favorecerían en todas las etapas de sus vidas.

Para Rivas y Parra (2017) en su estudio, proyecto como objetivo primordial fue de determinar e identificar la importancia de la educación financiera que contribuirá al desarrollo económico y financiero de los niños colombianos. Su metodología de investigación fue descriptivo exploratorio y se llevó a cabo utilizando revisiones de literatura, bases de datos de fuentes secundarias y diversas bibliografías como: libros, artículos, revistas y otros que cubren temas afines con la educación financiera desde una vista social. Los resultados mostraron que Colombia estaba muy por debajo del promedio, ubicándose en lectura en el puesto 55, en ciencias en el lugar 58 y en matemáticas en el puesto 62. Llegándose a la conclusión que, para cerrar brechas que corresponden a la pobreza y la desigualdad que existe en el mundo, los gobiernos

deben unir esfuerzos por crear las mejores condiciones para que cada ciudadano tenga el conocimiento mínimo de buena gobernanza y toma de decisiones para lograr resultados mejores en el momento de administrar sus ingresos y egresos.

Bello y Rodríguez (2019) en su investigación, tuvo como objetivo planteado analizar e identificar el nivel de competencia en conocimientos sobre educación financiera que se imparte en estudiantes del noveno, décimo y onceavo grado de IIEE públicas de Villavicencio, de esa manera desarrollar e implementar estrategias para fortalecer la educación financiera de dichos estudiantes. Utilizó el modelo mixto en lo exploratorio – descriptivo como metodología. Para la encuesta se formuló 27 preguntas divididas por temas, en el primer caso corresponde al aspecto es la característica del grupo estudiantil, la competencia y la capacidad en la educación financiera abordando aspectos sobre el ahorro, el presupuesto, la inversión y el conocimiento. Según lo señalado anteriormente los resultados fueron analizados de la siguiente manera: Las características de la población se realizaron con las pregunta del 1 a 6, donde la mayoría de los sujetos encuestadas representan en las mujeres el 55%, el 58% de los jóvenes han completado culminando y obteniendo su bachillerato, un 38% de los padres son de formación superior, el 98% de los estudiantes intervenidos dependen económicamente de sus padres y solo el 2% están respaldados de sus recursos propios, el 32% de los ingresos económicos de los padres, no exceden por mes un millón de pesos y el 26% del núcleo familiar pagan un alquiler. Como conclusión es necesario desarrollar, implementar, difundir los conocimientos en educación financiera en las Instituciones Educativas y en Educación superior en general, para que los estudiantes aprendan conceptos y sepan cómo podrían administrar tus finanzas.

Quintanilla (2021), el objetivo de su investigación en Colombia fue, el de analizar el nivel de la cultura de emprendimiento de los estudiantes. En este caso el método que se utilizó fue mixta descriptiva con predominio cualitativo, lo que hace que cada etapa y actividad que se realizó es para satisfacer el problema de la investigación, el cual será útil para las escuelas públicas. Se aplicó la entrevista a un número de 10 rectores que corresponden a los colegios públicos que obtuvieron los mejores puntajes de las pruebas SABER 1 en Bucaramanga en el año 2019. Se obtuvo como resultado necesariamente evidenciar los conocimientos que los entrevistados tienen sobre la

cultura de emprendimiento, para que a partir de ello se pueda desarrollar temas y conocimientos sobre el caso, ya que la percepción que tienen sobre el tema de estudio afecta el nivel y la gravedad inicial de la capacitación en emprendimiento. Se concluyó en que las primordiales limitaciones para implementar la enseñanza de emprendimiento, según la Ley N° 1014 de 2006 del Ministerio de Educación Pública, serían el alto volumen de enseñanza que reduce las oportunidades de desarrollo de la cátedra, el escaso recurso económico, la desigualdad estabilidad del gobierno y falta de apoyo del sector privado.

La Investigación de Rico et al. (2021), su objetivo consistió en, identificar y analizar la relación que existe entre los intereses empresariales de los jóvenes hispanos y la familia como variable limitante. En cuanto al método, se utilizó el análisis de componentes principales, método estadístico multivalente. El cuestionario aprobado fue especialmente preparado y desarrollado para tal fin. La muestra pertenece a los estudiantes de secundaria de centros educativos españoles entre las edades comprendidas de 15 a 18 años. Entre los resultados cabe destacar que la proporción de jóvenes españoles con pasión por los negocios es baja, en su mayoría los varones son formados con una tradición de padres emprendedores, cuya conclusión es de identificar los intereses comerciales entre los jóvenes desde el principio y reforzarlos como para que tengan iniciativa empresarial a largo plazo.

En la investigación de Caicedo (2019), el objetivo fue, mostrar la existencia de una relación estadística entre las empresas colombianas y la creación propiamente, determinado por los niveles o grados académicos de educación básica para comprender los posibles efectos de la educación sobre el tejido nacional empresarial. Como parte de la metodología, su análisis fue descriptiva y cuantitativa, se utilizó a la población colombiana como trabajo de indagación, se centralizó en el análisis respecto a la relación entre el nivel académico y la iniciativa de emprendimiento, indicando que sí existe. Y como conclusión de la investigación muestra que el perfil del emprendedor ocupa una posición privilegiada porque los investigadores pretenden distinguirlos del resto de la población. Asimismo, a partir de las diferentes disciplinas académicas, conllevó a una distinción entre perfiles psicológicos y no psicológicos como dos grandes conceptos. La primera visión se centra en características, atributos, características,

factores y hábitos, destacando la necesidad de logro y la ubicación del control interno; mientras que la recomendación no psicológica se centra en aspectos como habilidades, percepciones, comportamientos y demografía.

Vernaza et al. (2020) en su trabajo planteó como propósito, examinar las relaciones fundamentales entre innovación, emprendimiento e investigación científica, así como algunos determinantes que inciden en el grado de innovación de un bien, proceso o producto en el ámbito empresarial. Se adoptó una metodología documental con enfoque cualitativo. Los resultados indican la necesidad de precisar las fronteras científicas en torno al término "innovación" y destacan la evolución histórica del emprendimiento e innovación vinculada al modelo económico promovido en cada país. En conclusión, se observa un optimismo excesivo respecto a la innovación y el emprendimiento como soluciones para diversos desafíos empresariales, el desempleo o la necesidad de introducir productos y servicios nacionales al mercado. Se destaca la importancia de la investigación científica coordinada entre instituciones públicas y privadas, el Gobierno y las empresas, como un elemento crucial para el desarrollo a través de la innovación.

Espinosa et al. (2023) presentó como objetivo diagnosticar el nivel de conocimientos en el campo de la educación financiera de 70 jóvenes estudiantes de secundaria, como muestra en una de las localidades de la región sur de México. La metodología que utilizó fue el de cualitativo con alcance descriptivo, mediante el diseño no experimental, en la que las variables analizadas no fueron maniobradas. Como resultado, de los estudiantes encuestados el 54% corresponden a mujeres y el 46% hombres. En cuanto a las edades, de 17 años corresponde un 37,1%, 18 años 61,4% y 19 años 1,4%. En cuanto a la educación financiera el 64% no sabía de finanzas, aunque el 60% si conocía que es inflación. Cuando se trata de ahorrar, la mayoría practica el ahorro de manera informal, y sólo el 22% utiliza formas más formales. Además, un tercio de los jóvenes ahorra su dinero para futuras compras, el 30% para gastos inesperados, el 14% para apoyar su educación, el 12% para iniciar un negocio y total del 56% de los encuestados está dispuesto a ahorrar dinero para futuros proyectos. El resultado fue desarrollar una estrategia para promover una educación financiera en los jóvenes de esta región sur de México, de la misma forma para las

escuelas secundarias de la región, ya que contendrán elementos para desarrollar actividades adicionales para el currículo formal y promover aún más el desarrollo de las finanzas.

Por otro lado, han habido múltiples teorías que se ocupan de la variable relacionada con el nivel de educación financiera, teniendo en cuenta los conocimientos financieros, algunos autores detallaron que los programas implantados sobre educación financiera en América Latina para representar el alcance y los resultados de cada programa, destacando las experiencias en las naciones de Chile, México y otros países latinoamericanos, la educación financiera fue fundamental para gestionar las finanzas personales, así como la contribución de los programas, a través de educación financiera para favorecer en la mejora de las finanzas personales y la inserción financiera. (López-Lapo et al., 2022).

Cubas (2020), afirmó que el sistema financiero corresponde a un grupo de establecimientos y mercados, donde su función básica es transferir fondos de las personas que ahorran a los inversionistas utilizando dos opciones. En una ciudad los establecimientos financieros están colocadas en empresas de intermediación financiera o en mercados financieros, donde se realiza el ahorro y al mismo tiempo prestamos, en tanto, al primer caso corresponden las entidades de seguros, las entidades financieras, las cajas de ahorro urbanas y las cooperativas, mientras que el mercado financiero incluyó bolsas de valores, intermediarios, agencias de evaluación de riesgos, fondos mutuos e instituciones similares. Existió un equilibrio a considerar entre las variables: Riesgo, rentabilidad, liquidez y creación de valor riesgo debido a la posibilidad de pérdida, rentabilidad, ya que existe la oportunidad de obtener ganancias, a la vez reinvertir y crecer; así como crear valor a través de un crecimiento autosostenible en el tiempo. (Chu, 2016)

En los últimos años, la tecnología fue desarrollándose, los sectores financieros y económicos no escaparon de la globalización y aparecieron de otros productos financieros basados en una nueva modalidad la electrónica e Internet, la misma que contribuyó a una satisfacción más rápida de las necesidades generales de la sociedad. Entonces existen diferentes servicios financieros electrónicos como tarjetas de débito

y crédito, banca móvil, dinero electrónico, también menciona documentos electrónicos y facturas electrónicas. Todo esto, tuvo como propósito mejorar la calidad de vida del individuo, cuyas respuestas se podrán recibir en poco tiempo en el servicio, esto generó una confianza que crece porque estos productos que brindan seguridad, (Orellana et al., 2019)

Al explicar las fortalezas y debilidades del sistema financiero, Evangelista et al, (2022) sustentaron que las criptomonedas en Perú deben ser controladas y monitoreadas por el gobierno para evitar prácticas ilegales, al tiempo que se brinda acceso público gratuito a Internet a todos los peruanos, y más aún si está permitido, será entregado de manera eficiente y segura. Por lo que, concluyeron que cualquier regulación para el país no sólo es necesaria, sino que también planteó riesgos y desafíos relacionados con su implementación, ya que el Perú es un país con serias deficiencias tecnológicas y es diferente. Existió una enorme brecha digital entre industrias, la comunidad tiene acceso limitado a Internet, en contestación a los nuevos cambios tecnológicos que se vienen dando en el mundo entero, nuestro país también debió implementar cambios masivos en infraestructura y comunicaciones; de esta manera, apoyar políticas nacionales encaminadas a mejorar la inserción y el conocimiento financiero a través de la introducción de sistemas digitales, convirtiendo al Perú en líder en transacciones, medios de pago y financiamiento.

Castro et al. (2022) afirmaron en su artículo que es innegable el incremento en el ingreso y uso de los servicios financieros en Colombia en los últimos años, este hecho ha sido documentado en diversos informes y literatura sobre inclusión financiera, enfatizando que va de la mano con avances en la digitalización de las transacciones, por lo tanto, la investigación CNC Apropiación Digital 3.0 fue la base de este estudio para abordar esta pregunta y explorar otros determinantes del bienestar financiero. Existió una relación causal entre las transacciones financieras a través de Internet y el bienestar financiero; el hecho de que pagos, transferencias, compras o inversiones se realicen en línea está relacionado con la percepción que tuvieron las personas sobre hasta qué punto pudieron controlar sus finanzas y su capacidad para resistir shocks, y alcanzar metas financieras. Así mismo, también fue útil evaluar si, a medida que la economía se profundiza y aumenta la disponibilidad de crédito, el impacto de las

transacciones en línea sobre el bienestar financiero se mantiene.

Para comprender el concepto de ahorro fue necesario analizar en cierta medida la relación que existe entre ahorro, consumo e ingreso, con base en teorías ya revisado, la motivación de un individuo para reservar recursos para el futuro. Se pudo señalar que la teoría keynesiana ve el ahorro como una consecuencia pasiva de las decisiones de consumo; también se pudo decir que los ahorros son los ingresos restantes no gastados después de tener en cuenta los ingresos actuales. Según las creencias del ciclo de vida y de la entrada permanente, el ahorro fue una medida voluntaria de los individuos para suavizar el consumo temporal cuando las expectativas de ingreso fluctúan. Asimismo, según la teoría del ahorro precautorio, el ahorro actuó como estabilizador del consumo en caso de imprevistos o emergencias que lograron ocurrir en el día a día, la teoría del altruismo, por otro lado, afirmó que los individuos ven el ahorro como un medio de crear riqueza para sus descendientes. Para la teoría institucional, el ahorro estuvo influenciado por normas e instituciones formales e informales existentes. (García et al., 2020)

Saravia (2019), afirmó en su publicación que la mayoría de los estudiantes universitarios no ahorran, probablemente porque sus presupuestos fueron limitados. Los estudiantes universitarios, al igual que los niños, no tuvieron incentivos para ahorrar ni responsabilidad financiera; uno de los principales factores para no ahorrar es que sus padres cubrieron los gastos diarios y aún no han desarrollado una comprensión del valor del dinero cuando eran niños. Otra razón para no ahorrar es que los jóvenes estudiantes universitarios intentaron adaptarse a un nuevo entorno social gastando parte de su dinero en ropa, comida, accesorios, videojuegos, etc.

Vázquez et al. (2017) señalaron que la falta de hábitos de ahorro en América Latina no se debió solo a factores educativos, como generalmente se asume en la mayor parte de la literatura sobre el tema, también se debió a factores más estructurales, pues si bien es cierto que la falta de educación financiera pudo ser, pero este no es un factor que pudo o no debió analizarse de forma aislada o unilateral y que lograría que muchas personas fueran incapaces de predecir las condiciones económicas actuales con la vista puesta en el futuro.

Alvarado (2022), según sus publicaciones, afirmó que muchas personas quisieron tener libertad financiera, es decir, que el dinero trabaje para nosotros; sin embargo, al invertir se debió tener en cuenta el riesgo, porque nadie pudo evitar el riesgo en la vida. En las inversiones, el ahorro volvió a jugar un papel importante: para crear reservas invertibles, por lo que recomendaron ahorrar el 10% de los ingresos mensuales. El ahorro también fue una buena solución antes de imaginar la gloria de alcanzar una meta personal. Pero la naturaleza humana exigió que satisfagamos una necesidad o deseo en el momento, ya sea que eso significa pagar el doble de interés.

Westreicher (2021), dijo que los hábitos de consumo son las preferencias y tendencias del comprador al elegir los bienes o servicios que desea comprar. Esta decisión está influenciada por diversos factores que afectan a cada individuo de manera diferente. Por tanto, los hábitos de consumo son los comportamientos que persiguen a los consumidores en el momento de realizar una compra; esto es lo que las empresas investigan para ampliar o consolidar su mercado.

Por otro lado, el Servicio de Impuestos del Estado (2016) informó públicamente que una parte importante de los contribuyentes no pudieron deducir sus gastos personales, en primer lugar, porque no desarrollaron el hábito de solicitar facturas, por lo que los gastos fueron injustificados. Por ello se esperó que las 80 provincias recauden en 2016, entonces la recaudación del impuesto a la renta alcanzó los 104 millones de dólares y Cotopaxi tuvo una tasa de cumplimiento general del 129,5%, superando la meta inicial. (Tobar et al., 2018)

Según Rodríguez (2019), puntualizó cualquiera que administre bien su dinero y comprenda el valor de los ahorros y las inversiones pudo evitar la cultura consumista, las compras compulsivas, las deudas incobrables y el consumismo de una sociedad que en gran medida no aprendió a administrar su dinero porque no lo tuvieron, porque no aprendieron en la escuela o en casa, y mucho menos en la universidad, somos buenos profesionales, pero pésimos para invertir. La administración del dinero recibió cada vez más atención, la mayoría de las personas carecieron de conocimientos e inclusive ignoraron la planificación, organización, verificación y control de ingresos, gastos y otros gastos, algunos de ellos son una buena gestión empresarial pero una

mala gestión del dinero personal.

Para Silva et al. (2022), fue un enfoque estratégico para repensar el consumo de los hogares, el gasto necesario-innecesario, deuda y convertirlo en ahorro e inversión. Para ello, se estableció objetivos presupuestarios que incluyeron en algunos gastos fijos que están agrupados en categorías como: alquiler o hipoteca, alimentos, educación, ropa, medicinas, seguros médicos, vehículos, deudas, entretenimiento, etc. Los porcentajes financieros reales y su distribución para cada necesidad se pudieron conocer elaborando el presupuesto por escrito, entonces se debió agregar un contenido adicional a esta categoría en caso de emergencia.

El análisis costo-beneficio fue una herramienta de gestión importante e interesante para evaluar diferentes proyectos, para crear una relación costo-beneficio general, cuyos resultados se utilizaron para decidir si se continúa un proyecto específico. Fue un método obtenido de la teoría de la decisión que era ampliamente utilizado en diversos campos, una de las características importantes es que todo su valor directo e indirecto debió monetizarse para obtener un resultado financiero y el tiempo requerido para la implementación del proyecto, teniendo en cuenta si el tiempo solicitado para el proyecto pudiera ser un beneficio monetario. (Jácome y Carvache, 2017)

Para Céspedes (2018), la inversión fue la cantidad de dinero invertida en una actividad que da un retorno financiero en un período de tiempo fijado, y un cierto nivel de inversión fue importante en el día a día porque se obtiene dinero, puesto que los poseedores de dinero, tuvieron alguna autonomía para la gestión de sus recursos, independientemente de cuánto sea el salario de una persona, cabe mencionar que cuanto más se tiene, más se gasta. El gasto estuvo directamente relacionado con el nivel de ingresos, porque muy pocas personas realmente invirtieron su dinero, inclusive aquellas con bajos ingresos, y estas inversiones resultaron ser enormes y productivas a largo plazo.

