



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Educación Financiera de los artesanos emprendedores del distrito
de Moche, 2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Ñique Vargas, Carmen Rosa (ORCID: 0000-0003-0983-5787)

ASESOR:

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

Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián (ORCID:0000-0002-9447-8683)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

TRUJILLO – PERÚ

2021

Dedicatoria

A Dios por ser mi principal guía y por darme la fortaleza necesaria para seguir adelante en este camino que muchas veces se tornó difícil.

A mi hija, por ser el motor que impulsa mis acciones de superación y por su comprensión y apoyo constante.

A mi familia por sus consejos alentadores y su apoyo incondicional.

Agradecimiento

A los docentes de todas las asignaturas ya que en cada clase nos transmitieron sus conocimientos y sabiduría para hacernos profesionales con ética y personas productivas para la sociedad. En especial a mis asesores Dr. Avelino y Dr. Eloy Soto, que, con su paciencia, optimismo y brindándome sus sabios aportes me motivaron y orientaron en el avance de mi proyecto.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria.....	ii
Dedicatoria.....	¡Error! Marcador no definido.
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Resumen	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA.....	11
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	11
3.2. Variables y operacionalización	11
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis.....	12
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	12
3.5. Procedimientos.....	14
3.6. Método de análisis de datos	14
3.7. Aspectos éticos.....	14
IV. RESULTADOS	15
V. DISCUSIÓN	25
VI. CONCLUSIONES.....	31
VII. RECOMENDACIONES	32
REFERENCIAS.....	34
ANEXOS	¡Error! Marcador no definido.

Índice de tablas

Tabla 1. Técnicas e instrumentos	13
Tabla 2. Coeficiente de confiabilidad de Alpha de Cronbach del cuestionario para medir la variable educación	13
Tabla 3. Nivel de conocimientos financieros	15
Tabla 4. Análisis de la dimensión conocimientos en educación financiera por ítem.....	15
Tabla 5. Nivel de habilidades financieras	17
Tabla 6. Análisis de la dimensión habilidades en educación financiera por ítem	17
Tabla 7. Nivel de actitudes financieras.....	18
Tabla 8. Análisis de las preguntas relacionadas a la dimensión actitudes en educación financiera.....	19
Tabla 9. Nivel de educación financiera.....	20
Tabla 10. Análisis cualitativo de las entrevistas a los artesanos en relación conocimientos, habilidades y actitudes financieras.	21
Tabla 11. Matriz de operacionalización de la variable educación financiera ..	41
Tabla 12. Matriz de consistencia de educación financiera	42

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo evaluar el nivel de educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche para lo cual se consideró un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental de corte transversal. Se estudió a 33 artesanos a quienes se aplicó un cuestionario de 23 ítems para recopilar la información y una entrevista para complementar, teniendo en cuenta sus dimensiones sobre conocimientos, habilidades y actitudes financieras. Se obtuvo como resultado que su educación financiera se encuentra en un nivel medio, donde el 39% de los artesanos tienen un nivel medio de conocimientos ya que reconocen que la tasa de inflación afecta los precios de los productos, también reconocen la importancia de los préstamos bancarios en las inversiones del negocio, sus costos y riesgos que implican, por otro lado el 45% de ellos tienen un nivel medio de habilidades financieras ya que hacen uso del flujo de caja, presupuestos y planes que les permite organizar las operaciones del negocio, de la misma forma el 39% tienen un nivel medio de actitudes financieras pues expresan tener el control de sus finanzas y en lo posible tomar decisiones adecuadas ahorrando, pagando sus obligaciones a tiempo y reinvertiendo sus ganancias.

Palabras clave: Educación financiera, conocimientos financieros, habilidades financieras, actitudes financieras, emprendedor

Abstract

The objective of this research is to evaluate the level of financial education of entrepreneurial artisans in the district of Moche, using a quantitative approach with a non-experimental cross-sectional design. Thirty-three artisans were studied and a 23-item questionnaire was applied to collect information and an interview was conducted to complement it, taking into account their financial knowledge, skills and attitudes. The result was that their financial education is at a medium level, where 39% of the artisans have a medium level of knowledge since they recognize that the inflation rate affects the prices of the products, they also recognize the importance of bank loans in the business investments, their costs and risks involved, On the other hand, 45% of them have an average level of financial skills as they make use of cash flow, budgets and plans that allow them to organize business operations. Likewise, 39% have an average level of financial attitudes as they express to be in control of their finances and as far as possible make the right decisions by saving, paying their obligations on time and reinvesting their profits.

Keywords: financial education, financial literacy, financial skills, financial attitudes, entrepreneur.

I. INTRODUCCIÓN

Conocer y entender sobre temas financieros se ha convertido en una necesidad primordial para el bienestar económico y social de un país, tal es así que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y su Red Internacional de Educación Financiera (INFE) dan apoyo a las autoridades públicas para delinear y moldear tanto estrategias como programas nacionales en cada país, para mejorar la educación financiera (OCDE, 2020). En tal sentido Antonio et al., (2020) manifestaron que la importancia de la educación financiera está en los conocimientos que permite una mayor participación de la población al momento de usar los productos y servicios financieros, por lo cual se debe unir esfuerzos para mejorarlo a fin de cooperar al crecimiento de la economía mundial (Mendes et al., 2019).