Quispe (2017) en su estudio, afirmó que lo más trascendental fue que los dirigentes comprendan que, los elementos de gestión y financieros que contribuyen a

la apropiada mejoraron el desarrollo de los procesos implementados en la economía, garantizando la eficacia del servicio y restableciendo el agrado de los clientes directos e indirectos (es decir, estudiantes y padres) al final de la cadena. Por las razones mencionadas anteriormente, la gestión de los recursos financieros tuvo una especial importancia como función de la gestión en la institución, lo cual coadyuvó al logro de una gestión eficaz de los dineros y alcanzar los deseados resultados de acuerdo con los objetivos planteados por la organización.

Según las leyes, estatutos, normas y reglamentos contables aplicables, los dividendos existieron ganancias corrientes obtenidas a través de una empresa durante un período de tiempo definitivo y distribuidas a los accionistas como recompensa por la realización y mantenimiento de su inversión financiera en la empresa, para las personas jurídicas, y estas fueron las obligaciones de las compañías y los derechos de los socios. (Casaux, 2021)

Flechas e Higuera (2021) según el trabajo de investigación manifestó que, debido a la falta de estudios académicos sobre la experiencia de gastar dinero entre residentes de bajos ingresos en Bogotá, Colombia, existió la necesidad de explorar su vida cotidiana relacionada con el dinero como usuarios o consumidores; se entendió que, estas experiencias al observar los factores del uso del canal y las interacciones con un producto o servicio financiero, crearon una experiencia memorable (positiva o negativa) cuando se gastó el dinero.

En el contexto conceptual de la segunda variable iniciativa de emprendimiento es una práctica colectiva e interdisciplinaria que se centró en identificar las necesidades latentes de un determinado tipo de población y encontrar soluciones a través de productos y servicios que tuvieron como objetivo proporcionar un nivel de satisfacción pública. En conclusión, el emprendimiento fue un proceso relacionado con la identificación de una oportunidad, percibida por una persona, quien a su vez decidió crear una solución e implementarla, aunque depende del problema de negocio, pero se generaron no solo en este ámbito, sino también en otros lugares. (Jurado, 2022)

Shcnarch (2022), para tener éxito, todo emprendedor necesitó un plan y una

visualización del objetivo final, este ejercicio comenzó con la definición de los pasos estratégicos que conducirán a resultados; además, al establecer objetivos, las prioridades y necesidades actuales se volvieron más claras; en ese sentido Palacios y López (2021) sostuvieron que para dirigir un negocio a nivel personal primero hay que asumir la responsabilidad, porque todo buen emprendedor debe tener curiosidad, luego iniciar un buen negocio implicaría tomar decisiones y vivir con las consecuencias, que pueden ser positivas o negativas. También fue importante recordar el deseo de mejorar y alcanzar nuevas metas. Haciendo referencia a los estudios anteriores se mencionó que todos estos espacios (empresas, negocios) deberían priorizar las insuficiencias económicas de la población y la gestión desde diferentes puntos de vista; por lo tanto, es necesario contar con talentos calificados con amplio potencial de crecimiento, capaz de manejar cambios en diferentes roles o momentos.

Alzate & Orozco (2023) plantearon en su publicación que no solo es importante tener una buena gestión de la identidad o cultura corporativa, sino también crear vínculos entre diferentes unidades estructurales, lo cual sería beneficioso para el proceso de diseño estratégico de las actividades comerciales, porque hace que el proyecto sea integral. Dada la variedad de perspectivas de los diferentes profesionales, cualquier proyecto centrado en la previsión empresarial (por ejemplo, branding estratégico) puede evitar errores, porque en tales actividades intervendrán la comunicación, la economía, el comportamiento del consumidor, el diseño, el marketing, y otras disciplinas, haciendo de la marca un campo interdisciplinar.

Palacios (2023) sustentó que, la gestión estratégica es un arte, a la vez la ciencia de realizar y desarrollar todo el potencial de una empresa para asegurar su supervivencia a largo plazo y aumentar su competitividad, eficiencia, eficacia y productividad. La estrategia en los campos económico, científico, político, tecnológico, social y ambiental se caracterizaron por un entorno que consta de varias variables externas incontrolables que, aunque predecibles, dependieron de la educación, experiencia y competencia del estratega.

El lugar de trabajo es muy importante para que los empleados se mantuvieran motivados, la motivación debió estar siempre presente, es la fuerza motriz que impulsó

a los empleados a llegar temprano, a realizar sus tareas de manera eficiente y mantener el entusiasmo por la empresa; uno de los motivadores más importantes fue la recompensa, que hace lo que las palabras no pueden. Es decir, cuando los empleados se sintieron reconocidos por su trabajo es porque estuvieron bien motivados, lo que demostraron la calidad y productividad de su trabajo. (Sánchez, 2023)

Conforme a la Real Academia Española (RAE), éxito proviene de la palabra latina “*exitus*” significa salida, fue el resultado feliz de un negocio, actuación, etc. Al respecto, Rodríguez (2020) mencionó el término “salida” para denotar el logro exitoso de una tarea u objetivo; es digno de elogio no porque pueda producir algún reconocimiento social o retorno económico, sino porque es el pináculo de la victoria a pesar del reconocimiento social y económico, es cierto que pudo resultar de ello, pero estos son los resultados, no su objetivo principal. En relación con el tema se sustentó que *“el éxito es un camino, no un destino”* siendo una analogía muy acertada, porque, así como un destino se entiende como un solo punto al final de un viaje, un camino también es un viaje que consta de varios puntos, cada punto corresponde a verdaderos momentos temporales de satisfacción, pero fueron el resultado de marcar un gol de la victoria. Se pudo observar que cuantas más metas se alcancen con éxito, más momentos de satisfacción habrá, por lo tanto, la duración de la sensación de éxito fue mayor, es decir, el éxito es la suma de todas las metas, en los momentos de satisfacción.

En términos de desarrollo económico, Roldán (2018) mencionó aquí que se refiere a la capacidad de un país para generar prosperidad; de la misma forma, debió mostrar una buena calidad de vida de la localidad; es decir, el progreso económico se vinculó con la capacidad de producción de una nación, siendo simultáneamente conexo al bienestar de su población.

Para ello consideró importante la aprobación social de los demás, el desempeño y el reconocimiento de terceros fueron productos que beneficiaron a la percepción de las personas de que están cumpliendo con sus expectativas laborales. El logro de los objetivos organizacionales incluyó varias variables actitudinales, procedimientos, técnicas que las empresas que consideraron factores claves para demostrar el éxito de la gestión. (Ovalles, 2022)

Tarupí (2022), mantuvo que la dimensión económica del plan de negocio se deriva de los factores socioeconómicos propios de cada lugar donde se origina el negocio, como la creación de nuevas marcas e identidad, deseos de los consumidores y las necesidades, con la finalidad no sólo para recuperar capital económico, sino también para promover la prosperidad basada en el medio ambiente. Un cambio social amigable; además, pudo argumentar que la percepción de la dimensión ambiental tuvo más que ver con la sostenibilidad, como una estrategia que responde a la competitividad de mercados saludables y, que los factores socioambientales que contribuyen a los beneficios de los negocios sostenibles desempeñan, un papel junto con otros factores. Aspectos ecológicos como envases biodegradables y productos saludables garantizaron la sostenibilidad.

Paz et al. (2020), indica que, el emprendedor empleaba su intuición al tomar decisiones frente a oportunidades, manteniendo una actitud positiva e identificando estados de ánimo negativos. Además, se esforzaba por persuadir con acciones que no comprometieran sus estrategias de vida tanto a nivel personal como profesional. Como resultado, impulsaba ideas a través de la evaluación del entorno y la consulta de la viabilidad de propuestas con expertos, tomando decisiones coherentes y actuando con determinación. En el ámbito de la investigación, se evidenció que los emprendedores de las universidades privadas en el estado de Zulia, Venezuela, dependían moderadamente de personas clave, como sus agentes, para alcanzar sus objetivos. Simultáneamente, mantenían una red de contactos empresariales para presentar sus ideas, implementando estrategias para influir en otros en el ámbito del emprendimiento.

Huertas y Salazar (2022), trató de explicar que las acciones e ideas se pueden encontrar en todas partes, y es sólo cuestión de saber dónde y cuándo actuar para crear las soluciones que, en última instancia, darán forma al negocio; entonces ser una persona que toma riesgos, requirió que usted tenga una variedad de cualidades esenciales que hacen crecer un negocio, que incluyen: perseverancia, tolerancia al riesgo y deseo de tener éxito; también requirió preparación general en temas empresariales, como finanzas, gestión de personal, marketing, etc., entonces, si todo se combina, contribuirá al éxito de la empresa. Por lo tanto, fue necesario implementar a lo largo de la carrera y nutrir el espíritu emprendedor de los estudiantes.

El desarrollo financiero y económico de las empresas dependió de la provisión de sus productos o servicios a diversos sistemas financieros relacionados con las políticas financieras y monetarias existentes de los diversos países con la finalidad de promover el progreso productivo, económico y social para estimular el crecimiento económico. Para ello lo más importante fueron el objetivo del sistema financiero y el impacto en el desarrollo interno de su pueblo, a la vez fue un participante activo en las diferentes actividades productivas y económicas del país y, actuó como intermediario financiero entre los superávits y déficits naturales y estatutarios, requiere Financiamiento de recursos. (Moran et al., 2021)

Martínez y Reynoso (2016) señaló que, las redes sociales en el mundo juegan un papel importante en estos tiempos del comercio, en tal sentido sostuvo que la web es un canal de promoción de marcas entre los consumidores; ahora sucedió a través de internet: redes sociales, y correo electrónico, para que pudieran acercarse a sus clientes en cualquier momento y documentar lo que necesitan y quieren, eligiendo óptimamente las redes sociales que, pudieron tener un gran impacto en los negocios. Para las empresas, ya sean de bienes o de servicios, Facebook tuvo una estrategia de desarrollo tecnológico que les permitió superar las limitaciones de hace apenas unos años.

Aguilar et al. (2020) sugirió, donde la creatividad y la innovación son características importantes de los emprendedores que merecen una mención especial porque son claves para el éxito de nuevos emprendimientos; en primer lugar, necesitó tener una mente abierta y la capacidad de cuestionar las experiencias propias y ajenas; en otras palabras, la creatividad dependió de la atención y la curiosidad sobre el porqué de las cosas, evento o hecho, y en segundo lugar, cuando se absorbió la experiencia, se necesitaba análisis, deducción e inducción, intuición e imaginación para combinar todo en ciencia, tecnología, arte, negocios, deportes o cualquier otra área de interés humano y social para conceptualizar y generar nuevas ideas. Por otro lado, innovación significó introducir algo nuevo en conocimientos e ideas que conduzcan a crear nuevos productos, estrategias, servicios o procesos en el ámbito de los negocios; en otras palabras, la innovación fue poner en práctica la creatividad, generar nuevas ideas y ponerlas en práctica.

Según Díaz et al. (2021) indicó, las actitudes emprendedoras y la capacidad de crear microempresas se correlacionaron positivamente a la vez significativamente entre los estudiantes de administración de empresas de tres universidades (UCP, UAP y UNSM) en el campo de Organización del Conocimiento, cuando se encontró que las actitudes emprendedoras estuvieron relacionadas con los estudiantes universitarios. A la hora de crear microempresas, las universidades también debieron validar los planes de estudio establecidos y adaptarlos al contexto empresarial en este campo, así como monitorear la actitud de los emprendedores para que se sintieran motivados y triunfen en los negocios.

La creatividad y el llamado emprendimiento debió iniciar mucho antes, no sólo en la universidad, de hecho, este objetivo debió estar en casa y en la escuela desde edades tempranas, Shcnarch (2022). Al mismo tiempo, demostró que la innovación es el denominador común de la imagen de las empresas y que la innovación se entendió como cualquier mejora de un producto, proceso, organización o marketing que se introduce en el mercado, a la vez afirmó que "la innovación es el proceso de convertir las ideas ganadoras en prácticas concretas, la innovación es una característica esencial de la personalidad de un emprendedor". Finalmente, se refirió al trabajo en equipo, donde la gestión empresarial buscó unir mentes, llegar a acuerdos sobre los problemas que surgieron y lograr la armonía entre un grupo de personas involucradas en un proyecto.

Ayoví (2019) planteó que los líderes organizacionales debieron orientar el trabajo en equipo de tal manera que se aprovechen sabiamente las habilidades de los empleados y se aproveche su propio potencial, así como las oportunidades de crecimiento personal y de equipo; es innegable que esta nueva forma de trabajar presentara beneficios para el individuo y el colectivo, es decir, la organización o la empresa: mayor productividad, menos conflictos, un ambiente de trabajo satisfactorio donde todos, directivos y empleados, trabajaran en armonía y logran un ambiente de satisfacción laboral, esperando los resultados internos y externos en términos de eficiencia, calidad y satisfacción del cliente.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

En el trabajo realizado, se utilizó el tipo de investigación aplicada, cuyo propósito era resolver problemas prácticos y mejorar las condiciones de vida de las personas. Este enfoque de investigación se centraba en la aplicación de conocimientos y principios científicos para abordar problemas específicos dentro de un área o industria particular. A diferencia de la investigación básica, la investigación aplicada ponía énfasis en la utilidad práctica de los resultados y su implementación en la vida cotidiana (Vásquez et al., 2023).

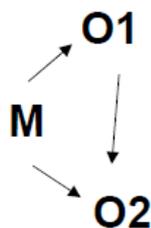
3.1.2. Diseño de investigación

En la investigación, se empleó un diseño no experimental según Arias (2021), donde no se aplicaron estímulos o condiciones experimentales a las variables de estudio. Los sujetos fueron evaluados en su entorno natural sin intervenir en ninguna situación, y tampoco se manipularon las variables de estudio. Además, según Hernández y Mendoza (2018), los diseños de investigación transeccional o transversal recolectan información a lo largo de un periodo de tiempo, con el fin de representar las variables y observar su evolución e interrelaciones a lo largo del tiempo.

Asimismo, el nivel de investigación fue correlacional - causal según Cabezas (2018), ya que su objetivo era evaluar la relación entre dos o más conceptos, variables o categorías. Una vez que estas variables fueron medidas y mediante el uso de técnicas estadísticas, se pudo estimar su correlación.

Por otra parte, el enfoque de la investigación fue cuantitativo porque se caracterizaba por la medición numérica y el análisis estadístico para comprender los fenómenos. Este tipo de investigación era riguroso en sus procedimientos y se fundamentaba en la recopilación de datos que podían ser cuantificados y sometidos a análisis estadístico. (Romero et al., 2024)

Diagrama:



Dónde:

M: Muestra de estudiantes del 5° grado de la IES Nuestra Señora del Carmen Puno

O1: Nivel de educación financiera

O2: Iniciativa de emprendimiento

3.2. Variables y operacionalización

A continuación, establecemos las variables que hemos considerado en nuestro trabajo de investigación: El nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento, a través de un enfoque cuantitativo.

Definición conceptual

La educación financiera se refiere a la transmisión de conocimientos, habilidades, valores y hábitos para formar un aprendizaje determinado. Por otro lado, financiera se refería al uso de las finanzas, es decir, el intercambio de bienes de capital ya sea entre individuos, entre empresas o entre estos y gobiernos. De esta manera, se podía decir que se hablaba de la transmisión de conocimientos financieros para tener un aprendizaje en esta materia. Por ejemplo, en México, la educación financiera era el proceso mediante el cual los individuos adquirirían una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollaban las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar. (Córdova y Martínez, 2022)

Teniendo en cuenta, que la educación financiera es fundamental en la gestión de finanzas de las personas, los autores en mención recomiendan un panorama descriptivo dentro los programas de educación financiera en las regiones de América Latina para visualizar el alcance y los resultados de cada programa. Para ello se destacan las experiencias vividas en las naciones de México, Chile y otros países

latinoamericanos, así como la contribución de los programas hacia la educación financiera a la mejora de una gestión financiera personal y la inclusión financiera. (López-Rapo, J. L. et al., 2022)

Definición operacional

Para realizar el análisis en el presente trabajo de investigación, aplicamos un cuestionario a estudiantes del 5° grado de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023, teniendo en cuenta la primera variable Nivel de educación financiera, con las siguientes dimensiones: Dimensión 1, conocimiento del sistema financiero, sus indicadores: Productos financieros, ventajas y desventajas del sistema financiero y futuro financiero; Dimensión 2, cultura de ahorro: Motivación para ahorrar, hábitos de ahorro y metas de ahorro. Dimensión 3, hábitos y preferencias de consumo: Administración de gastos, compra de productos necesarios, costo beneficio. Dimensión 4, capacidades de inversión: Recursos financieros, dividendos y uso de dinero correcto.

Definición conceptual

Es una práctica colectiva e interdisciplinaria que se enfoca en descubrir las necesidades latentes de un determinado tipo de población y encontrar soluciones mediante productos y los servicios que generan una satisfacción pública elevada; en conclusión, el emprendimiento es un proceso relacionado con la identificación de una oportunidad percibida por una persona que a su vez decide crear una solución e implementarla, aunque depende del problema del negocio, pero se generan no solo en este ámbito. (Jurado Paz, 2022)

Definición operacional

Mediante la educación financiera se debe promover una visión empresarial en los estudiantes, a través de un enfoque de emprendimiento de negocios, para tener una visión con un éxito empresarial, es necesario utilizar la creatividad e innovación en el mundo de los negocios; tomando en cuenta la segunda variable; iniciativa de emprendimiento, con las siguientes dimensiones: Dimensión 5, visión empresarial, con sus indicadores: Proyección, direccional, motivación e iniciativa. Dimensión 6, enfoque

en el éxito: Desarrollo económico, reconocimiento social y plan de negocios. Dimensión 7, contacto de negocios: Poder, desarrollo económico y productivo, contactos y redes sociales. Dimensión 8, creatividad e innovación: Capacidad de crear, habilidad para emprender y trabajo en equipo.

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

Romero et al. (2024) definieron a la población como un conjunto completo de individuos, elementos o unidades que poseían las características que son objeto de estudio. Se destaca la importancia de que la población está claramente definida y se ajusta a los objetivos de la investigación. Para su estudio, se consideró la población total de 237 estudiantes, distribuidos en 13 secciones de la IES Nuestra Señora del Carmen de Puno.