La Comisión Nacional de Mercados y Valores (CNMV, 2018) presentaron su Código de Buenas Prácticas para las iniciativas de educación financiera (BME, 2018), basándose en los principios recomendados por la OCDE, siendo: la consideración de bien público, la actividad de responsabilidad social corporativa que busca contribuir al bienestar social, la necesidad que los entes públicos se involucren facilitando información útil (CNMV, 2018). En base a ello Maldonado (2019) manifiesta que en países de Latinoamérica están diseñando políticas públicas que permitan la inclusión financiera de negocios implementados por emprendedores por lo cual considera que la educación financiera es base fundamental para su desarrollo.

Por su parte Ramírez et al., (2016) manifiestan que Europa y América Latina impulsan el arte milenario de la artesanía generándoles importantes ingresos a sus economías, tal es el caso de Cuba que mediante la Asociación Cubana de Artesanos Artistas busca desarrollar este rubro al máximo a nivel nacional, en tal sentido considera necesario plantear el importante rol que juega el espíritu emprendedor en el oficio del artesano partiendo desde sus características principales como la creatividad, audacia y el afán de hacer actividades diferentes basadas en el arduo estudio y voluntad, enfocando su

trabajo a proyectos sociales y visión moral, llegando a generar el bienestar social mediante la perspectiva empresarial.

La ENIF Perú-2019 en su reporte semestral enero-julio, en la línea de acción de educación financiera - línea de educación superior, trabajadores dependientes y microempresarios dio a conocer que mediante el programa “Finanzas para ti” implementado por la SBS, se llevó a cabo capacitaciones relacionadas al manejo de las finanzas personales, deberes y derechos del consumidor financiero, cultura del aseguramiento y cultura previsional. Por su parte la SBS/CAF (2019), en su encuesta de medición de capacidades financieras Perú 2019, identificó que el 62% de los peruanos tuvieron un nivel de educación financiera aceptable, sin embargo, dicho incremento sólo se dio en el ámbito urbano, pues en la zona rural disminuyó del 25% a 23%.

En el ámbito local como es el caso del distrito de La Esperanza, en la provincia de Trujillo donde la zona es considerada como industrial debido a que existen muchos emprendedores que se dedican a la fabricación de calzado lo cual ha permitido a la población invertir en distintos negocios, en tal sentido Puitiza (2018) en su investigación encontró que las familias de Los Cuatro Suyos de dicho distrito tienen un nivel medio de educación financiera.

La población en estudio son los artesanos emprendedores del distrito de Moche ubicada en la ciudad de Trujillo, el distrito cuenta con atractivos turísticos que promueve gran afluencia de turistas nacionales e internacionales lo cual dio lugar a la creación de negocios en sus distintos rubros siendo uno de ellos el rubro artesanal, pero que debido al confinamiento su crecimiento empresarial fue afectado notoriamente, forzando a suspender sus actividades ocasionándoles a gran parte de los emprendedores deudas que no pudieron pagar, pérdidas de su capital de trabajo, y una inevitable crisis financiera.

Según los resultados de la encuesta de medición de capacidades financieras Perú 2019, la probabilidad de contar con un nivel adecuado de educación financiera depende de ciertos causantes como el ámbito de residencia, nivel socioeconómico, nivel educativo, condición laboral (ENIF, 2019). En la población en estudio la principal causa se centró en el nivel socioeconómico teniendo en cuenta que el nivel de ingresos de la población se clasifica entre media baja y media alta (Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI], 2020).

En caso de no tener en cuenta la problemática citada, podría agudizar las brechas sobre el nivel de educación financiera en la población más vulnerable dentro de los cuales se encuentran nuestros emprendedores artesanos, lo cual conllevaría a mantener una desigualdad de oportunidades en cuanto al crecimiento financiero se refiere y además se estaría faltando al compromiso por parte de los organismos nacionales, en lo relacionado a la implementación de estrategias que apunten a la educación financiera de toda la población incluyendo las zonas rurales.

En la presente investigación se planteó estudiar el nivel de educación financiera considerando tres dimensiones como son: conocimientos, habilidades y actitudes financieras, tomando como modelo base el trabajo de tesis de Puitiza (2018).

Teniendo en cuenta la realidad problemática se planteó las siguientes interrogantes ¿cuál es el nivel de educación financiera en los artesanos emprendedores del distrito de Moche?, y como preguntas específicas se plantea las siguientes ¿cuál es el nivel de conocimientos financieros de los artesanos emprendedores del distrito de Moche?, ¿cuál es el nivel habilidades financieras de los artesanos emprendedores del distrito de Moche? y ¿cuál es el nivel de actitudes financieras de los artesanos emprendedores del distrito de Moche?.

Esta investigación se justificó en su criterio de *conveniencia* ya que al permitir analizar el nivel de educación financiera de los emprendedores demostrando cuán importante es que tengan acceso a programas de capacitaciones ya sea por parte del gobierno o

empresas del sector financiero y así puedan tomar mejores decisiones en relación a sus finanzas y poder lograr su bienestar económico, así también se justifica en la *relevancia social* debido a que, logrando un nivel aceptable de educación financiera en los emprendedores del distrito de Moche, podrán mejorar sus finanzas y con ello la economía de su población forjando una buena cultura financiera; en *implicación práctica*, pues con esta investigación se busca el mejoramiento de los conocimientos financieros para su correcta aplicación, valor teórico ya que tiene como finalidad identificar el nivel de educación financiera en los artesanos emprendedores del distrito de Moche el cual servirá como referencia para posteriores investigaciones.

En tal sentido, se consideró como objetivo general evaluar el nivel de educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche en el año 2021, y en relación a sus objetivos específicos identificar el nivel de conocimientos financieros, el nivel de habilidades financieras y el nivel de actitudes financieras de los artesanos emprendedores del distrito de Moche.

En la presente investigación se planteó como hipótesis que el nivel de educación financiera en los artesanos emprendedores del distrito de Moche es bajo.

II. MARCO TEÓRICO

Existen varios estudios publicados en revistas científicas las cuales aportaron y fundamentaron la problemática de estudio de la presente investigación, así en las realizadas a nivel internacional tenemos a:

Cornejo et al., (2017) en su investigación realizada en la ciudad de Chillán-Chile cuyo objetivo fue determinar el nivel de educación financiera de los adultos jóvenes. Para este estudio se usó una muestra probabilística de 99 personas en un rango de edades de 19-39 años. Se aplicó una encuesta que abordaba conocimientos, actitudes y comportamientos asociados con el concepto de educación financiera. En relación a la variable de estudio se consideró a la temática de las preguntas sobre conocimientos financieros donde el 39.4% fue clasificado con nulos conocimientos, 51.5% con bajo nivel y un nivel medio del 8% y en relación al nivel de educación financiera: el 28.3% de los encuestados mostró un bajo nivel, sin embargo, el 67% refleja un nivel medio, y apenas el 2% representa un alto nivel. Finalmente se concluye que los encuestados tiene un nivel bajo de conocimientos financieros y con respecto al nivel de educación financiera el 69.7% de los encuestados muestran un nivel medio.

Rivera et al., (2018), en su investigación en un banco de México, evalúan la importancia de poseer conocimientos financieros para el uso adecuado de productos financieros que le permita tomar decisiones eficientes en cuanto a endeudamiento, empleando un tipo de estudio explicativo en el cual tomó como muestra a 159 clientes de Mi Banco, empleando como instrumento de medición la encuesta. Obtiene como resultado que los clientes poseen un promedio de conocimientos sobre productos financieros pero a pesar de ello no hacen un buen uso de los mismos ya que presentan un nivel de endeudamiento alto , concluyendo que los clientes tenían bajos niveles de educación financiera puesto que no saben realizar un presupuesto, además desconocen como efectuar el cálculo del importe total que pagarían por un préstamo y no comparan las tasas de interés ofrecidas en las distintas entidades financieras.

Contreras et al., (2017) en su artículo de investigación llevado a cabo en México, tiene como propósito determinar el nivel de conocimiento en temas financieros, para la evaluación se consideró una muestra probabilística de 367 participantes alumnos del bachillerato, evaluados mediante la encuesta. En cuanto a los resultados de sobre educación financiera se determina que los estudiantes no conocen conceptos relacionados a gastos ya que no pueden diferenciar cuando se trata de un gasto necesario o innecesario, en tal sentido se concluye que los estudiantes tienen un bajo nivel de educación financiera.

Vanegas et al., (2020) en su investigación llevada a cabo en la ciudad de Medellín buscó evaluar a mujeres con una edad mayor a 18 años. Para el estudio se aplicó un cuestionario a 102 mujeres. En esta investigación se consideraron dimensiones de comportamiento, conocimiento y actitudes. Se obtiene que el nivel de educación financiera es medido considerando aspectos como estado civil, nivel de ingresos, cantidad de hijos, información financiera recibida, nivel de ahorro y su puntualidad de pagos, por lo cual en el comportamiento se interesan por la puntualidad en los pagos y por evaluar la disponibilidad para hacer una compra, en cuanto al conocimiento financiero muestran un indicador financiero bajo básicamente en mujeres con mayor número de hijos y que no tienen formación en temas financieros y con respecto a actitudes aquellas mujeres con mayores ingresos, casadas y con dos o más hijos su actitud es austera. Se concluye que es necesario efectuar estrategias sobre educación financiera que le facilite a la población una administración adecuada de sus ingresos y en consecuencia tomar mejores decisiones.

Morán (2020) en su investigación llevada a cabo en la provincia de Esmeralda-Ecuador, analizó la situación de la educación financiera en los emprendedores del Cantón Quinde el cual se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, la técnica de recolección de datos utilizada fue la encuesta aplicada a 354 emprendedores, en cuanto a ahorros y los productos financieros se determinó que 307 conocen sobre formas de ahorro. En conclusión, se evidenció que la mayor parte de emprendedores tienen conocimientos sobre formas de ahorro, productos financieros, sobre el buen uso

del dinero y tipos de financiamiento.

González (2020) en su tesis de grado Educación financiera y tributaria en emprendedores de los Cantones Rioverde y Eloy Alfaro, que presenta un enfoque cuantitativo no experimental. El instrumento empleado para el estudio fue el cuestionario aplicada a 1045 MiPymes, el investigador plantea precisar si los emprendimientos de cantones tienen una adecuada educación financiera y tributaria. El investigador presenta como resultado respecto al plan financiero que de los 216 encuestados del cantón Rioverde 154 no conocen como elaborar un plan financiero por lo tanto no lo hacen, por consiguiente, en cuanto al ahorro su resultado muestra que el 78.48% de encuestados utilizan sus ahorros para reinvertir en su negocio y el 10.31 % de ellos lo usan para pagar deudas para estos resultados se tuvo en consideración los ingresos que obtiene cada emprendedor

Moreno et al., (2017) en su investigación realizada en la Universidad Cristóbal Colón en Veracruz México cuyo objetivo general es medir el nivel de educación financiera, tomando como muestra a 115 universitarios del último semestre. La investigación es de tipo descriptivo no experimental. Obtuvo como resultado que los estudiantes no presentan un nivel aceptable de educación financiera debido a que no saben calcular la tasa de interés, no considera tomar en cuenta la inflación en el cálculo de la valuación del dinero, en efecto no protege sus ahorros.