Criterios de inclusión.

Para la investigación se toma en cuenta a los estudiantes que cursaron el quinto grado de secundaria del año escolar, de acuerdo a las nóminas de matrícula, que reportaron en el mes de marzo a la UGEL.

Criterios de exclusión.

Para el estudio no se tomó en consideración a los estudiantes del 1°, 2°, 3° y 4°, porque pertenecen a los grados inferiores de la Institución Educativa.

3.3.2. Muestra

Hernández y Mendoza (2018) sostienen, la muestra es considerada como un subconjunto del universo de interés para el estudio, sobre el cual se recogerá información a través de datos relevantes y debe ser representativo de dicha población, para generalizar los resultados de la muestra de manera probabilística de una población. Para nuestro estudio se determinó el tamaño de muestra mediante la fórmula:

$$n = \frac{(Z)^2(p)(q)(N)}{(e)^2(N - 1) + (Z)^2(p)(q)} = 110$$

Dónde:

- n = Tamaño de la muestra
- p = Probabilidad de la población de estar o no incluida en la muestra (5%)
- q = Probabilidad de la población de no estar adjunta en la muestra. (95%)
- Z = Representa la unidad de desviación estándar (95%)
- e = Error muestral (3%)
- N = Total de elementos de la población (237)

3.3.3. Muestreo

Respecto a la muestra población determinada, se aplicó el muestreo probabilístico con el propósito de analizar una proporción de la población que será seleccionada de manera aleatoria. Por lo tanto, dejamos en constancia que, a través de este proceso, todos los elementos del conjunto, fueron considerados para la selección con las mismas posibilidades como elementos de la muestra.

Para el procedimiento se ha seguido los siguientes pasos:

1. Se ha considerado en forma ordenada la población; para nuestro caso corresponde los estudiantes matriculados en el 5° de la IES Nuestra Señora del Carmen.
2. Se determinó con el mayor cuidado el marco muestral, considerando los diferentes aspectos como la calidad, el acceso rápido, costo y tiempo de los encuestados.
3. Se estableció la muestra: $n = 110$ estudiantes a los que se aplicará el instrumento de recojo de datos.

Mediante este procedimiento aseguraremos la calidad de nuestro trabajo de campo, ya que se analizará una representación objetiva de los estudiantes y de esta se obtendrán las características de toda la población correspondiente al quinto grado de educación secundaria como antecedente de la tesis.

3.3.4. Elemento de análisis

Posteriormente para concretar la muestra se distribuyó de forma

proporcionada la cantidad de estudiantes, de la siguiente forma:

Tabla 01

Unidad de análisis de datos

N°	GRADO Y SECCIÓN	CANTIDAD
1	5°A	19
2	5° C	19
3	5° E	18
4	5° G	18
5	5° I	18
6	5° K	18
TOTAL		110

Nota: Datos tomados de la IES Nuestra Señora del Carmen.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnicas

Para recabar la información se utilizó la técnica de la encuesta. Useche (2019) define una encuesta como una técnica para conseguir datos directamente de personas relacionadas con el tema de estudio; sin embargo, se diferencia de la entrevista en que hay un menor nivel de interacción con el encuestado.

3.4.2. Instrumentos

La herramienta que corresponde como instrumento de recolección de datos es el cuestionario, que se utiliza para elaborar una investigación científica, el cual radica preparar un número de cuestiones seleccionadas y enumeradas en una tabla con una variedad de posibles respuestas para que respondan los encuestados; no existe una contestación que pueden ser correcta o incorrecta, todas resultan ser diferentes y se utilizan para una población numerosa y multitudinaria. (Arias, 2020)

El cuestionario consistió de un solo instrumento, el cual incluía un total de

56 preguntas. De estas 28 preguntas estaban destinadas a medir la variable 1 “Nivel de educación financiera” y las restantes 28 preguntas se enfocaban en medir las variables 2 “Iniciativa de emprendimiento”. Este cuestionario fue administrado a los estudiantes de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno, se utilizó la escala de Likert, que consta de cinco opciones, cada una con un peso diferente según la adecuación de la respuesta. Por lo tanto, el estudio se presentó en 5 escalas de medición, siguiendo el código establecido:

- 1: Nunca
- 2: Muy pocas veces
- 3: A veces
- 4: Casi siempre
- 5: Siempre

Tabla 02

Detalle de la técnica y los instrumentos utilizados

Técnica	Instrumento	Ítems	Muestra
Encuesta	Cuestionario	56	110

Nota: Propia confección.

3.4.3. Validez y confiabilidad

Para determinar la efectividad de la herramienta, hemos enviado a un peritaje, el cual fue evaluado por (03) evaluadores expertos en el campo de las finanzas, quienes han valorado la relevancia de cada ítem del cuestionario, coherentes, comprensibles, claros y objetivos en relación con las dimensiones e indicadores que componen las variables de “nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento” y así se estableció su aplicabilidad específica en nuestro estudio.

Al respecto, Hernández y Mendoza (2018) determinaron, existen diferentes formas para deducir la confiabilidad de los instrumentos de medición, en la mayoría varían entre cero y el número uno, en la que el coeficiente de cero (0) corresponde a la confiabilidad cero, la confiabilidad es uno (1), denota

máxima fiabilidad (fiabilidad completa y perfecta). Cuanto más cerca de cero esté el coeficiente, mayor será el error de medición. Finalmente utilizaremos una herramienta llamada alfa de Cronbach, que es probablemente la más utilizada. De la misma forma, para evaluar la fiabilidad se hará un intento de prueba sobre el 10% de la población muestra, es decir, 11 estudios, y el análisis de fiabilidad de los datos nos dará el conocimiento del coeficiente alfa de Cronbach, su aplicación será al problema de investigación, a continuación, detallamos:

3.5. Procedimientos

El procedimiento del presente estudio se desarrolló mediante 4 procesos: En primer lugar, se centró en la validación del instrumento “cuestionario” el cual permitió medir la variable 1: nivel de educación financiera y variable 2: iniciativa de emprendimiento, en segundo lugar se logró evaluar el nivel del coeficiente de Alfa de Cronbach considerando la prueba piloto, en el tercer proceso se aplicó el cuestionario a la muestra seleccionada del 5º grado de la IES Nuestra Señora del Carmen y finalmente como cuarto proceso, con los datos obtenidos se ha procesado en el Software Excel y/o el SPSS; esto nos permitió elaborar tablas y gráficos estadísticos cuantitativos, analizarlos e interpretarlos según las hipótesis planteados.

3.6. Método de análisis de datos

Luego de recoger las respuestas, conforme al cuestionario aplicado a los estudiantes del 5º de IES Nuestra Señora del Carmen, para el análisis de estudio, los datos obtenidos fueron procesados en el aplicativo SPSS V25, a través de tablas y gráficos estadísticos, sus resultados se expresan según los escenarios de las variables del problema, luego se realizó el trabajo de análisis de datos estadísticos descriptivos con el propósito de verificar la relación de existencia entre el nivel de formación en educación financiera e iniciativa emprendedora de los estudiantes. Finalmente, comparamos las hipótesis mediante el análisis de estadística inferencial, en la cual se determinó la relación que existe entre las variables de la tesis.

3.7. Aspectos éticos

Para el trabajo de investigación se tomó en cuenta las instrucciones adecuadas, respetando siempre los elementos primordiales de ética, procedimientos de apertura y cierre en concordancia con el Reglamento establecido de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Escuela Profesional de Contabilidad.

A nivel nacional, la palabra ética fue ha definido como el comportamiento relacionado con la moral, el aprendizaje relevante para las ciencias sociales y los principales principios filosóficos que rigen el comportamiento humano en general, por lo que la ética es parte del comportamiento humano, por eso lo llamó compromiso en acción; los valores para cada uno surgen de su ausencia en la carrera profesional como tendencia mundial, (Espinoza, 2021).

Las instituciones de educación superior, en cualquier parte de mundo, siguen una disciplina académica basada en los valores, ética y la responsabilidad social necesarios para un excelente proceso de gestión educativa en entidades públicas y privadas. La ética institucional señala los términos para aplicar la justicia moral a las empresas que constituyen el segmento de su producción intelectual. (Espinoza et al., 2021, p. 7431).

Cuando el estudio de investigación esté completo, se debe apoyar a los autores y coautores para que puedan realizar una contribución significativa al trabajo de investigación y asumir su responsabilidad participando activamente en el diseño, desarrollo y elaboración del informe, evitando autorías fantasmas y honorarias, (Res. C.U. 262-UCV 2020)

Asimismo, los datos, registros e información empleados en la investigación gozan de confiabilidad. Desde la concepción del proyecto hasta la defensa de la tesis, nos aseguramos de no incurrir en prácticas éticas censurables, tales como el plagio, la manipulación de datos, la omisión de fuentes de referencia, entre otros.

IV. RESULTADOS

4.1 Prueba de Confiabilidad

4.1.1 Análisis de confiabilidad del instrumento de la variable 1: Nivel de educación financiera

Con el propósito de valorar la seguridad del instrumento asociado a primera Variable, se aplicó la prueba a través del Coeficiente de Alfa de Cronbach. Esta metodología posibilitó la comprobación de la correlación entre las preguntas, evaluando así el elemento común que existe entre ellos. La encuesta fue compuesta de 28 preguntas, administrados a estudiantes del quinto grado de secundaria de IES Nuestra Señora del Carmen. Se empleó el software estadístico SPSS y a continuación detallamos los resultados correspondientes:

Tabla 03

Estadísticas de fiabilidad de la variable 1: Nivel de educación financiera

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N° de elementos
0,833	28

Nota: Datos tomados del software estadístico SPSS, V25.

Interpretación

Posterior a la ejecución de la prueba de confiabilidad de la primera variable “nivel de educación financiera” a través del coeficiente del Alfa de Cronbach, alcanzando un valor (0.833) lo que significa, al tener una aproximación el valor a la unidad se pudo confirmar que el instrumento es factible y viable, lo que también puede justificar su uso en este estudio.

Tabla 04*Estadística del total de elemento*

Estadística total de la variable Nivel de Educación Financiera				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
p1	87,42	177,603	0,013	0,838
p2	86,82	169,251	0,268	0,831
p3	87,24	169,008	0,345	0,828
p4	86,79	170,607	0,225	0,833
p5	86,75	170,425	0,264	0,831
p6	86,53	168,325	0,297	0,830
p7	86,80	164,125	0,404	0,826
p8	86,18	172,370	0,164	0,835
p9?	85,71	170,575	0,289	0,830
p10	86,62	179,871	0,080	0,840
p11	87,05	170,943	0,284	0,830
p12	86,46	168,104	0,225	0,834
p13	85,99	163,679	0,500	0,823
p14	85,75	165,159	0,472	0,824
p15	86,06	165,491	0,388	0,827
p16	86,25	161,398	0,532	0,821
p17	86,28	166,681	0,408	0,826
p18	86,10	160,696	0,471	0,823
p19	86,12	163,683	02,407	0,826
p20	86,15	160,236	0,641	0,818
p21	86,01	163,257	0,485	0,823
p22	85,40	166,352	0,461	0,825
p23	85,85	167,006	0,348	0,828
p24	86,45	165,516	0,394	0,826
p25	87,10	169,595	0,287	0,830
p26	86,64	165,243	0,419	0,825
p27	86,00	162,862	0,503	0,822
p28	85,95	164,896	0,499	0,823

Nota: Obtenidos del software estadístico SPSS, V25.**Interpretación**

Resulta que las cifras generales de la variable 1: nivel de educación financiera, muestra un análisis de todos los ítems, que confirman con el coeficiente alfa de Cronbach, si el componente es eliminado en la última columna, en relación al alfa global

de 0.833, deduciendo que los ítems P1, P8, P10 y P12 resultan con un progreso en el alfa general si es que se eliminan los datos estadísticos del alfa total del instrumento.

4.1.2 Análisis de confiabilidad del instrumento de la variable 2: Iniciativa de emprendimiento

A efectos de medir la confianza del instrumento correspondiente a la Variable 2: iniciativa de emprendimiento, se concretó la prueba aplicando nuevamente el coeficiente de alfa de Cronbach, en el cual se pudo calcular la relación que existe entre los ítems calculando el componente común entre ellos, estuvo formulada por 28 ítems que fueron aplicados a los escolares del 5° de la IES NSC, se utilizó el SPSS llegando al resultado siguiente:

Tabla 05

Estadísticas de fiabilidad de la variable 2: Iniciativa de emprendimiento

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N° de elementos
0,904	28

Nota: Resultados obtenidos del software SPSS, V25.

Interpretación

Posterior a la ejecución de la confiabilidad de la segunda variable: iniciativa de emprendimiento, a través de la prueba del Alfa de Cronbach, como resultado se logró el valor de 0.904, significa que al tener la aproximación a la unidad se pudo confirmar que el instrumento es factible y viable, permitiendo justificar su uso en este estudio.

Tabla 6

Estadística del total de elemento

Estadística total de la variable iniciativa de emprendimiento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
p29	91,21	239,341	0,501	0,901

p30	90,91	243,588	0,509	0,901
p31	91,00	241,798	0,456	0,902
p32	91,02	239,908	0,572	0,900
p33	90,05	246,933	0,415	0,902
p34	90,21	242,240	0,529	0,900
p35	90,43	244,357	0,458	0,902
p36	91,24	243,760	0,452	0,902
p37	89,95	248,639	0,390	0,903
p38	89,73	248,659	0,427	0,902
p39	90,70	240,689	0,595	0,899
p40	90,84	243,973	0,435	0,902
p41	90,74	246,159	0,399	0,903
p42	90,95	243,732	0,485	0,901
p43	91,49	240,179	0,530	0,900
p44	90,43	239,660	0,544	0,900
p45	91,23	241,223	0,532	0,900
p46	90,94	245,198	0,351	0,904
p47	90,71	239,382	0,554	0,900
p48	91,03	239,898	0,512	0,901
p49	91,53	242,710	0,408	0,903
p50	91,26	244,563	0,426	0,902
p51	91,44	240,578	0,485	0,901
p52	90,93	239,976	0,560	0,900
p53	91,15	243,281	0,503	0,901
p54	90,64	244,068	0,432	0,902
p55	90,93	242,508	0,414	0,903
p56	90,26	241,590	0,575	0,900

Nota: Datos tomados del software estadístico SPSS, V25

Interpretación

El resumen estadístico de la variable 2: iniciativa de emprendimiento, presenta un análisis de todos los ítems, que confirman a través del coeficiente del Alfa de Cronbach si el elemento es eliminado en la última columna, respecto al coeficiente alfa general de 0.904, deduciendo que la totalidad de los ítems resultan ser del nivel menor a la coeficiencia alfa global si es que se eliminan datos estadísticos en el alfa total de la encuesta.

4.2. Prueba de normalidad

Posterior al análisis de confiabilidad, se aplicó el análisis de normalidad a través de la prueba de Kolmogorov-Smirnov, debido a que la dimensión de la muestra supera los 50 casos. Esta evaluación tuvo como objetivo comprender,

si los datos resultantes luego de aplicar la herramienta, siguen una distribución normal o presenta una distribución contraria. Es decir, se buscó verificar si las variables presentan una distribución conocida, conforme a los siguientes criterios:

Hipótesis nula (H_0): Datos de distribución normal.

Hipótesis alternativa (H_1): Datos de distribución no normal.

Tabla 7

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
V1 nivel de educación financiera	0,042	110	0,200
V2 iniciativa de emprendimiento	0,050	110	0,200

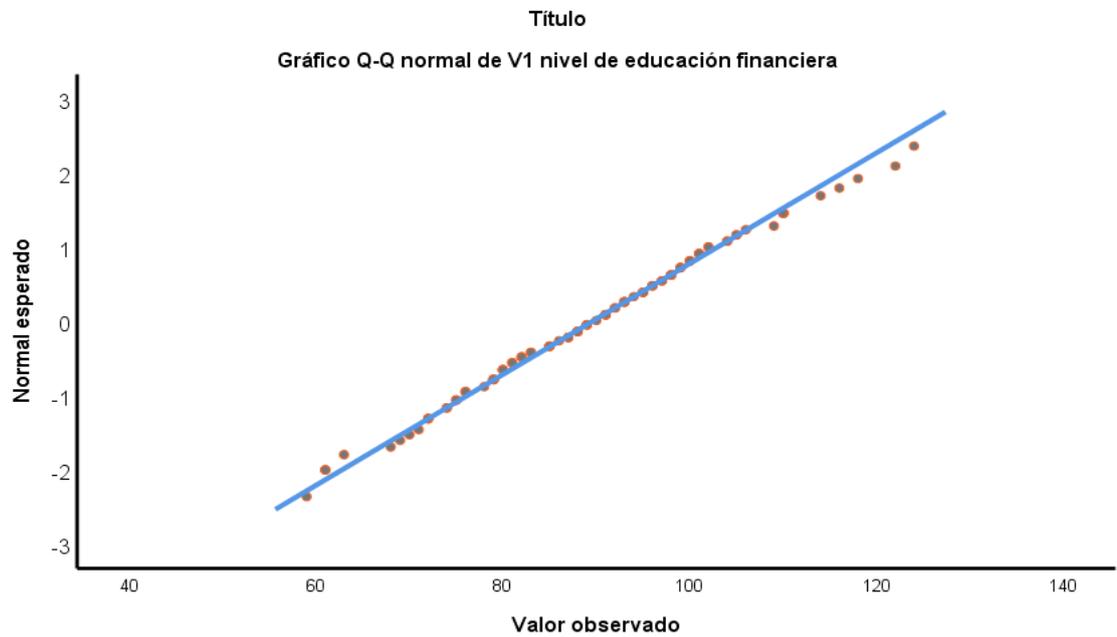
Nota: Resultados obtenidos del software estadístico SPSS, V25.

Interpretación

De 110 estudiantes del 5° de la IES NSC considerados en la investigación, se verificó, cómo esta sobrepasa a 50 de los elementos de la muestra, a través de la prueba de Kolmogorov-Smirnov. La significancia tuvo un valor de 0.200 supera los 0.05, entonces presenta datos de distribución normal, siendo el criterio de decisión aceptamos H_0 y rechazamos la H_1 .