A nivel nacional se citará a las siguientes investigaciones:

Puitiza (2018), en su estudio realizado en la ciudad de Trujillo, tiene como objetivo principal evaluar el nivel de educación financiera de las familias del distrito de la Esperanza, la investigación es de enfoque cuantitativo. La encuesta fue aplicada a 512 familias considerando como dimensiones para su evaluación a las habilidades, actitudes y conocimientos financieros. El resultado obtenido muestra que las familias tienen un nivel intermedio en relación a las actitudes, de lo cual se concluye que el nivel de educación financiera es medio.

Silva et al., (2020) en su tesis sobre la educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la institución educativa de Yantalo cuyo estudio es de tipo experimental dicho estudio fue aplicado a 45 docentes utilizando el cuestionario como instrumento de recolección de datos. La primera variable es educación financiera que fue dimensionada con conocimientos, habilidades y actitudes financieras. Obtuvo como resultados un nivel deficiente en cuanto a su dimensión de habilidades.

Huaccha (2019) en su tesis de post grado, cuyo objetivo general es determinar el nivel de educación financiera en los estudiantes de post grado de la Universidad Nacional de Cajamarca como objetivo general determinar el nivel de educación financiera en los estudiantes. Para estudiar la variable empleo como instrumento de recolección de datos el cuestionario. Sus dimensiones usadas son: conocimientos, habilidades, actitudes y bienestar obteniendo como resultados para dichas dimensiones que el 41.6% tiene un nivel regular de conocimientos, el 34.7 tienen un nivel regular en habilidades y el 33% tienen un nivel regular en actitudes financieras, concluyendo que los estudiantes muestran un nivel regular en educación financiera.

A continuación, se citó algunos autores para definir la variable de estudio: la OCDE (2005) que define a la educación financiera como el proceso por el cual los inversionistas y consumidores financieros mejoren su comprensión de los productos financieros, conceptos, beneficios y riesgos, además mediante la información, instrucción y asesoría objetiva tienden a desarrollar habilidades y actitudes que facilita tomar decisiones acertadas conllevándoles a un bienestar económico favorable (García et al.2013). Por su parte El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2018) en su encuesta nacional 2018 refiere a la educación financiera como las acciones por las cuales la sociedad adopta aptitudes, habilidades y conocimientos que le ayude manejar y planificar sus finanzas correctamente, así como la evaluación de los productos y servicios, tomar las decisiones más convenientes, elegir productos según sus necesidades, y tener en cuenta que al contratar estos servicios existen

obligaciones y derechos asociados a ellos. Asimismo, en términos generales la educación financiera es conceptualizada como uno de los promotores del progreso de la sociedad pues hace posible la generación de capital humano, y esencialmente debido a que promete saludables opciones de vida al mejorar las tomas de decisiones financieras (Gutiérrez, 2018). Por su parte Bay et al., (2014) definen que la educación financiera no es ni estable ni constante, todo lo contrario, se ajusta a objetivos específicos, está relacionada con las experiencias, habilidades y los contextos personales o a las situaciones sociales en que vive. Por su parte Eyzaguirre et al., (2016) citado por Avendaño (2021) manifiestan que la educación financiera conforma un espacio de formación en la cual se persigue que las personas desarrollen capacidades y habilidades que les facilite administrar el dinero, planificar y tomar decisiones sobre sus propias finanzas, hacer uso tanto de productos como de servicios financieros y además analizar información referente a ello.

Por consiguiente, se definirá las dimensiones de estudio citando a los siguientes autores: Lusardi et al., (2014) citado por Mungaray et al., (2021) modelan el conocimiento financiero como un tipo de inversión en capital humano, pues representa el saber de las personas para procesar información económica y tomar decisiones informadas sobre planificación financiera, acumulación de riqueza, deuda y pensiones. Alvarado et al., (2018) definen al conocimiento como hechos o información adquiridos por una persona por medio de la experiencia o la educación. Por consiguiente, se indica que el conocimiento es entender el funcionamiento de los productos y servicios financieros, comprender los conceptos ligados a los mismos, reconocer el papel que desempeñan tanto el proveedor como el consumidor en el mercado financiero, así como saber los derechos y responsabilidad que las personas poseen e identificar donde obtener información (Banco de la Nación, 2017); García et al., (2017) han identificado variables del conocimiento siendo estas: la administración del dinero, ahorro e inversión, así también gasto y crédito siendo las mismas que determinan el nivel de educación financiera; para el Diario El Peruano conocimiento es entender el funcionamiento de los servicios financieros y comprender sus conceptos, identificar el papel que cumplen en el sistema financiero tanto los proveedores como la población,

conocer que las personas poseen derechos y responsabilidades e identificar las fuentes de información (Decreto Supremo N° 255-2019-EF); asimismo Nguyen et al., (2017) indicó que el conocimiento financiero conforma una parte muy importante de la educación financiera, pues permite la interpretación adecuada de conceptos e instrumentos financieros. Por su parte el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF, 2016) en su Reporte de Economía y Desarrollo define a las habilidades como capacidades de las personas para aprender y resolver de manera eficaz diferentes problemas o para enfrentar nuevas o complejas situaciones las mismas que enmarcan aspectos mentales y físicos. En el Plan Nacional de Educación Financiera -Perú (PLANEF, 2017) define a las habilidades como la capacidad de emplear lo que se aprendió y administración de sus finanzas. Coca (2021) menciona algunas habilidades que se debe tener en cuenta como: planificación financiera, elaboración de presupuestos, prepararse para imprevistos financieros y manejar posibles crisis, cuidar la solvencia, buscar asesoramiento. Asimismo, las actitudes son definidas como la motivación y correctas percepciones para la proyección haciendo uso del autocontrol y una toma de decisiones pro activa. Para Cárdenas et al., (2020) manifiestan que las actitudes financieras se refieren a la disposición general de las personas para tomar decisiones.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

La presente investigación es de tipo aplicada porque considera aportes de diversos autores para conocer el comportamiento de la variable *educación financiera* e identificar los factores que inciden en ella además intentar resolver el problema central de la investigación (CONCYTEC, 2019).

Diseño de investigación

Se consideró el enfoque cuantitativo y el diseño no experimental debido a que la variable no será modificada, asimismo es de tipo transversal. Esta investigación será de alcance descriptivo.

M-----O

Dónde:

M: Artesanos emprendedores

O: Observación de la variable educación financiera

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Educación financiera

Teniendo en cuenta la definición de la OCDE (2005) citada por García et al., (2013) precisa a la educación financiera como el proceso mediante el cual tanto inversionistas y consumidores financieros mejoran su comprensión de conceptos, riesgos y beneficios, y mediante la información, instrucción y asesoría objetiva desarrollan habilidades y actitudes que facilita tomar decisiones acertadas conllevándoles a un mayor bienestar económico.

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

Población:

Se consideró a 72 emprendedores registrados en el padrón de la municipalidad distrital de Moche.

) Criterios de inclusión:

Se consideró a los artesanos emprendedores que se encuentran agrupados en asociaciones y además aquellos que laboran de forma independiente.

) Criterios de exclusión:

Aquellos artesanos emprendedores que no se encontraron registrados en el padrón de la Gerencia de Desarrollo Económico local y Promoción Turística de la Municipalidad de Moche.

Muestra:

Se consideró a 33 artesanos emprendedores.

Muestreo:

Se consideró un muestreo no probabilístico, por conveniencia.

Unidad de análisis:

El artesano emprendedor del distrito de Moche 2021.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para la variable de estudio educación financiera se consideró la encuesta asimismo se empleará una entrevista como complemento, la misma que será aplicada a los emprendedores del distrito de Moche.

Técnicas de recolección de datos

Tabla 1

Técnicas e instrumentos

Técnica	Instrumento	Alcance	Fuentes informantes
Encuesta	Cuestionario	Su finalidad evaluar el nivel de educación financiera en los artesanos emprendedores del distrito de Moche,2021	33 artesanos emprendedores
Entrevista	Guía de entrevista	Profundizar aspectos acerca de la educación financiera en los artesanos emprendedores.	8 artesanos emprendedores colaboradores

Para la variable de *educación financiera* el instrumento empleado fue el cuestionario, el cual se validó por juicio de expertos y para profundizar la investigación se empleó la guía de entrevista.

Así también, se procedió a analizar la información en el programa SPSS y se obtuvo un coeficiente de confiabilidad del Alfa de Cronbach de 0.941, valor que indica un alto nivel de confiabilidad del instrumento, evidencia una consistencia interna según la teoría (Cronbach,1951).

Tabla 2

Coeficiente de confiabilidad de Alpha de Cronbach del cuestionario para medir la variable educación

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
0.941	0.941	23

Instrumentos de recolección de datos

3.5. Procedimientos

La presente investigación se realizó según se detalla a continuación:
En base a distintas investigaciones pudiendo ser artículos científicos o tesis elaboradas a nivel internacional y nacional se logró recopilar información que sirvieron como guía para poder establecer mis objetivos, el marco teórico y trabajos previos. Asimismo, se identificará el nivel de educación financiera en sus dimensiones conocimientos, habilidades y actitudes, aplicando en primera instancia la encuesta la cual consta de un cuestionario de 23 preguntas debidamente validadas y que serán medidas utilizando escalas tipo Likert. Posteriormente se aplicó la guía de entrevista en algunos casos de manera presencial y otros mediante teléfonos celulares.

3.6. Método de análisis de datos

Se empleó el análisis descriptivo para conocer el comportamiento de la variable *educación financiera*, se empleó tablas estadísticas que contenían frecuencias absolutas y relativa, categorizando a los resultados obtenidos empleando hojas de cálculo en niveles *alto, medio y bajo*

3.7. Aspectos éticos

Asimismo, esta investigación contiene información de distintos autores citados bajo normas APA 7^a edición otorgando así la validez en cuanto a las citas considerando el año y autor en los capítulos I, II y III. Asimismo, se respetó la normatividad de la guía vigente de la Universidad César Vallejo, se utilizó el programa anti plagio Turnitin para poder identificar el porcentaje de similitud, y en relación a los datos de los encuestados se mantendrá en total confidencialidad.

IV. RESULTADOS

En base a la información recabada se procedió a llevar a cabo el análisis teniendo en cuenta el orden de los objetivos.

Objetivo específico 1: Identificar el nivel de conocimientos financieros de los artesanos emprendedores del distrito de Moche en el 2021.

Tabla 3

Nivel de conocimientos financieros

Dimensión	Nivel	Intervalos	ni	%
Conocimientos	Alto	34-45	9	27%
	Medio	22-33	13	39%
	Bajo	9-21	11	33%

Nota. ni= Cantidad de artesanos

Interpretación

Según se muestra en la tabla 3, se identificó que el 39% de los artesanos emprendedores tienen un nivel medio de conocimiento en educación financiera, siendo el más significativo, contra un 33% y 27 % que tiene un nivel bajo y alto respectivamente de conocimiento de educación financiera.