Gráfico 01

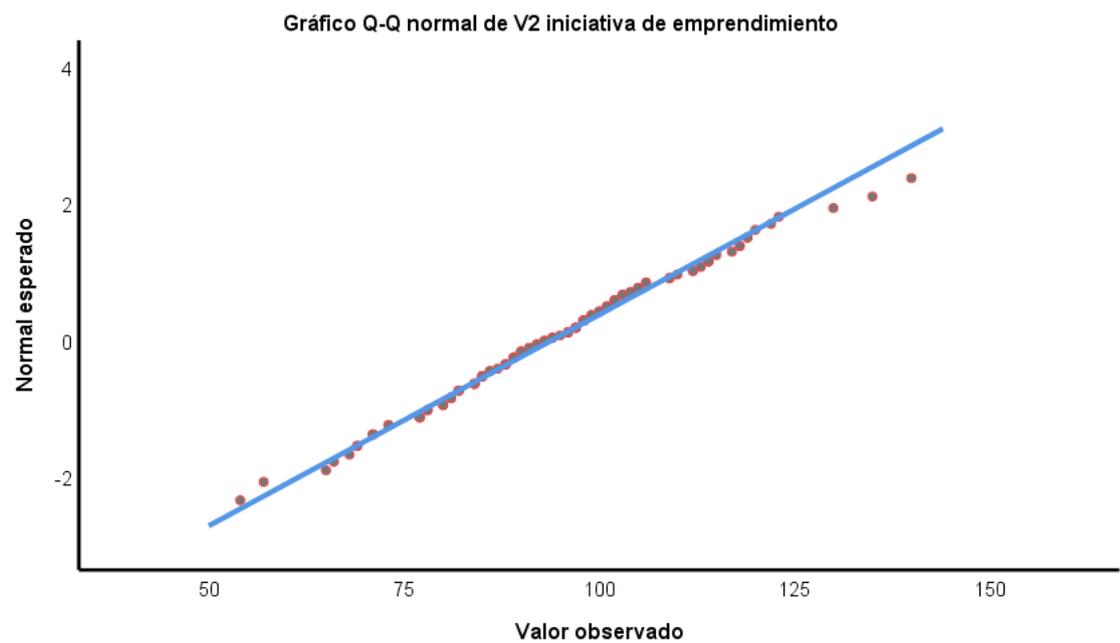
Pruebas de normalidad variable 1



Nota: El gráfico expresa la relación de la variable 1

Gráfico 02

Pruebas de normalidad variable 2



Nota: El presente gráfico indica la relación de la variable 2

4.3. Contrastación de hipótesis

Prueba de la hipótesis general

H_1 : El nivel de educación financiera se relaciona significativamente con la iniciativa de emprendimiento en los educandos del 5° grado de la IES de la IES NSC, Puno 2023.

H_0 : El nivel de educación financiera no se relaciona significativamente con la iniciativa de emprendimiento de los educandos del 5° grado de la IES NSC, Puno 2023.

Tabla 8

Correlación Pearson del nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento

		Correlaciones	
		V1	V2
V1 nivel de educación financiera	Correlación de Pearson	1	0,671**
	Sig. (bilateral)		0,000
	N	110	110
V2 iniciativa de emprendimiento	Correlación de Pearson	0,671**	1
	Sig. (bilateral)	0,000	
	N	110	110

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

Nota: Obtenidos del software estadístico SPSS, V25.

Interpretación

En la tabla, según la prueba estadística de Pearson el valor de 0,671, corresponde a una relación positiva moderada, en conclusión, existe una asociación o conexión entre la Variable 1 con la Variable 2, cada vez que se evidenció tener un número (bilateral) de 0,000; por lo tanto, se rechazó la hipótesis H_0 y se acepta la H_1 de acuerdo al resultado obtenido.

Prueba de hipótesis específica 1

(H_1): Existe relación estadísticamente significativa entre el nivel de educación financiera y la visión empresarial de los estudiantes de 5° grado

(H_0): No hay relación estadísticamente significativa entre el nivel de educación financiera y la visión empresarial de los estudiantes de 5° grado.

Tabla 9*Pearson del nivel de educación financiera y la visión empresarial.*

Correlaciones			
		V1 Nivel de educación financiera	D5 visión empresarial
V1	Correlación de Pearson	1	0,649**
	Sig. (bilateral)		0,000
	N	110	110
D5	Correlación de Pearson	0,649**	1
	Sig. (bilateral)	0,000	
	N	110	110

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

Nota: Resultados obtenidos del software SPSS, V25.

Interpretación

Según la prueba estadística de Pearson el valor es de 0,649, concierne a una relación positiva moderada, entonces que sí existe una correlación entre el nivel de educación financiera y la visión empresarial, toda vez que resultó tener un número significativo (bilateral) de 0,000; por lo tanto, rechazamos la hipótesis H_0 y se aceptó la H_1 de la investigación.

Prueba de hipótesis específico 2

(H_1): Existe correlación positiva significativa entre el nivel de educación financiera y el enfoque en el éxito de emprendimiento de negocios en los escolares del 5° grado.

(H_0): No hay correlación positiva significativa entre el nivel de educación financiera y el enfoque en el éxito de emprendimiento de negocios en los escolares del 5° grado.

Tabla 10

Pearson del nivel de educación financiera y el enfoque en el éxito.

Correlaciones			
		V1 Nivel de educación financiera	D6 Enfoque en el éxito
V1	Correlación de Pearson	1	0,606**
	Sig. (bilateral)		0,000
	N	110	110
D6	Correlación de Pearson	0,606**	1
	Sig. (bilateral)	0,000	
	N	110	110

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

Nota: Resultados obtenidos del software estadístico SPSS, V25.

Interpretación

Se verifica según la prueba estadística de Pearson el valor es de 0,606, corresponde a la correlación positiva moderada, entonces existe una relación entre la variable 1 con la dimensión 6, toda vez que resultó tener un valor significativo (bilateral) de 0,000; por lo tanto, rechazamos la hipótesis H_0 y se aceptó la H_1 en la investigación.

Prueba de hipótesis específico 3

(H_1): Existe correlación estadísticamente significativa entre el nivel de educación financiera y la estrategia de contactos de negocios para lograr el éxito empresarial en los estudiantes de 5° grado.

(H_0): No hay correlación estadísticamente significativa entre el nivel de educación financiera y la estrategia de contactos de negocios para lograr el éxito empresarial en los estudiantes del 5° grado.

Tabla 11*Pearson del nivel de educación financiera y los contactos de negocios.*

Correlaciones			
		V1 Nivel de educación financiera	D7 Contactos de negocios
V1	Correlación de Pearson	1	0,460**
	Sig. (bilateral)		0,000
	N	110	110
D7	Correlación de Pearson	0,460**	1
	Sig. (bilateral)	0,000	
	N	110	110

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

Nota: Resultados obtenidos del software SPSS, V25.

Interpretación

Según la prueba estadística de Pearson el valor es de 0,460, corresponde a una correlación positiva moderada, entonces si existe relación entre la variable 1 con la dimensión 7, toda vez que resultó tener un número significativo (bilateral) de 0,000; por lo tanto, objetamos la hipótesis H_0 y se aceptamos la H_1 de la investigación.

Prueba de hipótesis específico 4

(H_1): Existe correlación estadísticamente significativa entre el nivel de educación financiera con la creatividad e innovación en los negocios de los estudiantes del 5° grado.

(H_0): No hay correlación estadísticamente significativa entre el nivel de educación financiera y la creatividad e innovación en los negocios de los estudiantes del 5° grado.

Tabla 12*Pearson del nivel de educación financiera y la creatividad e innovación.*

		Correlaciones	
		V1 Nivel de educación financiera	D8 Creatividad e innovación
V1	Correlación de Pearson	1	0,527**
	Sig. (bilateral)		0,000
	N	110	110
D8	Correlación de Pearson	0,527**	1
	Sig. (bilateral)	0,000	
	N	110	110

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

Nota: Resultados tomados del software estadístico SPSS, V25.

Interpretación

Según la prueba estadística realizado por Pearson el valor es de 0,527, corresponde a una correlación positiva de forma moderada, entonces que, si existe relación la variable 1 con la dimensión 8, toda vez que resultó tener un número significativo (bilateral) de 0,000; por lo tanto, rechazamos la hipótesis H_0 y se aceptamos la H_1 de la investigación.

V. DISCUSIÓN

En concordancia con los resultados obtenidos en los capítulos anteriores del trabajo de investigación, desarrollamos el siguiente apartado de la siguiente forma:

De acuerdo a la hipótesis general formulada corresponde a la relación significativa que existe entre el nivel de educación financiera y la iniciativa de emprendimiento de los estudiantes del 5° grado de la IES NSC, Puno 2023. La exploración de datos estadísticos reveló una conexión entre ambas variables, se confirma a través de la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, realizada a las variables correspondientes. Los resultados indicaron el valor de significancia (sig.) igual a 0,200 para ambas variables, superando el umbral de 0,05; lo que condujo a la no aceptación de la hipótesis alterna y, por ende, aceptamos la hipótesis nula. En consecuencia, los datos presentan una distribución normal.

Posteriormente, se ejecutó el análisis de confiabilidad del coeficiente de Alfa de Cronbach para el instrumento de acopio de datos, es decir, los cuestionarios asociados a las variables. El análisis reveló un valor de 0,833 para el instrumento de la variable 1 y 0,904 para el instrumento de la variable 2, indicando un nivel adecuado de confiabilidad excelente para ambos valores, entre 0,70 y 0,99. La aplicación de la prueba paramétrica de correlación de Pearson, en concordancia con la hipótesis general, indicó el coeficiente de 0,671, evidenciando la existencia de una relación positiva moderada entre las variables del nivel de educación financiera y la iniciativa de emprendimiento de los escolares del 5° grado de la IES NSC de Puno 2023.

El resultado de esta hipótesis concuerda con la tesis de Chuñocca, (2019) en la que indica que, sí existe una correlación efectiva entre la educación financiera y la cultura emprendedora, muestra de ello, es la deducción de la relación del método de Pearson con un 0,678 y el grado de significancia 0,000, valor que es menor a 0,05. Así como también, (Pérez y Villoslada, 2022); en sus investigaciones respecto a la educación financiera y espíritu emprendedor de aquellos artesanos de Moche, se mencionó como resultado la existencia de la correlación entre las variables de educación económica y emprendimiento es moderadamente positivo, en razón de que el coeficiente de correlación es de 0,414 y es altamente significativo de 0,015, juntos

estos resultados aceptaron la hipótesis alterna, donde muestra la presencia de la relación entre las variables presentes.

Respecto a la primera hipótesis específica, se planteó la tarea de examinar la correlación significativa que existe entre el nivel de educación financiera y la visión empresarial en los estudiantes de 5° grado. Se aplicó una encuesta con contestaciones de acuerdo a la escala de Likert, que abarco los valores de: (1) nunca, (2) muy pocas veces, (3) a veces, (4) casi siempre y (5) siempre. Posteriormente, se empleó la prueba paramétrica de Pearson, revelando un coeficiente de 0.649, el resultado indicó la existencia de la relación positiva moderada entre la primera variable y la Dimensión 5.

Los resultados de la prueba también mostraron la significancia (Sig.) el valor de 0.000; debido a que el número es inferior al valor de 0.05, se procedió a aceptar la hipótesis alternativa y rechazamos la hipótesis nula. Se concluye con la existencia de la relación positiva moderada entre el nivel de educación financiera y la visión empresarial de los estudiantes del 5° grado.

De la misma forma se ajusta con el trabajo de estudio de Bautista (2021), en el cual precisó que sus indicadores tienen relación con la poca visión empresarial; un 94% no tienen capacidad para desarrollar nuevos negocios, y un 85% manifiesta no percibir adecuadamente las oportunidades, por no estar al tanto de sus necesidades financieras. En el mismo sentido, Quintana y Allccaco (2019), el resultado de su estudio demostró que los estudiantes universitarios poseen poco conocimiento práctico de lo que es educación financiera, esto afecta a la búsqueda de oportunidades de negocio debido a la forma de pensar respecto a la actual situación económica, las expectativas personales, los profesionales conscientes y el comportamiento financiero para el futuro. De otro lado se pudo indicar que necesitan de experiencia en procedimientos financieros prácticos, porque es una limitante en el uso de recursos, ya que también tienen escasos planes de ahorro, de reglas de presupuesto individual, asimismo necesitan contar con habilidades, actitudes y conocimiento, de esta forma poder organizar de manera adecuada las finanzas personales.

De manera análoga, se formuló como segunda hipótesis específica la tarea de

analizar de qué manera el nivel de educación financiera se asociaba positivamente con el enfoque del éxito de emprendimiento de negocios en los escolares del 5° grado. Tras el estudio de la prueba paramétrica de Pearson, se encontró un coeficiente de 0.606, corroborando así la existencia de la relación positiva moderada entre la Variable 1 y la Dimensión 6. Los resultados de esta prueba arrojaron como significancia (Sig.) un valor de 0,000; este es inferior a 0,05 puntos, entonces se procedió a aceptar la hipótesis alternativa y descartamos la hipótesis nula. En consecuencia, se infiere la existencia de la relación positiva moderada entre el nivel de educación financiera y el enfoque de éxito de emprendimiento de negocios de los alumnos del quinto grado.

La investigación de Caicedo (2019), hizo comprender las posibles consecuencias de la educación sobre el tejido nacional empresarial. La metodología utilizada para el análisis correspondiente fue descriptiva y cuantitativa. Conforme a la teoría del conocimiento, se constituyen desde un punto de vista del desarrollo económico, donde el emprendimiento es una estrategia que sirve para este fin y la educación es vista como un aspecto profundo, en algunos casos se considera causa del desarrollo y en otro simplemente como un argumento relacionado.

A continuación, se procedió a validar la tercera hipótesis específica, cuyo objetivo era determinar cómo el nivel de educación financiera se asocia significativamente a través de la estrategia de contactos de negocios para el éxito empresarial en los estudiantes del 5° grado. Después de emplear la prueba paramétrica de Pearson, se obtuvo 0,460 como coeficiente, confirmando así la existencia de la relación efectiva moderada entre la Variable 1 y la Dimensión 7.

Simultáneamente, los resultados de esta prueba exhibieron una significancia (Sig.) con un valor de 0,000; al ser inferior este al número 0,05, se determinó aceptar la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula. En consecuencia, se concluye que existe una relación positiva moderada, entre el nivel de educación financiera y la estrategia de contactos de negocios en el éxito empresarial en los estudiantes del 5° grado.

A fin de relacionar el resultado de la presente hipótesis, para Saavedra et al.

(2021) Los autores antes mencionados suelen utilizar el término “emprendimiento” porque en la mayoría de las familias esta actividad económica contribuye a su desarrollo económico. Esta investigación también destaca las nuevas empresas que aún no han establecido completamente su posición cultural. Un startup puede conceptualizarse como una empresa con alto potencial de crecimiento e innovación, ya que se trata de un nuevo modelo de negocio y el uso de tecnología que puede ser ideal para brindar y crear nuevos productos o servicios. Seguidamente se ha contrastado con el trabajo de Bereche y Salazar (2022), su estudio de investigación, concluyó la existencia de la relación significativa entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los emprendedores con los negocios, puesto que conforme a la prueba estadística Rho de Spearman, hubo un valor alto 0,812 de coeficiente de correlación, es decir, cada una de las variables tienen sus dimensiones que se relacionan entre sí.

De manera análoga, se formuló como cuarta hipótesis específica la tarea de analizar de qué manera el nivel de educación financiera guarda una magnitud positiva y la creatividad e innovación de los estudiantes de quinto grado de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023. Tras la aplicación de la prueba paramétrica de Pearson, se obtuvo un coeficiente de 0,527, revelando así la existencia de una correlación positiva moderada, que se demuestra entre la Variable 1 con la Dimensión 8.

Asimismo, los resultados de esta prueba mostraron la significancia (Sig.) de un valor de 0,000; Dado que este valor fue inferior a 0,05, se determinó a aceptar a la hipótesis alterna luego descartamos la hipótesis nula. Por lo tanto, se infiere la existencia de la relación positiva moderada entre el nivel de educación financiera y la creatividad e innovación de los estudiantes del 5° grado.

En el resultado de esta hipótesis, se puede afirmar que existe una correlación, según Longa y Sara (2023). La población de interés fue conformada por 79 comerciantes del mercado de productores de Fiori, Lima, de los cuales se seleccionó una muestra de 66 participantes. La técnica empleada para la recolección de datos fue la encuesta, utilizando un cuestionario como instrumento de medición. Los hallazgos

evidenciaron que la creatividad empresarial guarda una relación significativa con la ventaja competitiva en los comerciantes del Mercado de Productores de Fiori en el contexto del Covid durante el año 2022 en Lima, ya que tiene un grado de correlación de ($r = 0.655$). También se contrastó con el trabajo de investigación de Salas y Ticlla (2022), La investigación concluyó que existe relación significativa entre la educación financiera y el espíritu emprendedor en los estudiantes del Instituto Público San Martín en 2021. Este hallazgo se respalda mediante el valor estadístico de 0,000 y un coeficiente de correlación positivo notablemente alto, alcanzando 0,878. Esta observación indica que un nivel más elevado de educación financiera está fuertemente relacionado con un mayor avance en las habilidades emprendedoras de los alumnos.