Tabla 4

Análisis de la dimensión conocimientos en educación financiera por ítem

Dimensión: Conocimientos Ítem	S		CS		A		CN		N	
	ni	%								
1. Realizo el cálculo del interés de mi cuenta de ahorros.	5	15%	0	0%	2	6%	6	18%	20	61%
2. Un incremento en la tasa de inflación conlleva a un incremento en los precios de las cosas.	17	52%	8	24%	8	24%	0	0%	0	0%
3. Reconozco que es necesario un préstamo financiero para invertir en mi negocio.	3	9%	5	15%	9	27%	4	12%	12	36%
4. Hago uso de los aplicativos de la banca para efectuar pagos a proveedores.	9	27%	3	9%	5	15%	3	9%	13	39%
5. Considero que es necesario que las entidades financieras den a conocer los estados de cuenta mensuales.	11	33%	2	6%	6	18%	0	0%	14	42%

6. La entidad financiera me da a conocer la totalidad de los costos a pagar en caso de un préstamo.	10	30%	7	21%	5	15%	1	3%	10	30%
7. Al solicitar un préstamo, facilito la información y documentos requeridos por el banco para mi evaluación.	16	48%	1	3%	0	0%	0	0%	16	48%
8. Soy consciente que, cuanto mayor sea el riesgo de una inversión, mayor será la rentabilidad.	9	27%	13	39%	7	21%	3	9%	1	3%
9. Manejar negocios en dos sectores distintos es probable que genere mayores ingresos.	8	24%	11	33%	11	33%	1	3%	2	6%

Nota. ni=cantidad de artesanos; S=Siempre; CS=Casi Siempre; A= A veces; CN=Casi Nunca; N= Nunca

Interpretación

En lo referente al nivel de conocimientos financieros, se identificó que los artesanos emprendedores tienen un nivel medio, el cual abarca los conocimientos y entendimiento de los términos acerca de la tasa de interés, inflación, productos y servicios financieros, derechos y responsabilidades, riesgo-rentabilidad y diversificación. Por otro lado, un 79% de ellos nunca o casi nunca realizan el cálculo del interés de una cuenta de ahorros. Asimismo, el 76% de los artesanos encuestados son conscientes que siempre o casi siempre la inflación afecta a los precios de los productos. Por su parte en cuanto a productos y servicios se refiere, solo el 24% reconoce al préstamo de dinero como un producto financiero que siempre es necesario para invertir, en cuanto al uso de los aplicativos de la banca un 49% nunca o casi nunca hace uso de estos servicios financieros por este medio contra un 36% que si lo hace con regularidad. En lo relacionado con reportes, informes y contratos que las entidades financieras están obligadas a brindar a sus clientes, el 42% de artesanos reconocen que los estados de cuenta no es necesario que estas entidades den a conocer, razón por la cual se demuestra el desconocimiento de su importancia; en cuanto a la información de los costos relacionados con los préstamos bancarios el 51% reconoce que la entidad siempre o casi siempre le brinda la información detallada ya que lo reconoce como un derecho, sin embargo un 33% considera que nunca o casi nunca les brinda esta información pudiendo ser que dentro de ellos se encuentren muchos de los que no usan los productos y servicios bancarios, además existen otro

51% que manifiestan que siempre o casi siempre, reciben la información completa ya que algunos manifestaron que cuando les toca pagar sus cuotas los importes son superiores a los programados inicialmente, sin embargo el 49% nunca recibe esa información. También el 66% manifiesta que cuanto mayor es el riesgo mayor será la rentabilidad y por último el 90% considera que siempre, casi siempre y a veces invertir en dos negocios distintos genera mayores ingresos, entendiendo la importancia de la diversificación

Objetivo específico 2: Identificar el nivel de habilidades financieras de los artesanos emprendedores del distrito de Moche en el 2021.

Tabla 5

Nivel de habilidades financieras

Dimensión	Nivel	Intervalos	ni	%
Habilidades	Alto	23-30	12	36%
	Medio	15-22	15	45%
	Bajo	6-14	6	18%

Nota. ni= Cantidad de artesanos

Interpretación

En la tabla 5 se muestra que el 45% de los artesanos emprendedores tienen un nivel medio de habilidades en educación financiera, mientras que el 36% tiene un nivel alto de habilidades financieras y un 18 % de los artesanos emprendedores se identificó que tiene un nivel bajo de habilidades en educación financiera.

Tabla 6

Análisis de la dimensión habilidades en educación financiera por ítem

Dimensión: Habilidades Ítem	S		CS		A		CN		N	
	ni	%	ni	%	ni	%	ni	%	ni	%
10. Anoto detalladamente los ingresos y salidas de dinero del negocio.	5	15%	9	27%	13	39%	4	12%	2	6%
11. El presupuesto ayuda a organizar las operaciones del negocio.	10	30%	10	30%	9	27%	2	6%	2	6%
12. Controlo que los gastos realizados guarden relación con lo presupuestado.	8	24%	9	27%	10	30%	4	12%	2	6%
13. Realizo un presupuesto.	7	21%	5	15%	12	36%	6	18%	3	9%

14. Hago seguimiento del cumplimiento de las actividades planificadas.	10	30%	4	12%	10	30%	7	21%	2	6%
15. Manejo un plan de ahorros para inversiones futuras	7	21%	6	18%	7	21%	8	24%	5	15%

Nota. ni=cantidad de artesanos; S=Siempre; CS=Casi Siempre; A= A veces; CN=Casi Nunca; N= Nunca