VI. CONCLUSIONES

- En el objetivo general del estudio, se tuvo en cuenta establecer la relación entre el nivel de educación financiera y la iniciativa de emprendimiento de los estudiantes del 5° grado de la IES Nuestra Señora del Carmen de Puno 2023. Se llegó a la conclusión de que efectivamente existe una relación positiva moderada, como se corroboró con la prueba de correlación de Pearson, que arrojó un valor de 0,671. Por lo tanto, se aceptó la hipótesis alterna, lo que demuestra que a medida que aumenta el nivel de educación financiera, también aumenta la iniciativa de emprendimiento.
- En relación al primer objetivo específico, se buscó determinar la relación entre el nivel de educación financiera y la visión empresarial de los estudiantes del 5° grado de la IES NSC de Puno 2023. Se constató que efectivamente existe una relación positiva moderada, según lo evidenciado por la prueba de coeficiente de Pearson, que arrojó un valor de 0,649. Por consiguiente, se optó por aceptar la hipótesis alterna, indicando que a medida que aumenta la educación financiera, se mejora la visión empresarial.
- En el segundo objetivo específico, se tuvo la intención de establecer la relación entre el nivel de educación financiera y el enfoque hacia el éxito del emprendimiento de negocios de los estudiantes del 5° grado de la IES NSC de Puno 2023. Se llegó a la conclusión de que efectivamente existe una relación positiva moderada, según lo indicado por la prueba de correlación de Pearson con un valor de 0,606. Por lo tanto, se aceptó la hipótesis alterna, lo que demuestra que a medida que los conocimientos en educación financiera aumentan, también lo hace el enfoque hacia el éxito del emprendimiento de negocios.
- En relación al tercer objetivo específico, se planteó establecer la correlación entre el nivel de educación financiera de los estudiantes del 5° grado de la IES NSC, Puno 2023, y la estrategia de contactos de negocios para el éxito empresarial. Se determinó que sí existe una relación positiva moderada, de

acuerdo con los resultados obtenidos en la prueba de correlación de Pearson, que arrojó un valor de 0,460. Por consiguiente, se aceptó la hipótesis alterna, indicando que a medida que aumenta la educación financiera, se desarrollan múltiples estrategias de contactos de negocios para lograr un éxito empresarial.

- Para el cuarto objetivo específico, se propuso establecer la relación entre el nivel de educación financiera y la creatividad e innovación para los negocios de los estudiantes del 5° grado de la IES NSC de Puno 2023. Se concluyó que efectivamente existe una relación positiva moderada, como se evidenció en la prueba de correlación de Pearson que obtuvo un valor de 0,527. Por lo tanto, se aceptó la hipótesis alterna, indicando que a medida que aumenta el nivel de educación financiera, se desarrolla una mayor creatividad e innovación en el mundo de los negocios.

VII. RECOMENDACIONES

- El Ministerio de Educación, en cumplimiento de la Ley Nro. 31 900, declaró de interés nacional la incorporación de contenidos curriculares sobre educación financiera y tributaria, contabilidad, economía y derechos del consumidor en el currículo nacional de Educación Básica. Estos contenidos deben implementarse como competencia curricular para fortalecer a los estudiantes, de modo que al egresar de los colegios, adquieran una iniciativa emprendedora y estén capacitados para crear negocios en sus respectivas localidades o regiones de residencia.
- Se sugiere fomentar la mentalidad empresarial entre los estudiantes de educación secundaria mediante el desarrollo de competencias en educación financiera. Esto se debe a que uno de los objetivos del área de educación para el trabajo, según el Currículo Nacional del MINEDU, es motivar y capacitar a los estudiantes para aplicar sus conocimientos en áreas específicas de producción o servicios, así como para adquirir una visión empresarial.
- En la competencia que implica gestionar responsablemente los recursos económicos del país en el CN, se espera que el estudiante pueda administrar tanto sus recursos personales como los familiares, además de comprender el funcionamiento del régimen económico y financiero del Perú. Por esta razón, en las instituciones educativas, se sugiere promover el conocimiento financiero para cultivar un enfoque exitoso en el emprendimiento de negocios entre los estudiantes de los últimos grados de educación secundaria.
- Se sugiere motivar a los estudiantes de los últimos grados de educación secundaria para que busquen estrategias de contactos de negocios con el fin de alcanzar el éxito empresarial. Esto implica utilizar la tecnología y contar con un alto nivel de educación financiera en su entorno. El propósito es fomentar su cultura emprendedora y aumentar la empleabilidad de los egresados, como parte de los objetivos del área de Educación para el Trabajo del Currículo Nacional de Educación Básica.

- Se insta a las instituciones educativas a reforzar la innovación y la creatividad en todos los aspectos, con el objetivo de preparar a los estudiantes para emprender negocios en el futuro, contando con un amplio conocimiento en educación financiera. Esta solicitud se basa en la Carta de Servicio del Programa Finanzas para ti, la cual fue aprobada mediante la Resolución SBS N°210-2016. El propósito de este programa fue establecer hábitos financieros y brindar conocimientos sobre el funcionamiento del dinero, para que los individuos puedan tomar decisiones financieras que mejoren su calidad de vida y la de su familia., para tomar decisiones financieras hacia su calidad de vida y de su familia.

REFERENCIAS

- Abad, E. y Gonzales, M.D. (2021). Implicaciones de la educación financiera en el emprendimiento creativo. *Revista 3 Ciencias Empresa*, 10(1), 17-38. <https://doi.org/10.17993/3cemp.2021.100145.17-39>
- Aguilar, S., Ocampo, L. A., Guillén, Á. D., Tussie, N., López, D., Montiel, D., Olivares D.J., Pasquel, R., y Ferrer, A. (2020). *De emprendedor a empresario. Haga que su negocio ¡sea negocio*. 2nd ed. Grupo Editorial Patria. https://books.google.com.pe/books?id=0JctEAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Aguilar, M. B., Carvajal, R. V., y Serrano, M. M. (2019). Programas de Educación Financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7 (2), 72-88. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7299590>
- Alvarado, H., (2022). ¿Y el ahorro para cuándo? *Revista Realidad Empresarial*, (13), 62-65. <https://doi.org/10.51378/reuca.v1i13.7058>
- Alzate, J. E., y Orozco, J. A. (2023). La influencia del diseño en el branding de empresas medianas y grandes de Manizales, Colombia. *Revista Universidad & Empresa*, 25(44), 1-23. <https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.12295>
- Arias, J. L. (2020). Técnicas e instrumentos de investigación científica. 1ra ed. *Enfoques Consulting EIRL Arequipa-Perú*. <https://scholar.google.com/scholar?q=T%C3%A9cnicas+e+instrumentos+de+investigaci%C3%B3n+cient%C3%ADfica>
- Arias, J.L., y Covinos, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación. 1ª ed. Enfoques Consulting EIRL. [Arias-Covinos-Diseno_y_metodologia_de_la_investigacion.pdf \(bibliotecavirtualtodoeduca.com\)](https://bibliotecavirtualtodoeduca.com/Arias-Covinos-Diseno_y_metodologia_de_la_investigacion.pdf)
- Ayoví, J. (2019). Trabajo en equipo: clave del éxito de las organizaciones. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*. *Polo De Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP)*, 4(10), 58-76. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v4i10.39>
- Ayunque, K. (2020). *Las finanzas personales y su relación con la educación financiera*

- en los colaboradores de EsSalud - Red Asistencial Huancavelica año 2017 [Tesis de pregrado, Universidad Continental, Huancayo, Perú]. <https://hdl.handle.net/20.500.12394/7325>
- Bautista, R. M. (2021). *Educación financiera y espíritu emprendedor en la Universidad Autónoma De Huanta, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo, Perú]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/67283>
- Bello, J. A., Lozano, A. P., y Rodríguez, Z. D. (2019). *Análisis del nivel de competencia en educación financiera impartida en los estudiantes de grados 9°, 10° y 11° de los colegios públicos de la ciudad de Villavicencio 2018*. [Trabajo de grado, Corporación Universitaria Minuto de Dios. Villavicencio, Colombia]. https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/11890/1/UVDT.AF_BelloJimmer-LozanoAdriana-RodriguezZuley_2019
- Bereche, C. S., y Salazar, M. D. C. (2022). *La educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020*. [Trabajo de pregrado, Universidad Privada Antenor Orrego, Piura]. <https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/9287>
- Borjas, E. (2019). *Gestión del emprendimiento en estudiantes de 5to grado de secundaria*. [Trabajo de posgrado, Universidad César Vallejo, Perú]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/31926>
- Cabezas, E. D., Andrade, D., y Torres, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. 1ª edición. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. [Introduccion a la Metodologia de la investigacion cientifica \(1\).pdf](#)
- Caicedo, H. R. (2019). *Relación de la iniciativa emprendedora y el nivel académico de los colombianos* [Tesis de maestría, Universidad Escuela de Administración de Negocios, Colombia]. <http://hdl.handle.net/10882/10133>
- Casaux, P. (2021). *Dividendos: Vacíos en su regulación*. [Trabajo final de posgrado, Universidad Austral, Argentina]. <https://rii.austral.edu.ar/handle/123456789/1951>
- Castro, F., Londoño, D. y Medina, F. (2022). *Transacciones en línea y bienestar financiero*. *Coyuntura Económica*. Colombia, v52, 127-151. <http://hdl.handle.net/11445/4354>
- Céspedes, J. B. (2018). *Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial*. *Revista Pensamiento Crítico*, 22(2), 97–126.

<https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>

Córdova, E.E., y Martínez, G. (2021). La educación financiera en México: Importancia e Inclusión. *Revista Ciencias de la Documentación* 39 (1), 29-37.

<file:///D:/DOCUMENTOS/Descargas/3-V8N1-2022-CSDOCum.pdf>

Chu, M. (2016). *Finanzas para no financieros*. 5ª ed. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima. <http://hdl.handle.net/10757/620823>

Chuñocca, S.A. (2019). *Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del Colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019* [Tesis de posgrado, Universidad Cesar Vallejo, Perú].

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/39750>

Cubas Ramírez, L. R. (2020). *Sistemas financieros*. [Examen de Suficiencia Profesional de pregrado, Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, Iquitos].

<http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/20.500.12737/7099>

Dávila, M. C., Zlobina, A., y Serrano, A., (2021). Emprendimiento social en jóvenes: análisis de su relación con otras formas de participación social. *Revista de Estudios Cooperativos*, 138, 125-139.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7894633>

Díaz, R., Rafael, J., Meléndez, K., y Gerald, L. (2021). Actitud emprendedora y capacidad de creación de microempresas en estudiantes universitarios de San Martín, Perú. *SUMMA. Revista Disciplinaria en Ciencias económicas Y Sociales*, 3(2), 1-23. <https://doi.org/10.47666/summa.3.2.24>

Espinosa, M. T., Maceda, A., Calderón, Y., y Sánchez, F. A. (2023). Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación media superior del sur de México. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(1), 1857-1876.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4528

Espinoza, E. N., Espinoza, M. A., y Chumpitaz, H. E. (2021). Ethics and social responsibility in higher education organizations: A review of scientific literature 2017-2021. *Psychology and Education* (2021), 58 (5), 7430-7443.

<http://psychologyandeducation.net/pae/index.php/pae/article/view/6931/5715>

Espinoza-Gamboa, E. N. (2021). Ensayo sobre la importancia de la ética en la labor del contador público en tiempo de pandemia. 593 *Digital Publisher CEIT*, 6(6), 611-625. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.6.701>

- Evangelista, F.B., Huamán, M.DP. y Gallardo, V. H. (2022). *Las ventajas y desventajas de una posible regulación en el uso de las criptomonedas en el Perú*. [Trabajo de posgrado, Universidad ESAN. Lima, Perú]. <https://hdl.handle.net/20.500.12640/3210>
- Flechas, G. A., & Higuera, G. (2021). *La experiencia del uso del dinero en las personas de bajos ingresos en Bogotá*, noviembre de 2019. *Revista Tendencias*, 22(2), 157–181. <https://doi.org/10.22267/rtend.212202.172>
- García, S. F. (2019). *La educación financiera en las instituciones educativas públicas del 5to año de nivel secundario en la ciudad de Tingo María*. [Trabajo de pregrado, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Perú]. <https://repositorio.unas.edu.pe/handle/20.500.14292/1687>
- González, J. M. (2022). *Caracterización de la educación financiera y económica en la escuela: análisis de las propuestas en 5 Países de la OCDE* [Universidad Pedagógica Nacional Especialización en Pedagogía. Bogotá, Colombia]. <http://hdl.handle.net/20.500.12209/17607>
- García, A., Santillan, R., y Sotomayor, N., (2020). Determinantes del ahorro voluntario en el Perú: Evidencia de una encuesta de demanda. *Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS)*. Documento de trabajo. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/DT%20Determinantes%20del%20Ahorro%20Voluntario%20en%20el%20Per%C3%BA.pdf>
- González, S. y Vieira, M. J. (2021). La formación en emprendimiento en Educación Primaria y Secundaria: una revisión sistemática. *Revista complutense de educación*, 32 (1), 99-111. <https://hdl.handle.net/11162/208735>
- Hanco, H. M. y Miranda, A. R. (2019). *Educación Financiera en estudiantes que cursan el 5to año de Secundaria de la Gran unidad escolar José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca, en el año 2019*. [Tesis de grado, Universidad Peruana Unión, Perú]. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/2868?show=full>
- Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta, México. Editorial Mc Graw Hill Education,

714 p. <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>

Huertas, L.V., Polo, N.P., y Salazar, L.F. (2022). Emprender es poder. *Revista Travesía Emprendedora*, 5 (2), 30-36.

<https://doi.org/10.31948/travesiaemprendedora.vol5-2.art4>

Jácome, I., y Carvache, O., (2017). Análisis del Costo – Beneficio una Herramienta de Gestión, *Revista Contribuciones a la Economía*.

<http://eumed.net/ce/2017/2/costo-beneficio.html>

Jurado Paz, I. M. (2022). *Emprendimiento rural como estrategia de desarrollo territorial: una revisión documental*. *ECONÓMICAS CUC*, (15), 87-119.

<https://doi.org/10.17981/econcuc.43.1.2022.Org.7>

Lazarte, L. A. (2021). ¿Emprendimiento o startup? Un análisis creativo en el contexto peruano. *Revista Economía Creativa*, 15, 87–119.

<https://doi.org/10.46840/ec.2021.15.04>

Lobato, M., Álvarez, M. y Marinés A., (octubre 2022). Impacto de la pandemia en las iniciativas de emprendimiento: el caso de Puerto Rico. *Fórum Empresarial*, 27 (1), 1-36.

<https://revistas.upr.edu/index.php/forumempresarial/article/view/20673/18188>

Longa, W. B., & Sara, P. C. (2023). *La creatividad empresarial y la ventaja competitiva en los comerciantes del Mercado de Productores de Fiori en el contexto del COVID, Lima 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte].

<https://hdl.handle.net/11537/33958>

López-Lapo, J. L., Hernández, S. E., Peláez, L. E., Sarmiento, G. dP., Peña, M. J., Cueva, N. C., y Sánchez, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

Martínez, A. F., y Reynoso, O. Y. (2016). Las redes sociales como impulsor en el crecimiento de los Emprendedores y las MiPyMes. *Revista de Negocios & PyMES*, 2(5), 34-44.

https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios_y_PyMES/vol2num5/Revista_de_Negocios_&_PYMES_V2_N5.pdf#page=41

- Mendoza, A. (2022, 25 de mayo). *Advierte que el Perú vive una crisis educativa sin precedentes y hace un llamado a priorizar a nuestras niñas, niños y adolescentes, representante del Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia - Unicef Perú*. <https://www.unicef.org/peru/comunicados-prensa/unicef-advierte-que-el-peru-vive-una-crisis-educativa-sin-precedentes-llamado-priorizar-ninas-ninos-adolescentes>
- Minedu, (2017). *Currículo Nacional de Educación Básica*, 1ª edición. Ministerio de Educación 2017. Lima, Perú. <https://www.minedu.gob.pe/curriculo/>
- Morán, J. H., Peña, D. K., y Soledispa, X. E. (2021). El sistema financiero y su impacto en el desarrollo económico - financiero. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*. *Polo De Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP)*, 6(1), 804-822. <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/372>
- Murguray, A., Gonzales, N., Osorio, G., (2021) Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía. Problemas del Desarrollo*, 52 (205), 55-78. <https://www.redalyc.org/journal/118/11868331003/html/>
- Narro, M. A., y Ramos, M. A., (2022). *Análisis de emprendimiento en jóvenes de 18 a 30 años en tiempos de pandemia, Trujillo 2022*. [Trabajo de pregrado, Universidad César Vallejo, Perú]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/115685>
- Olarte, M., (2019). *Emprendimiento e Innovación en el Sistema Educativo Peruano [Monografía de pregrado, Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle, Perú]*. <https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/6538376>
- Orellana, F.R., Orellana C.E., Mata, F.X. (2019). La contabilidad tributaria en base a los productos financieros electrónicos. *Revista Ciencias económicas y empresariales*, 4(5), 354-369. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7164253>
- Ovalles, M. (2022). El éxito en la gerencia. *Revista Investigación y Creatividad, Universidad Centenario de Aragua*, 19(1). <https://revistasuba.com/index.php/INVESTIGACIONYCREATIVIDAD/article/view/152>

- Palacios, L. J., y López, M. A. L. M. (2021). *Visión Empresarial. Revista Travesía Emprendedora*, 5(1), 67–72.
<https://doi.org/10.31948/travesiaemprendedora.vol5-1.art13>
- Palacios, L.C. (2023). *Dirección estratégica*. (3a ed.), Bogotá, Ecoe Ediciones S.A.S.
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=XOG9EAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=conceptos+de+direccional+empresarial&ots=bnj01-JX88&sig=qr0v9K-UaJKryOENodtMiJm0irA#v=onepage&q&f=false>
- Paz, A. I., Salóm, J. A., García, J., y Suarez, H. B. (2020). Perfil emprendedor en la formación universitaria venezolana. *Universidad del Zulia. Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales*, 27 (1), 161-174.
<https://bonga.unisimon.edu.co/handle/20.500.12442/5103>
- Pérez, F. J. y Villoslada, M. A. (2022). *Educación financiera y espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche, 2022*. [Trabajo de pregrado, Universidad César Vallejo, Perú].
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/108738>
- Quintana, L. Q., & Allcaco, V. Y. (2019). Educación financiera y visión empresarial en los estudiantes universitarios de la UNSCH periodos periodo 2017-2018. *Investigación*, 27(2), 67-73.
<https://revistas.unsch.edu.pe/index.php/investigacion/article/view/127>
- Quintanilla, J. V. (2021). *Análisis de la formación de la cultura de emprendimiento en los estudiantes de los colegios públicos de Bucaramanga del año 2014 al 2019*. [Trabajo de posgrado, Universidad Autónoma de Bucaramanga, Colombia].
<http://hdl.handle.net/20.500.12749/14779>
- Quispe, J.L., (2017). *Gestión de recursos financieros y satisfacción de los padres de familia de las instituciones educativas del nivel secundaria de la red 8 - Ugel 03, Lima -2016* [Tesis de posgrado, Universidad César Vallejo, Perú].
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/21596>
- Rico, I.L., De la Torre, T., Escolar, M. dC., C. E., Jiménez, D. y Jiménez, A., (2021). La familia como variable moderadora del interés emprendedor en jóvenes españoles. *Revista de Ciencia y Orientación familiar*, (59), 141-157.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8124299>
- Rivas, E. J., y Parra, H. F. (2017). Importancia de la educación financiera en el desarrollo social. *Universidad Cooperativa de Colombia, Bogotá, Colombia*.