Interpretación

Teniendo en cuenta que el nivel de habilidades en educación financiera de los artesanos emprendedores tiene un nivel medio, se analiza respuestas a las interrogantes que dieron origen a dicho nivel medio, por ejemplo, en la tabla 5 se muestra que el 42% manifiesta que tiene un control de sus ingresos y salidas del negocio detallado y un 39% solo lo realiza ocasionalmente, también consideran que el presupuesto ayuda a organizar sus obligaciones del negocio con un 60% y un 27% que ayuda a veces. El 51% de los artesanos emprendedores considera que el control de los gastos guarda relación a lo que se presupuestó, también un 36% manifiesta que maneja un presupuesto ocasionalmente contra un 36% que siempre o casi siempre lo realiza. Además, es importante saber que el 36% manifiesta que realiza un seguimiento a las actividades planificadas y el 30% lo realiza ocasionalmente. Por último, un hallazgo importante es que el 39% nunca o casi nunca considera un plan de ahorros para inversiones futuras, mientras que otro porcentaje similar si lo considera.

Objetivo específico 3: Identificar el nivel de actitudes financieras de los artesanos emprendedores del distrito de Moche en el 2021.

Tabla 7

Nivel de actitudes financieras

Dimensión	Nivel	Intervalos	ni	%
Actitudes	Alto	30-40	13	39%
	Medio	20-29	13	39%
	Bajo	8-19	7	21%

Nota. ni= Cantidad de artesanos

Interpretación

Se puede apreciar en la tabla 7 que el 39% de los artesanos emprendedores tienen un nivel medio y otro 39% tienen un nivel alto de actitudes en educación financiera, sin embargo, un porcentaje 21% de los artesanos emprendedores se aprecia que tiene un nivel bajo de actitudes en educación financiera.

Tabla 8

Análisis de las preguntas relacionadas a la dimensión actitudes en educación financiera

Dimensión: Habilidades Ítem	S		CS		A		CN		N	
	ni	%								
16. Me pongo metas de ahorro a largo plazo.	5	15%	3	9%	13	39%	7	21%	5	15%
17. Pago las cuentas de servicios a tiempo a fin de evitar moras.	20	61%	12	36%	0	0%	1	3%	0	0%
18. Evalúo la capacidad de pago antes de solicitar un préstamo.	18	55%	2	6%	0	0%	0	0%	13	39%
19. Pago las cuotas de préstamos a tiempo a fin de evitar moras o intereses.	12	36%	1	3%	0	0%	0	0%	20	61%
20. Las ganancias obtenidas prefiero ahorrarlas y no gastarlas.	7	21%	15	45%	10	30%	0	0%	1	3%
21. Al optar por un préstamo evalúo la tasa de interés que cobran los distintos bancos.	15	45%	4	12%	1	3%	2	6%	11	33%
22. Las ganancias obtenidas las invierto en el negocio.	8	24%	19	58%	6	18%	0	0%	0	0%
23. Mantengo una cuenta de ahorros que permita enfrentar posibles contingencias.	7	21%	5	15%	8	24%	2	6%	11	33%

Nota. ni=cantidad de artesanos; S=Siempre; CS=Casi Siempre; A= A veces; CN=Casi Nunca; N= Nunca

Interpretación

De acuerdo al resultado de nivel de actitudes en educación financiera de los artesanos emprendedores que tiene un nivel medio, a continuación se analiza las respuestas a

las interrogantes que dieron origen a dicho nivel, como se puede apreciar en la tabla la tabla 7 el 39% ocasionalmente se traza mentas a largo plazo, sin embargo un 36% nunca o casi nunca lo hace, también en contraste se puede apreciar que si se tiene una prioridad en el pago de servicios para evitar moras y otras consecuencias, ya que el 97% siempre o casi siempre cumple con sus obligaciones de servicios de manera puntual, también el 61% considera que evalúa su capacidad de pago antes de realizar un préstamo, contra un 39% que no lo hace. A diferencia de los pagos de servicios, en el pago de préstamos si tienen un 61% que no paga a tiempo las cuotas del préstamo, lo que les ocasiona intereses y moras, sin embargo, el 66% tiene preferencia por ahorrar las ganancias antes de gastarlas. Es importante resaltar que el 57% realiza una evaluación siempre o casi siempre de las tasas de interés que cobran las entidades financieras antes de solicitar un préstamo, mientras que el 33% nunca lo hace, además el 88% considera que siempre o casi siempre invierte las ganancias obtenidas. Por último, el 39% no cuenta con un respaldo financiero de ahorros para enfrentar posibles contingencias, mientras que un 36% si lo tiene siempre o casi siempre.

Objetivo general: Evaluar en nivel de educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche, 2021

Tabla 9

Nivel de educación financiera

Variable	Nivel	Intervalos	ni	%
Educación Financiera	Alto	85-115	12	36%
	Medio	55-84	13	39%
	Bajo	23-54	8	24%

Nota: ni= Cantidad de artesanos

Interpretación

De acuerdo a los resultados en la tabla 9, se evidencia que el 36% de los artesanos presentan un nivel de educación financiera alto, un 39% se muestran en nivel medio y un 24% en nivel bajo.

Tabla 10

Análisis cualitativo de las entrevistas a los artesanos en relación conocimientos, habilidades y actitudes financieras.