<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/6d2bf80b-0bf5-4a7c-898d-4635fdecf4e3/content>

Rivera, O., Rivera, I.C. y Bonilla, C.A. (2018). Actitud emprendedora y habilidades sociales en estudiantes de una Institución Educativa Peruana. *Scientia, Universidad Cesar Vallejo, Perú*, 10 (2).

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/39852>

Rodríguez, M. R. (2020). La realidad sobre el éxito. *Desarrollo, creatividad e innovación I – eje 4 propongamos*. Universidad San Marcos.

<http://repositorio.usam.ac.cr/xmlui/handle/11506/1428>

Rodríguez, N.E., (2019). Administración del dinero, en busca de la libertad financiera. *Dictamen Libre*, 13 (25), 87-92.

file:///D:/DOCUMENTOS/Descargas/dictamen,+DICTAMEN+2020_compressed-87-92.pdf

Roldán, P.N. (2018, 1 de setiembre). *Desarrollo económico*. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/desarrollo.html>

Romero, R., Mayta, D., Ancaya, M. C. E., Tasayco, S., y Berrio, M.L. (2024). *Método de investigación científica: Diseño de proyectos y elaboración de protocolos en las Ciencias Sociales*. 1ª ed. Instituto de Investigación y Capacitación profesional del Pacífico. <https://doi.org/10.53595/eip.012.2024>

Saavedra, R.E., Morones, A. L., y Martínez, G. (2021). El robo como obstáculo para el emprendimiento en México, 2005-2018. *Revista Análisis Económico*, 36 (92).

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-66552021000200145

Sánchez, O. J., (2023). *La influencia del método ágil en la motivación del talento humano*, Guatemala. [Trabajo de grado, Universidad Galileo, Guatemala].

<https://biblioteca.galileo.edu/tesario/handle/123456789/1653>

Salas, N. (2019), *Programa educativo “Futuro del mañana” en el emprendimiento empresarial de los estudiantes de secundaria-G. U. E. “Ricardo Bentin”*, Lima-2019. [Trabajo de posgrado, Universidad César Vallejo. Lima, Perú].

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/39909>

Salas, J. y Ticlla, I. (2022). Educación financiera y desarrollo de emprendimiento, en estudiantes de educación superior. *Revista De Investigación Valor Contable*, 9(1), 59 - 70. <https://doi.org/10.17162/rivc.v9i1.1782>

- Santamaría, E. (2019). *La educación financiera en Ecuador: su inserción en el sistema de educación regular*. Quito, 2019. [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar, Ecuador]. <http://hdl.handle.net/10644/6980>
- Saravia, H. V., (2019). Una exploración de interés, ahorro e inversión estudiando una muestra poblacional de Honduras. *Tangram. Revista de Educação Matemática*, 2(1), 58-66.
<http://funes.uniandes.edu.co/25586/1/Saravia2019Una.pdf>
- Shcnarch, A. (2022). *Emprendimiento exitoso: Cómo mejorar su proceso y gestión* (n.p.). 2ª ed. *Ecoe Ediciones S.A.S.*
https://www.google.com.pe/books/edition/Emprendimiento_exitoso/WVSGEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0
- Silva, M. dL., Medina, V. M., y Espinosa M. E., (2022). El presupuesto familiar como herramienta financiera para administrar los gastos. *VICTEC. Revista Académica y Científica*, 3 (4), 75-91.
<http://server.istvicenteleon.edu.ec/victec/index.php/revista/article/view/62/30>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2023, 20 de marzo). *El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera*.
<https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658>
- Tapia, R. C., (2022). *Emprendimiento y la capacidad empresarial de Jóvenes emprendedores del Mercado San Camilo, Arequipa 2022*. [Trabajo de pregrado, Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú].
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/91266>
- Tarupi, E. A. (2022). Factores y aportes de la sostenibilidad en los planes de negocios para la gestión de emprendimientos sostenibles. *Universidad Y Sociedad*, 14(S5), 332-342.
<https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3301>
- Tobar, G.H. (2018). Los gastos personales y el impuesto a la renta de las personas naturales en la provincia de Coto. *Revista Académica Augusto Guzzo, São Paulo*, 1(22), 27-42.
https://www.oasisbr.ibict.br/vufind/Record/FICSALLES-1_2a4240259848cf925afde32aa9431424
- Useche, M. C., Artigas, W., Queipo, B., & Perozo, E. (2019). *Técnicas e instrumentos de recolección de datos cuali-cuantitativos*. 1ª ed. Editorial Gente Nueva.

Universidad de La Guajira.

<https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/handle/uniguajira/467>

Vásquez, A.A., Guanuchi, L.M., Cahuana, R., Vera, R., y Holgado, J. (2023). *Métodos de investigación científica*. 1ª ed. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú. <https://doi.org/10.35622/inudi.b.094>

Vázquez, J.C., Montalvo, R.F., Amézquita, J.A. y Arredondo, F., (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Revista Perspectivas. Universidad Católica Boliviana "San Pablo"*. (39), 103-120.

http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n39/n39_a05.pdf

Vernaza, G., Medina, E. P., y Chamorro, J. (2020). Innovación, emprendimiento e investigación científica. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, 26(3), 163-174.

<https://www.redalyc.org/journal/280/28063519006/28063519006.pdf>

Westreicher, G. (2021, 1 de julio). *Hábitos de consumo*. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/habitos-de-consumo.html>

ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ OPERACIONAL

Título: Nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento en estudiantes del 5° grado IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023							
HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES DE LAS VARIABLES	INDICADORES	ESCALA	
Existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera y la iniciativa de emprendimiento en los estudiantes del 5° grado de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023	Nivel de Educación financiera	La educación financiera es fundamental para la gestión de las finanzas personales. En este contexto, los autores proponen una revisión descriptiva de los programas de Educación Financiera en América Latina a fin de visualizar el alcance y resultados de cada uno de ellos. Se destacan las experiencias de Chile, México y otros países latinoamericanos, y el aporte de los programas de educación financiera al mejoramiento de la gestión de las finanzas personales como en la inclusión financiera. (López-Lapo, J. L., et al., 2022)	Para realizar el presente análisis se realizará un cuestionario a los estudiantes del 5° grado de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023 teniendo en cuenta los indicadores de: Análisis de presupuestos, razona antes de comprar, costumbre de ahorrar su dinero.	Conocimiento del sistema Financiero	Productos financieros	Ordinal	
					Ventajas y desventajas del sistema financiero	Ordinal	
					Futuro financiero	Ordinal	
				Cultura de ahorro		Motivación para ahorrar	Ordinal
						Hábitos de ahorro	Ordinal
						Metas de ahorro	Ordinal
				Hábitos y preferencias de Consumo		Administración de gastos	Ordinal
						Compra de productos necesarios	Ordinal
						Costo beneficio	Ordinal
				Capacidad de inversión		Recursos financieros	Ordinal
	Dividendos	Ordinal					
	Uso de dinero correcto	Ordinal					
	Iniciativa de emprendimiento	Es una práctica colectiva y multidisciplinaria la cual se enfoca en encontrar una necesidad latente de algún tipo de población y buscarle soluciones a través de productos y servicios que logren dar a la comunidad un grado de satisfacción. En	Busca el desarrollo humano del individuo y de la comunidad propiciando comportamientos benéficos para la mejora personal, profesional y a su vez del empleo y del desarrollo socioeconómico	Visión empresarial	Proyección	Ordinal	
					Direccional	Ordinal	
					Motivación e iniciativa	Ordinal	
				Enfoque en el éxito		Desarrollo económico	Ordinal
Reconocimiento social						Ordinal	
Contactos de negocios					Plan de negocios		
	Poder	Ordinal					
		Desarrollo económico y productivo	Ordinal				
		Contactos, redes sociales	Ordinal				

		<p>síntesis, el emprendimiento es un proceso que se relaciona con la identificación de oportunidades percibidas por un individuo, quien a su vez decide construir una solución y ejecutarla, aunque está condicionado a temas empresariales, no sólo se generan en este campo (Jurado Paz, I. M. 2022)</p>		Creatividad e innovación	Capacidad de crear	Ordinal
					Habilidad para emprender	Ordinal
					Trabajo en equipo	

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento en estudiantes del 5° grado IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023						
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variables Generales	Dimensiones	Indicadores	Metodología
¿Cómo el nivel de educación financiera se relaciona con la iniciativa de emprendimiento en los estudiantes del 5° grado de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023?	Determinar que el nivel de educación financiera se relaciona con la iniciativa de emprendimiento en los estudiantes del 5° grado de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023.	El nivel educación financiera se relaciona significativamente con la iniciativa de emprendimiento en los estudiantes del 5° grado de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023.	Nivel de educación financiera	Conocimiento del sistema Financiero	Productos financieros	Enfoque Cuantitativo Tipo Aplicada Diseño de Investigación No experimental Transversal Nivel de Investigación correlacional - causal Población 237 estudiantes Muestra 110
					Ventajas y desventajas del sistema financiero	
					Futuro financiero	
				Cultura de ahorro	Motivación para ahorrar	
					Hábitos de ahorro	
					Metas de ahorro	
			Hábitos y preferencias de Consumo	Administración de gastos		
				Compra de productos necesarios		
				Costo beneficio		
			Capacidad de inversión	Recursos financieros		
				Dividendos		
				Uso de dinero correcto		
			Iniciativa de emprendimiento	Visión empresarial	Proyección	
					Direccional	
Motivación e iniciativa						
Enfoque en el éxito	Desarrollo económico					
	Reconocimiento social					
	Plan de negocios					
Contactos de negocios	Poder					
	Desarrollo económico y productivo					
	Contactos, redes sociales					
Creatividad e innovación	Capacidad de crear					
	Habilidad para emprender					
	Trabajo en equipo					
Específico	Específico	Específico				
a. ¿De qué forma el nivel de educación financiera de los estudiantes se relaciona con la visión empresarial?	a. Determinar la relación que existe entre el nivel de educación financiera y la visión empresarial	a. El nivel de educación financiera, se relaciona significativamente con la visión empresarial.				

<p>b. ¿De qué manera el nivel de educación financiera se relaciona con el enfoque de éxito de emprendimiento de negocios?</p> <p>c. ¿En qué medida el nivel de educación financiera de los estudiantes se relaciona con estrategia de contactos de negocio para el éxito empresarial?</p> <p>d. ¿De qué modo el nivel de educación financiera de los estudiantes se relaciona con la creatividad e innovación de los negocios?</p>	<p>b. Determinar la relación que existe entre el nivel de educación financiera y el enfoque en el éxito de emprendimiento de negocios</p> <p>c. Establecer la relación que existe entre el nivel de educación financiera y la estrategia de contactos de negocios para el éxito empresarial.</p> <p>d. Determinar la relación que existe entre el nivel de educación financiera y la creatividad e innovación para los negocios.</p>	<p>b. El nivel de educación financiera, se relaciona positivamente con el enfoque en el éxito de emprendimiento de negocios</p> <p>c. El nivel de educación financiera, se relacionan significativamente con la estrategia de contactos de negocios para el éxito empresarial.</p> <p>d. El nivel de educación financiera se relaciona significativamente con la creatividad e innovación para los negocios</p>				
--	--	---	--	--	--	--



ANEXO 2: Instrumento de Evaluación

CUESTIONARIO

Cuestionario a los estudiantes de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023.

Las preguntas del presente cuestionario son para efectos de obtener información que sustentaría la presente investigación sobre el nivel de educación financiera y la iniciativa de emprendimiento, debiendo marcar con una (X) en la escala del 1 al 5, según se indica en el siguiente cuadro:

1	2	3	4	5
Nunca	Muy pocas veces	A veces	Casi siempre	Siempre

Entrevistador:

Entrevistado:

Fecha de aplicación:

Hora de inicio y final:

N.º	ITEM	1	2	3	4	5
NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA						
1	¿Sabes si tus padres trabajan con los bancos y/o entidades financieras?					
2	¿Tienes conocimiento del para que sirve las cuentas bancarias?					
3	¿Conoces los tipos de préstamos que dan los bancos y/o entidades financieras de tu localidad?					
4	¿Para ti los bancos y/o entidades financieras nos brindan ayuda para financiar algún negocio?					
5	¿Conoces las ventajas y desventajas que tiene los bancos y/o entidades financieras?					
6	¿Sabes cuáles son tus metas financieras para los próximos 5 años?					
7	¿Tienes conocimiento que tus padres pertenecen algún sistema de pensión?					
8	¿Tus padres ya tienen dinero reunido o planificado para invertir en tus estudios superiores?					
9	¿Tienes tu proyecto de vida muy importante, por el cual deseas luchar?					
10	¿Tienes alguna oportunidad de inversión o proyecto personal de ahorro?					
11	¿Tú y tus compañeros estilan ahorrar sus ingresos económicos?					
12	¿Sabes si tus padres, depositan una parte de su dinero como ahorro?					
13	¿Sabes si tus padres, tienen metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo?					
14	¿Sabes cuánto de dinero necesitas ahorrar para invertir en tus estudios superiores?					



15	¿Sabes cuánto dinero gastas semanalmente?					
16	¿Sabes administrar, el dinero que llega a tu mano?					
17	¿Gastas tu dinero solo en las cosas necesarias como la alimentación?					
18	¿Haces todo lo posible para no endeudarte?					
19	¿Te controlas de hacer gastos en videojuegos, internet y otros?					
20	¿Tratas de minimizar tus gastos y maximizar su beneficio?					
21	¿Para comprar algo analizas su costo y beneficio del producto?					
22	¿Te gustaría invertir tus recursos financieros en algo útil?					
23	¿Sabes si tus padres tienen dinero especial apartado como capital, para iniciar un negocio?					
24	¿Te gustaría tener acceso a financiamiento externo, como préstamos, líneas de crédito?					
25	¿Tú y tus compañeros invierten sus ahorros?					
26	¿Conoces que, tipos de acciones pueden recibir dividendos y cuáles no?					
27	¿Para comprar algo buscas la mejor oferta en el mercado?					
28	¿Compras productos o artículos solo cuando es necesario?					
INICIATIVA DE EMPRENDIMIENTO						
1	¿En la localidad donde vives observas oportunidades empresariales?					
2	¿Tienes alguna idea de cómo lograr oportunidades de crecimiento económico?					
3	¿Tienes un espíritu aventurero, por ello te arriesgas sin miedo al fracaso?					
4	¿Muestras alguna capacidad para promover negocios?					
5	¿Tienes algún sueño importante para tu futuro económico?					
6	¿Cuándo te propones algo, luchas incansablemente hasta lograrlo?					
7	¿Cuándo entras en algún tipo de competencia, entras con convicción de ganar?					
8	¿Tú y tus compañeros muestran capacidad para crecer económicamente?					
9	¿Aspiras lograr en el futuro un nivel de calidad de vida?					
10	¿Deseas lograr un crecimiento económico en tu vida futura?					
11	¿Tú y tus compañeros están preparados para lograr éxitos?					
12	¿Te apasiona algún tipo de trabajo, ya sea en el campo o en el colegio?					
13	¿Planificas tu tiempo para tus actividades semanales?					
14	¿Te alcanza el tiempo para lograr tus metas y objetivos?					
15	¿Tú y tus compañeros muestran un dominio para abrir algún negocio?					
16	¿Te gusta generar una satisfacción y lograr un crecimiento propio?					
17	¿Tú y tus compañeros muestran capacidad para generar productos y servicios?					
18	¿Tienes temor sí, en algún momento tu negocio esté en riesgo?					
19	¿Tienes alguna idea para hacer algún negocio, como vender algo?					
20	¿Cuándo tienes alguna idea de negocio, utilizas las redes sociales?					
21	¿Conoces personalmente algún compañero que haya puesto en marcha un negocio?					



22	¿Tú y tus compañeros muestran creatividad empresarial?					
23	¿Desarrollaste o inventaste algún tipo de producto o servicio de valor?					
24	¿Evalúas y valoras tus ideas creativas antes de ponerlas en práctica?					
25	¿Tú y tus compañeros tienen capacidad para reconocer necesidades de mercado?					
26	¿Estudias e investigas de algún tema de tu interés, por tu propia cuenta?					
27	¿Te gusta trabajar en equipo?					
28	¿Practicas la disciplina (puntualidad, orden y limpieza) en tu casa y el colegio?					



ANEXO 3: Evaluación por juicio de expertos

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor:
ERICKA NELLY ESPINOZA GAMBOA

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y asimismo, hacer de su conocimiento que siendo Bachilleres en Contabilidad, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogerá la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: Nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento en estudiantes del 5° grado IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema de finanzas.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz instrumental
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

FABIAN SUBIA ZAIRA

DNI 01286565

EDITH VALERO DURAN

DNI 40796272



Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez:

Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario para medir el nivel de educación financiera y la iniciativa de emprendimiento de los estudiantes del 5°".

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al trabajo financiero. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Ericka Nelly Espinoza Gamboa
Grado profesional:	Maestría () Doctor (X)
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa () Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	(dejar vacío)
Institución donde labora:	(dejar vacío)
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación	(dejar vacío)

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	<i>Cuestionario para medir el nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento.</i>
Autor (a):	<i>Fabian Subia Zaira y Edith Valero Duran (2023)</i>
Procedencia:	<i>Lima</i>
Administración:	<i>Aplicación de campo</i>
Tiempo de aplicación:	<i>30 minutos</i>
Ámbito de aplicación:	<i>IES Nuestra Señora del Carmen</i>
Significación:	<i>El objetivo es medir el nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento que poseen los estudiantes del 5° de la IES Nuestra Señora del Carmen.</i>



4. Soporte teórico

Área/Escala (Variable)	Subescala (dimensiones)	Definición
Nivel de educación financiera Escala ordinal	Conocimiento del sistema Financiero	Un sistema financiero es un conjunto de instituciones y mercados, cuya función básica es la transferencia de fondos de los ahorristas hacia los inversionistas (Cubas 2020)
	Cultura de ahorro	El ahorro es el residuo de los ingresos no consumidos. (García, Santillán y Sotomayor 2020)
	Hábitos y preferencias de Consumo	Westreicher (2021) Respecto a los hábitos de consumo nos indica que, son las preferencias y predisposiciones que tienen los compradores al momento de seleccionar un bien o servicio que van a adquirir
	Capacidad de inversión	Se considerada como aquel monto de dinero puesto en marcha en alguna actividad que dentro de un tiempo generará retribución financiera (Céspedes2018)
Iniciativa de emprendimiento Escala ordinal	Enfoque en el éxito	(Rodríguez 2020) hace alusión con la palabra salida, a la llegada a buen término de una tarea u objetivo; que puedan resultar a un reconocimiento económico social.
	Visión empresarial	(Shcnarch 2022), para alcanzar el éxito cada emprendedor necesita un plan y la visualización de los objetivos finales, definiendo los pasos estratégicos.
	Contactos de negocio	Para buscar un contacto de negocio de puede inventar nueva tecnología, nuevos sistemas de producción, nuevos puntos de venta o, incluso, nuevas fuentes de materia prima (moreno 2016)
	Creatividad e innovación	Aguilar (2020), indica que la creatividad e innovación son características del emprendedor empresario que merecen una mención especial, pues constituyen la clave del éxito de una nueva empresa

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario para medir el nivel de educación financiera y la iniciativa de emprendimiento de los estudiantes del 5° elaborado por Fabián Subia Zaira y Edith Valero Duran en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores le solicito que califique cada uno de los ítems según corresponda.

Criterio	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la	1. No cumple con el criterio	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.



dimensión o indicador que está midiendo.	3. Moderado nivel	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Alto nivel	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

FORMATO DE VALIDACIÓN

Estimado Juez: leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente.

Variable/categoría: NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA
Primera dimensión / subcategoría: CONOCIMIENTO DEL SISTEMA FINANCIERO

Objetivos de la dimensión: Evaluar el conocimiento del sistema financiero en el Perú de los estudiantes del 5°, para alguna iniciativa de emprendimiento.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Productos financieros	1. ¿Sabes si tus padres trabajan con los bancos y/o entidades financieras?	-	-	-	-
	2. ¿Tienes conocimiento de para qué sirven las cuentas bancarias?	-	-	-	-
	3. ¿Conoces los tipos de préstamos que dan los bancos y/o entidades financieras de tu localidad?	-	-	-	-
Ventajas y desventajas del sistema financiero	4. ¿Para ti los bancos y/o entidades financieras nos brindan ayuda para financiar algún negocio?	-	-	-	-
	5. ¿Conoces las ventajas y desventajas que tienen los bancos y/o entidades financieras?	-	-	-	-
Futuro Financiero	6. ¿Sabes cuáles son tus metas financieras para los próximos 5 años?	-	-	-	-
	7. ¿Tienes conocimiento que tus padres pertenecen a algún sistema de pensión?	-	-	-	-

Segunda dimensión / subcategoría: CULTURA DE AHORRO

Objetivos de la dimensión: Evaluar la cultura de ahorro que tienen los estudiantes del 5°, dentro su familia y compañeros del colegio

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Motivación para ahorrar	8. ¿Tus padres ya tienen dinero reunido o planificado para invertir en tus estudios superiores?	-	-	-	-
	9. ¿Tienes tu proyecto de vida muy importante, por el cual deseas luchar?	-	-	-	-
	10. ¿Tienes alguna oportunidad de inversión o proyecto personal de ahorro?				
Hábitos de ahorro	11. ¿Tú y tus compañeros estilan ahorrar sus ingresos económicos?				
	12. ¿Sabes si tus padres, depositan una parte de su dinero como ahorro?	-	-	-	-
Metas de ahorro	13. ¿Sabes si tus padres tienen metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo?	-	-	-	-



	14. ¿Sabes cuánto dinero necesitas ahorrar para invertir en tus estudios superiores?	-	-	-	-
--	--	---	---	---	---

Tercera dimensión / subcategoría: HÁBITOS Y PREFERENCIAS DE CONSUMO

Objetivos de la dimensión: Evaluar el hábito y las preferencias de consumo que tienen los estudiantes del 5°, dentro del mercado de su localidad.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Administración de gastos	15. ¿Sabes cuánto dinero gastas semanalmente?	-	-	-	-
	16. ¿Sabes administrar el dinero que llega a tu mano?	-	-	-	-
Compra de productos necesarios	17. ¿Gastas tu dinero solo en las cosas necesarias como la alimentación?	-	-	-	-
	18. ¿Haces todo lo posible para no endeudarte?	-	-	-	-
	19. ¿Te controlas de hacer gastos en videojuegos, internet y otros?	-	-	-	-
Costo beneficio	20. ¿Tratas de minimizar tus gastos y maximizar tu beneficio?	-	-	-	-
	21. ¿Para comprar algo analizas su costo y beneficio del producto?	-	-	-	-

Cuarta dimensión / subcategoría: CAPACIDAD DE INVERSIÓN

Objetivos de la dimensión: Evaluar la capacidad de inversión que tienen los estudiantes del 5°, como futuro ciudadano.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Recursos financieros	22. ¿Te gustaría invertir tus recursos financieros en algo útil?	-	-	-	-
	23. ¿Sabes si tus padres tienen dinero especial apartado como capital, para iniciar un negocio?				
	24. ¿Te gustaría tener acceso a financiamiento externo, como préstamos, líneas de crédito?				
Dividendos	25. ¿Tú y tus compañeros invierten sus ahorros?	-	-	-	-
	26. ¿Conoces qué tipos de acciones pueden recibir dividendos y cuáles no?				
Uso de dinero correcto	27. ¿Para comprar algo buscas la mejor oferta en el mercado?	-	-	-	-
	28. ¿Compras productos o artículos solo cuando es necesario?	-	-	-	-

Variable/categoría: INICIATIVA DE EMPRENDIMIENTO

Primera dimensión / subcategoría: VISIÓN EMPRESARIAL

Objetivos de la dimensión: Evaluar la visión empresarial que tienen los estudiantes del 5°, para crear algún negocio.



Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Proyección	1. ¿En la localidad donde vives observas oportunidades empresariales?	-	-	-	-
	2. ¿Tienes alguna idea de cómo lograr oportunidades de crecimiento económico?				
	3. ¿Tienes un espíritu aventurero, por ello te arriesgas sin miedo al fracaso?	-	-	-	-
Direccional	4. ¿Muestras alguna capacidad para promover negocios?	-	-	-	-
	5. ¿Tienes algún sueño importante para tu futuro económico?	-	-	-	-
Motivación e iniciativa	6. ¿Cuándo te propones algo, luchas incansablemente hasta lograrlo?	-	-	-	-
	7. ¿Cuándo entras en algún tipo de competencia, entras con convicción de ganar?	-	-	-	-

Primera dimensión / subcategoría: ENFOQUE EN EL ÉXITO

Objetivos de la dimensión: Evaluar el enfoque que tienen para lograr el éxito en un negocio los estudiantes del 5°.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Desarrollo económico	8. ¿Tú y tus compañeros muestran capacidad para crecer económicamente?	-	-	-	-
	9. ¿Aspiras a lograr en el futuro un nivel de calidad de vida?	-	-	-	-
	10. ¿Deseas lograr un crecimiento económico en tu vida futura?	-	-	-	-
Reconocimiento social	11. ¿Tú y tus compañeros están preparados para lograr éxitos?	-	-	-	-
	12. ¿Te apasiona algún tipo de trabajo, ya sea en el campo o en el colegio?	-	-	-	-
Plan de negocios	13. ¿Planificas tu tiempo para tus actividades semanales?	-	-	-	-
	14. ¿Te alcanza el tiempo para lograr tus metas y objetivos?	-	-	-	-

Primera dimensión / subcategoría: CONTACTO DE NEGOCIO

Objetivos de la dimensión: Evaluar la iniciativa que tienen los estudiantes del 5° para algún contacto de negocio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Poder	15. ¿Tú y tus compañeros muestran dominio para abrir algún negocio?	-	-	-	-



	16. ¿Te gusta generar una satisfacción y lograr un crecimiento propio?	-	-	-	-
Desarrollo económico y productivo	17. ¿Tú y tus compañeros muestran capacidad para generar productos y servicios?	-	-	-	-
	18: ¿Tienes temor sí, en algún momento tu negocio esté en riesgo?				
	19. ¿Tienes alguna idea para hacer algún negocio, como vender algo?	-	-	-	-
Contacto, redes sociales	20. ¿Cuándo tienes alguna idea de negocio, utilizas las redes sociales?	-	-	-	-
	21. ¿Conoces personalmente algún compañero que haya puesto en marcha un negocio?	-	-	-	-

Primera dimensión / subcategoría: CREATIVIDAD E INNOVACIÓN

Objetivos de la dimensión: Evaluar la creatividad e innovación que poseen los estudiantes del 5° para tener una iniciativa de emprendimiento.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capacidad de crear	22. ¿Tú y tus compañeros muestran creatividad empresarial?	-	-	-	-
	23. ¿Desarrollaste o inventaste algún tipo de producto o servicio de valor?	-	-	-	-
	24. ¿Evalúas y valoras tus ideas creativas antes de ponerlas en práctica?				
Habilidad para emprender	25. ¿Tú y tus compañeros tienen capacidad para reconocer necesidades de mercado?	-	-	-	-
	25. ¿Estudias e investigas algún tema de tu interés, por tu propia cuenta?				
Trabajo en equipo	27. ¿Te gusta trabajar en equipo?				
	28. ¿Prácticas la disciplina (puntualidad, orden y limpieza) en tu casa y el colegio?				

Observaciones (precisar si hay suficiencia): (Dejar Vacío)

Opinión de aplicabilidad: Aplicable] Aplicable después de corregir No aplicable]

Apellidos y nombres del juez evaluador: **Erica Nelly Espinoza Gamboa**

Especialidad del evaluador: Contador Público

15 de agosto de 2023

Firma del evaluador
DNI N° 10612065



REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
ESPINOZA GAMBOA, ERICKA NELLY DNI 10612065	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 28/04/2005 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS S.A. <i>PERU</i>
ESPINOZA GAMBOA, ERICKA NELLY DNI 10612065	CONTADORA PUBLICA Fecha de diploma: 28/04/2005 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS S.A. <i>PERU</i>
ESPINOZA GAMBOA, ERICKA NELLY DNI 10612065	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS Fecha de diploma: 18/08/2003 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL JORGE BASADRE GROHMANN <i>PERU</i>
ESPINOZA GAMBOA, ERICKA NELLY DNI 10612065	GRADO DE MAGÍSTER EN DIRECCIÓN Y GESTIÓN DE EMPRESAS-MBA Fecha de Diploma: 08/11/2007 <i>TIPO:</i> • RECONOCIMIENTO Fecha de Resolución de Reconocimiento: 22/08/2011 Modalidad de estudios: Duración de estudios:	UNIVERSIDAD DE TARAPACÁ <i>CHILE</i>



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor:
MANUEL ALBERTO ESPINOZA CRUZ

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y asimismo, hacer de su conocimiento que siendo Bachilleres en Contabilidad, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: Nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento en estudiantes del 5° grado IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema de finanzas.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz instrumental
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

FABIAN SUBIA ZAIRA

DNI 01286565

EDITH VALERO DURAN

DNI 40796272



Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez:

Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario para medir el nivel de educación financiera y la iniciativa de emprendimiento de los estudiantes del 5°".

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al trabajo financiero. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Manuel Alberto Espinoza Cruz	
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor (X)
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	(dejar vacío)	
Institución donde labora:	(dejar vacío)	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación	(dejar vacío)	

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	<i>Cuestionario para medir el nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento.</i>
Autor (a):	<i>Fabian Subia Zaira y Edith Valero Duran (2023)</i>
Procedencia:	<i>Lima</i>
Administración:	<i>Aplicación de campo</i>
Tiempo de aplicación:	<i>30 minutos</i>
Ámbito de aplicación:	<i>IES Nuestra Señora del Carmen</i>
Significación:	<i>El objetivo es medir el nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento que poseen los estudiantes del 5° de la IES Nuestra Señora del Carmen.</i>



4. **Soporte teórico**

Área/Escala (Variable)	Subescala (dimensiones)	Definición
Nivel de educación financiera Escala ordinal	Conocimiento del sistema Financiero	Un sistema financiero es un conjunto de instituciones y mercados, cuya función básica es la transferencia de fondos de los ahorristas hacia los inversionistas (Cubas 2020)
	Cultura de ahorro	El ahorro es el residuo de los ingresos no consumidos. (García, Santillán y Sotomayor 2020)
	Hábitos y preferencias de Consumo	Westreicher (2021) Respecto a los hábitos de consumo nos indica que, son las preferencias y predisposiciones que tienen los compradores al momento de seleccionar un bien o servicio que van a adquirir
	Capacidad de inversión	Se considerada como aquel monto de dinero puesto en marcha en alguna actividad que dentro de un tiempo generará retribución financiera (Céspedes2018)
Iniciativa de emprendimiento Escala ordinal	Enfoque en el éxito	(Rodríguez 2020) hace alusión con la palabra salida, a la llegada a buen término de una tarea u objetivo; que puedan resultar a un reconocimiento económico social.
	Visión empresarial	(Shcnarch 2022), para alcanzar el éxito cada emprendedor necesita un plan y la visualización de los objetivos finales, definiendo los pasos estratégicos.
	Contactos de negocio	Para buscar un contacto de negocio de puede inventar nueva tecnología, nuevos sistemas de producción, nuevos puntos de venta o, incluso, nuevas fuentes de materia prima (moreno 2016)
	Creatividad e innovación	Aguilar (2020), indica que la creatividad e innovación son características del emprendedor empresario que merecen una mención especial, pues constituyen la clave del éxito de una nueva empresa

5. **Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario para medir el nivel de educación financiera y la iniciativa de emprendimiento de los estudiantes del 5° elaborado por Fabian Subia Zaira y Edith Valero Duran en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores le solicito que califique cada uno de los ítems según corresponda.

Criterio	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Moderado nivel	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.



	4. Alto nivel	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

FORMATO DE VALIDACIÓN

Estimado Juez: leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente.

Variable/categoría: NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA
Primera dimensión / subcategoría: CONOCIMIENTO DEL SISTEMA FINANCIERO

Objetivos de la dimensión: Evaluar el conocimiento del sistema financiero en el Perú de los estudiantes del 5°, para alguna iniciativa de emprendimiento.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Productos financieros	1. ¿Sabes si tus padres trabajan con los bancos y/o entidades financieras?	-	-	-	-
	2. ¿Tienes conocimiento de para qué sirven las cuentas bancarias?	-	-	-	-
	3. ¿Conoces los tipos de préstamos que dan los bancos y/o entidades financieras de tu localidad?	-	-	-	-
Ventajas y desventajas del sistema financiero	4. ¿Para ti los bancos y/o entidades financieras nos brindan ayuda para financiar algún negocio?	-	-	-	-
	5. ¿Conoces las ventajas y desventajas que tienen los bancos y/o entidades financieras?	-	-	-	-
Futuro Financiero	6. ¿Sabes cuáles son tus metas financieras para los próximos 5 años?	-	-	-	-
	7. ¿Tienes conocimiento que tus padres pertenecen a algún sistema de pensión?	-	-	-	-

Segunda dimensión / subcategoría: CULTURA DE AHORRO

Objetivos de la dimensión: Evaluar la cultura de ahorro que tienen los estudiantes del 5°, dentro su familia y compañeros del colegio

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Motivación para ahorrar	8. ¿Tus padres ya tienen dinero reunido o planificado para invertir en tus estudios superiores?	-	-	-	-
	9. ¿Tienes tu proyecto de vida muy importante, por el cual deseas luchar?	-	-	-	-
	10. ¿Tienes alguna oportunidad de inversión o proyecto personal de ahorro?				
Hábitos de ahorro	11. ¿Tú y tus compañeros estilan ahorrar sus ingresos económicos?				
	12. ¿Sabes si tus padres, depositan una parte de su dinero como ahorro?	-	-	-	-
Metas de ahorro	13. ¿Sabes si tus padres tienen metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo?	-	-	-	-



	14. ¿Sabes cuánto dinero necesitas ahorrar para invertir en tus estudios superiores?	-	-	-	-
--	--	---	---	---	---

Tercera dimensión / subcategoría: HÁBITOS Y PREFERENCIAS DE CONSUMO

Objetivos de la dimensión: Evaluar el hábito y las preferencias de consumo que tienen los estudiantes del 5°, dentro del mercado de su localidad.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Administración de gastos	15. ¿Sabes cuánto dinero gastas semanalmente?	-	-	-	-
	16. ¿Sabes administrar el dinero que llega a tu mano?	-	-	-	-
Compra de productos necesarios	17. ¿Gastas tu dinero solo en las cosas necesarias como la alimentación?	-	-	-	-
	18. ¿Haces todo lo posible para no endeudarte?	-	-	-	-
	19. ¿Te controlas de hacer gastos en videojuegos, internet y otros?	-	-	-	-
Costo beneficio	20. ¿Tratas de minimizar tus gastos y maximizar tu beneficio?	-	-	-	-
	21. ¿Para comprar algo analizas su costo y beneficio del producto?	-	-	-	-

Cuarta dimensión / subcategoría: CAPACIDAD DE INVERSIÓN

Objetivos de la dimensión: Evaluar la capacidad de inversión que tienen los estudiantes del 5°, como futuro ciudadano.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Recursos financieros	22. ¿Te gustaría invertir tus recursos financieros en algo útil?	-	-	-	-
	23. ¿Sabes si tus padres tienen dinero especial apartado como capital, para iniciar un negocio?				
	24. ¿Te gustaría tener acceso a financiamiento externo, como préstamos, líneas de crédito?				
Dividendos	25. ¿Tú y tus compañeros invierten sus ahorros?	-	-	-	-
	26. ¿Conoces que tipos de acciones pueden recibir dividendos y cuáles no?				
Uso de dinero correcto	27. ¿Para comprar algo buscas la mejor oferta en el mercado?	-	-	-	-
	28. ¿Compras productos o artículos solo cuando es necesario?	-	-	-	-

Variable/categoría: INICIATIVA DE EMPRENDEDOR

Primera dimensión / subcategoría: VISIÓN EMPRESARIAL

Objetivos de la dimensión: Evaluar la visión empresarial que tienen los estudiantes del 5°, para crear algún negocio.



Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Proyección	1. ¿En la localidad donde vives observas oportunidades empresariales?	-	-	-	-
	2. ¿Tienes alguna idea de cómo lograr oportunidades de crecimiento económico?				
	3. ¿Tienes un espíritu aventurero, por ello te arriesgas sin miedo al fracaso?	-	-	-	-
Direccional	4. ¿Muestras alguna capacidad para promover negocios?	-	-	-	-
	5. ¿Tienes algún sueño importante para tu futuro económico?	-	-	-	-
Motivación e iniciativa	6. ¿Cuándo te propones algo, luchas incansablemente hasta lograrlo?	-	-	-	-
	7. ¿Cuándo entras en algún tipo de competencia, entras con convicción de ganar?	-	-	-	-

Primera dimensión / subcategoría: ENFOQUE EN EL ÉXITO

Objetivos de la dimensión: Evaluar el enfoque que tienen para lograr el éxito en un negocio los estudiantes del 5°.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Desarrollo económico	8. ¿Tú y tus compañeros muestran capacidad para crecer económicamente?	-	-	-	-
	9. ¿Aspiras a lograr en el futuro un nivel de calidad de vida?	-	-	-	-
	10. ¿Deseas lograr un crecimiento económico en tu vida futura?	-	-	-	-
Reconocimiento social	11. ¿Tú y tus compañeros están preparados para lograr éxitos?	-	-	-	-
	12. ¿Te apasiona algún tipo de trabajo, ya sea en el campo o en el colegio?	-	-	-	-
Plan de negocios	13. ¿Planificas tu tiempo para tus actividades semanales?	-	-	-	-
	14. ¿Te alcanza el tiempo para lograr tus metas y objetivos?	-	-	-	-

Primera dimensión / subcategoría: CONTACTO DE NEGOCIO

Objetivos de la dimensión: Evaluar la iniciativa que tienen los estudiantes del 5° para algún contacto de negocio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Poder	15. ¿Tú y tus compañeros muestran dominio para abrir algún negocio?	-	-	-	-
	16. ¿Te gusta generar una satisfacción y lograr un crecimiento propio?	-	-	-	-



Desarrollo económico y productivo	17. ¿Tú y tus compañeros muestran capacidad para generar productos y servicios?	-	-	-	-
	18. ¿Tienes temor sí, en algún momento tu negocio esté en riesgo?				
	19. ¿Tienes alguna idea para hacer algún negocio, como vender algo?	-	-	-	-
Contacto, redes sociales	20. ¿Cuándo tienes alguna idea de negocio, utilizas las redes sociales?	-	-	-	-
	21. ¿Conoces personalmente algún compañero que haya puesto en marcha un negocio?	-	-	-	-

Primera dimensión / subcategoría: CREATIVIDAD E INNOVACIÓN

Objetivos de la dimensión: Evaluar la creatividad e innovación que poseen los estudiantes del 5° para tener una iniciativa de emprendimiento.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capacidad de crear	22. ¿Tú y tus compañeros muestran creatividad empresarial?	-	-	-	-
	23. ¿Desarrollaste o inventaste algún tipo de producto o servicio de valor?	-	-	-	-
	24. ¿Evalúas y valoras tus ideas creativas antes de ponerlas en práctica?				
Habilidad para emprender	25. ¿Tú y tus compañeros tienen capacidad para reconocer necesidades de mercado?	-	-	-	-
	25. ¿Estudias e investigas algún tema de tu interés, por tu propia cuenta?				
Trabajo en equipo	27. ¿Te gusta trabajar en equipo?				
	28. ¿Prácticas la disciplina (puntualidad, orden y limpieza) en tu casa y el colegio?				

Observaciones (precisar si hay suficiencia): (Dejar Vacío)

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez evaluador: **Manuel Alberto Espinoza Cruz**

Especialidad del evaluador: Contador Público

15 de agosto de 2023

Firma del evaluador
DNI N° 07272718



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
ESPINOZA CRUZ, MANUEL ALBERTO DNI 07272718	DOCTOR EN ADMINISTRACION Fecha de diploma: 02/12/2014 Modalidad de estudios: - Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA <i>PERU</i>
ESPINOZA CRUZ, MANUEL ALBERTO DNI 07272718	MAGISTER EN ADMON. Y DIRECC. DE EMPRESAS Fecha de diploma: 10/10/2005 Modalidad de estudios: - Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA <i>PERU</i>
ESPINOZA CRUZ, MANUEL ALBERTO DNI 07272718	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 23/07/1980 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL <i>PERU</i>
ESPINOZA CRUZ, MANUEL ALBERTO DNI 07272718	BACHILLER EN CONTABILIDAD Fecha de diploma: 31/10/1979 Modalidad de estudios: - Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL <i>PERU</i>
ESPINOZA CRUZ, MANUEL ALBERTO DNI 07272718	MAGISTER EN ADMINISTRACION Y DIRECCION DE EMPRESAS Fecha de diploma: 10/10/2005 Modalidad de estudios: - Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA <i>PERU</i>



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor:
ALI VILLALTA ZEA

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y asimismo, hacer de su conocimiento que siendo Bachilleres en Contabilidad, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: Nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento en los estudiantes del 5° grado de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema de finanzas.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz instrumental
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

FABIAN SUBIA ZAIRA

DNI 01286565

EDITH VALERO DURAN

DNI 40796272

VALIDACIÓN DE EXPERTOS

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la relación entre nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento.

TD= Totalmente en desacuerdo
ED= En desacuerdo
DA= De Acuerdo
TA= Totalmente de acuerdo

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		T D	E D	D A	T A	T D	E D	D A	T A	T D	E D	D A	T A	
	NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA													
1	¿Sabes si tus padres trabajan con los bancos y/o entidades financieras?				X				X				X	
2	¿Tienes conocimiento del para que sirve las cuentas bancarias?				X				X				X	
3	¿Conoces los tipos de préstamos que dan los bancos y/o entidades financieras de tu localidad?				X				X				X	
4	¿Para ti los bancos y/o entidades financieras nos brindan ayuda para financiar algún negocio?				X				X				X	
5	¿Conoces las ventajas y desventajas que tiene los bancos y/o entidades financieras?				X				X				X	
6	¿Sabes cuáles son tus metas financieras para los próximos 5 años?				X				X				X	
7	¿Tienes conocimiento que tus padres pertenecen algún sistema de pensión?				X				X				X	
8	¿Tus padres ya tienen dinero reunido o planificado para invertir en tus estudios superiores?				X				X				X	
9	¿Tienes tu proyecto de vida muy importante, por el cual deseas luchar?				X				X				X	
10	¿Tienes alguna oportunidad de inversión o proyecto personal de ahorro?				X				X				X	
11	¿Tú y tus compañeros estilan ahorrar sus ingresos económicos?				X				X				X	



12	¿Sabes si tus padres, depositan una parte de su dinero como ahorro?					X							X	
13	¿Sabes si tus padres, tienen metas de ahorro a corto, mediano y largo plazo?					X							X	
14	¿Sabes cuánto de dinero necesitas ahorrar para invertir en tus estudios superiores?					X							X	
15	¿Sabes cuánto dinero gastas semanalmente?					X							X	
16	¿Sabes administrar, el dinero que llega a tu mano?					X							X	
17	¿Gastas tu dinero solo en las cosas necesarias como la alimentación?					X							X	
18	¿Haces todo lo posible para no endeudarte?					X							X	
19	¿Te controlas de hacer gastos en videojuegos, internet y otros?					X							X	
20	¿Tratas de minimizar tus gastos y maximizar su beneficio?					X							X	
21	¿Para comprar algo analizas su costo y beneficio del producto?					X							X	
22	¿Te gustaría invertir tus recursos financieros en algo útil?					X							X	
23	¿Sabes si tus padres tienen dinero especial apartado como capital, para iniciar un negocio?					X							X	
24	¿Te gustaría tener acceso a financiamiento externo, como préstamos, líneas de crédito?					X							X	
25	¿Tú y tus compañeros invierten sus ahorros?					X							X	
26	¿Conoces que, tipos de acciones pueden recibir dividendos y cuáles no?					X							X	



27	¿Para comprar algo buscas la mejor oferta en el mercado?					X								X
28	¿Compras productos o artículos solo cuando es necesario?					X								X
	INICIATIVA DE EMPRENDIMIENTO					X								X
1	¿En la localidad donde vives observas oportunidades empresariales?					X								X
2	¿Tienes alguna idea de cómo lograr oportunidades de crecimiento económico?					X								X
3	¿Tienes un espíritu aventurero, por ello te arriesgas sin miedo al fracaso?					X								X
4	¿Muestras alguna capacidad para promover negocios?					X								X
5	¿Tienes algún sueño importante para tu futuro económico?					X								X
6	¿Cuándo te propones algo, luchas incansablemente hasta lograrlo?					X								X
7	¿Cuándo entras en algún tipo de competencia, entras con convicción de ganar?					X								X
8	¿Tú y tus compañeros muestran capacidad para crecer económicamente?					X								X
9	¿Aspiras lograr en el futuro un nivel de calidad de vida?					X								X
10	¿Deseas lograr un crecimiento económico en tu vida futura?					X								X
11	¿Tú y tus compañeros están preparados para lograr éxitos?					X								X
12	¿Te apasiona algún tipo de trabajo, ya sea en el campo o en el colegio?					X								X
13	¿Planificas tu tiempo para tus actividades semanales?					X								X



14	¿Te alcanza el tiempo para lograr tus metas y objetivos?					X							X	
15	¿Tú y tus compañeros muestran un dominio para abrir algún negocio?					X							X	
16	¿Te gusta generar una satisfacción y lograr un crecimiento propio?					X							X	
17	¿Tú y tus compañeros muestran capacidad para generar productos y servicios?					X							X	
18	¿Tienes temor sí, en algún momento tu negocio esté en riesgo?					X							X	
19	¿Tienes alguna idea para hacer algún negocio, como vender algo?					X							X	
20	¿Cuándo tienes alguna idea de negocio, utilizas las redes sociales?					X							X	
21	¿Conoces personalmente algún compañero que haya puesto en marcha un negocio?					X							X	
22	¿Tú y tus compañeros muestran creatividad empresarial?					X							X	
23	¿Desarrollaste o inventaste algún tipo de producto o servicio de valor?					X							X	
24	¿Evalúas y valoras tus ideas creativas antes de ponerlas en práctica?					X							X	
25	¿Tú y tus compañeros tienen capacidad para reconocer necesidades de mercado?					X							X	
26	¿Estudias e investigas de algún tema de tu interés, por tu propia cuenta?					X							X	
27	¿Te gusta trabajar en equipo?					X							X	



28	¿Practicar la disciplina (puntualidad, orden y limpieza) en tu casa y el colegio?				x						x									x
----	---	--	--	--	----------	--	--	--	--	--	----------	--	--	--	--	--	--	--	--	----------

Observaciones:

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: VILLALTA ZEA ALI

DNI: 01325147

Especialidad del validador: MAGISTER

N° de años de Experiencia profesional: 20 AÑOS

- ¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo



Firma del Experto Informante.

Especialidad



(**) Si existe alguna observación en tu nombre o DNI [haz clic aquí](#).

Resultado

GRADUADO	GRADO O TÍTULO	INSTITUCIÓN
VILLALTA ZEA, ALI DNI 01325147	MAGÍSTER SCIENTIAE EN CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN CON MENCIÓN EN: GESTIÓN TRIBUTARIA Fecha de diploma: 12/03/20 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 15/04/2012 Fecha egreso: 12/01/2014	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO PERU
VILLALTA ZEA, ALI DNI 01325147	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 06/07/2012 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ PERU
VILLALTA ZEA, ALI DNI 01325147	BACHILLER EN CONTABILIDAD Fecha de diploma: 15/11/2011 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA ASOCIACIÓN CIVIL PERU

(***) La falta de información de este campo, no involucra por sí misma un error o la invalidez de la inscripción del grado y/o título, puesto que, a la fecha de su registro, no era obligatorio declarar dicha información. Sin perjuicio de lo señalado, de requerir mayor detalle, puede contactarnos a nuestra central telefónica: 01 500 3930, de lunes a viernes, de 08:30 a.m. a 4:30 p. m.



ANEXO 4: Carta de presentación de UCV a la Institución Educativa



Universidad
César Vallejo

“Año de la unidad, la paz y el desarrollo”

Trujillo, 22 de octubre del 2023

Señor(a)
GREGORIO JORGE QUISPE LLANO
DIRECTOR
IES Nuestra Señora del Carmen llave El collao Puno
Jr. Santa Bárbara N| 420

De mi mayor consideración:

Es grato dirigirme a usted, para saludarle cordialmente a nombre de la Universidad César Vallejo y a mío propio; deseándole continuidad y éxitos en la gestión que viene desempeñando.

En este sentido, presento a el(la) Bachiller SUBIA ZAIRA FABIAN - VALERO DURAN EDITH con DNI 01286565 - 40796272, que viene desarrollando la tesis **“Nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento en los estudiantes del 5° grado de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023”**, la cual en su título y objetivos conlleva a la utilización de datos referidos de su digna institución, siendo nuestro(a) estudiante quien asume el compromiso de alcanzar a su despacho los resultados de este estudio, luego de concluir con el desarrollo del trabajo de investigación.

Sin otro particular, me despido de Usted, no sin antes expresar los sentimientos de mi especial consideración a su persona.

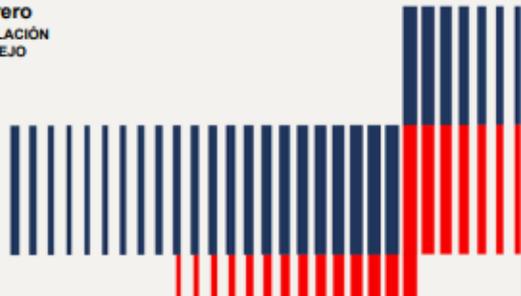
Atentamente,



Mg. Hans Mejía Guerrero
JEFE DEL PROGRAMA DE TITULACIÓN
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

cc: Archivo PTUN.

www.ucv.edu.pe





CONSTANCIA DE EJECUCIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

LA INSTITUCIÓN EMBLEMÁTICA IES NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN, ILAVE DE EL COLLAO - PUNO

Hace constar que el(la) bachiller en Contabilidad, Fabian Subia Zaira y Edith Valero Duran, han llevado a cabo exitosamente el proyecto de investigación titulado:

“Nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento en los estudiantes del 5° grado de la IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023”

Este proyecto se desarrolló en las instalaciones de nuestra institución durante la semana del 24/07/2023 al 04/10/2023.

La Institución Educativa Secundaria "Nuestra Señora del Carmen" reconoce el esfuerzo y dedicación de los estudiantes en la ejecución de esta investigación, la cual contribuye al avance del conocimiento en el campo de la Contabilidad.

Se expide la presente constancia a solicitud de los interesados para los fines que estime conveniente.

Puno 29 de setiembre de 2023.


Prof. GREGORIO J. GUISEP LLANO
DIRECTOR
EMBLEMÁTICO I.E.S.
"NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN"

Teléfono: 951969749

Correo: duverly.jorge@gmail.com



"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

Ilave, 23 de octubre de 2023

Señor:
Mg. Hans Mejía Guerrero
Jefe del Programa de Titulación.
Universidad César Vallejo – Campus Lima

A través del presente, Gregorio Jorge Quispe Llano, identificado (a) con DNI N° 01309808 representante de la Emblemática IES "Nuestra Señora del Carmen" - Ilave de la provincia de El Collao región de Puno" con el cargo de Director me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:

- a) EDITH VALERO DURAN
- b) FABIAN SUBIA ZAIRA

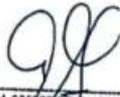
Están autorizadas para:

- a) Ejecutar el Proyecto de Investigación de tesis en Contabilidad titulada: "Nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento en los estudiantes del 5° grado secundaria de la IE Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023".
- b) Recolectar y/uso de datos de la investigación para el mencionado trabajo de investigación.

Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.

Atentamente,




Pnel. GREGORIO J. QUISPE LLANO
DIRECTOR
EMBLEMÁTICO I.E.S.
"NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN"

ANEXO 5: Fotos y videos de aplicación de encuesta

<https://drive.google.com/file/d/1j4nnSNfYDaQlIGc3TL5VVuKXCesgLM2B/view?usp=sharing>

<https://drive.google.com/file/d/1OUOtDHz7Q680JjcLfpXgPCSZv9PqtUOx/view?usp=sharing>

EN EL INGRESO DE LA IE "NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN"
De EL COLLAO ILAVE Puno



APLICANDO ENCUESTAS EN AULA DEL 5TO GRADO DE EDUCACIÓN SECUNDARIA DE
LA IE "NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN"





APLICANDO ENCUESTAS EN AULA DEL 5TO GRADO DE EDUCACIÓN SECUNDARIA DE LA IE "NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN"





APLICANDO ENCUESTAS EN AULA DEL 5TO GRADO DE EDUCACIÓN SECUNDARIA DE LA IE "NUESTRA SEÑORA DEL CARMEN"





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, ESPINOZA GAMBOA ERICKA NELLY, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, asesor de Tesis titulada: "Nivel de educación financiera e iniciativa de emprendimiento en estudiantes del 5° grado IES Nuestra Señora del Carmen, Puno 2023.", cuyos autores son SUBIA ZAIRA FABIAN, VALERO DURAN EDITH, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 17.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He 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, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 07 de Marzo del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
ESPINOZA GAMBOA ERICKA NELLY DNI: 10612065 ORCID: 0000-0002-5320-4694	Firmado electrónicamente por: ENESPINOZAG el 18-03-2024 23:55:25

Código documento Trilce: TRI - 0739810