Dimensiones	Respuestas	ni
Conocimientos	- Si realizo el cálculo de interés porque recibí capacitaciones sobre educación financiera.	3
	- Si puedo realizar el cálculo de la tasa de interés, pero actualmente no tengo cuenta bancaria ni préstamos.	2
	- Desconozco como realizar el cálculo de la tasa de interés y no tengo cuentas bancarias y tampoco trabajo con préstamos bancarios.	3
	- Los préstamos bancarios son necesarios porque permite hacer mayor inversión.	2
	- Los préstamos bancarios no son necesarios porque no generan beneficio debido a sus altas tasas de interés, hacen que solo se trabaje para pagar las cuotas.	6
	- Hago uso de los aplicativos de la banca porque agiliza las transacciones y me evita hacer largas colas.	3
	- No uso los aplicativos de la banca porque no tengo cuentas en el banco y no sé usarlos.	5
	- Los estados de cuenta bancarios son necesarios porque permite verificar los movimientos de las cuentas.	3
	- No considero necesario los estados de cuenta del banco porque no tengo una cuenta en el banco.	5
	- Cuando solicito préstamos la entidad me da a conocer la tasa de interés, comisiones, tasas moratorias, seguros y otros.	3
	- El banco no suele informar todos los costos por préstamos, muchas veces las cuotas a pagar son superiores a las programadas, por ello evito préstamos.	5
	- A mayor riesgo mayor rentabilidad, se entiende que al invertir más dinero se espera mayores ganancias sin embargo a su vez puede significar mayores pérdidas.	5
	- No comprendo muy bien la relación entre riesgo y rentabilidad.	3
	- Manejar negocios en dos sectores distintos puede generar mayores ingresos debido a que se puede captar distintos clientes.	5
	- Manejar negocios en dos sectores, demanda mayor inversión tanto para comprar mercadería, para sueldos y otros, siendo la capacidad de dinero una limitación.	3
Habilidades	- Anoto diariamente los ingresos y salidas por cada venta y cada pago realizado, y se hace un cierre de caja al final del día.	4
	- Las anotaciones de los ingresos y salidas de dinero los realizo dos veces por semana según la disponibilidad de tiempo.	4
	- Realizo presupuestos trimestrales considerando los ingresos por ventas, pagos a proveedores, servicios, personal y préstamos bancarios de ser el caso.	4
	- Realizo presupuestos, pero muchas veces no logro cumplirlos debido a que surgen imprevistos y generalmente se da por falta de dinero	4
	- Mantengo un plan de ahorro para inversiones futuras y se alimentan de un porcentaje de las ganancias.	3
	- No realizo un plan de ahorros para inversiones futuras ya que debido a las circunstancias las ventas han tenido considerables disminuciones.	5

Actitudes	- Establezco metas de ahorros a largo plazo con la finalidad de una nueva inversión.	3
	- No tengo una meta de ahorro a largo plazo ya que no cuento con dinero disponible.	5
	- Evaluó la capacidad de pago antes de solicitar un préstamo bancario para evitar incumplimientos y posibles pagos adicionales como las moras.	3
	- A la fecha no solicito préstamos, por lo tanto, no tengo la necesidad de evaluar la capacidad de pago.	5
	- Antes de solicitar un préstamo tengo en cuenta la tasa de interés, línea de crédito y cantidad de cuotas que ofrece el banco.	3
	- No considero solicitar préstamos bancarios ya que debido a la pandemia no logré cumplir con las cuotas.	2
	- En lugar de préstamos programo juntas de dinero con un grupo de compañeros artesanos cada seis meses.	3
	- Las ganancias obtenidas son reinvertidas en el negocio, comprando materia prima.	5
	- Parte de las ganancias se disponen para una cuenta de ahorros a largo plazo.	3
	- Mantengo una cuenta de ahorros para cubrir imprevistos.	3
	- No guardo dinero para cubrir posibles imprevistos, ya que prefiero invertirlo.	3
	- No dispongo de dinero para guardar.	2

Nota. ni= Cantidad de artesanos

Se observó que un 39% de los artesanos tienen un nivel medio de educación financiera por lo que en base a los resultados cuantitativos presentados en la tabla 3, 5 y 7 conjuntamente con los resultados por dimensiones mostrados en las tablas 4, 6 y 8 y en contraste con los resultados cualitativos presentado en la tabla 10 se puede profundizar su análisis en su interpretación a continuación descrita.

Teniendo en cuenta el objetivo específico 1 sobre el nivel de conocimientos financieros se determinó que un reducido porcentaje de artesanos si realizan el cálculo de la tasa de interés de sus cuentas de ahorros o préstamos y un gran porcentaje de los artesanos nunca o casi nunca realizan el cálculo a pesar que manifiestan si saben realizarlo, pues debido a que no hacen uso actualmente de los productos financieros por cierta desconfianza en las instituciones financieras y otro grupo que no lo aplica porque desconoce la formula usada, estos datos guardan relación con los de la tabla 4 donde muestra al 79% que casi nunca y nunca hacen el respectivo cálculo, asimismo en cuanto a la necesidad de optar un producto financiero siendo el caso de los préstamos bancarios un grupo reducido de artesanos consideran que si son necesarios para poder tener mayor capacidad de inversión; pero existe un grupo

considerable de los artesanos que manifestaron que no lo consideran necesario debido a que, las elevadas tasas de interés y demás costos que involucran un préstamo les ocasiona permanecer presos de las deudas con los bancos; en cuanto al uso de los aplicativos de la banca se refiere existe un número menor de artesanos que usan este servicio porque les agiliza las transacciones evitando hacer largas colas en los bancos, pero por otro lado existe un grupo considerable que prefiere no usarlos porque no saben el procedimiento y debido a que no tienen cuentas en el banco; en cuanto a los reportes de los movimientos bancarios emitidos por el banco a sus clientes un reducido grupo manifiestan que son necesarios e importantes porque les permite verificar y llevar el control de sus transacciones bancarias, pero otro gran grupo considera que no lo necesita ya que no hacen uso de los productos financieros; en cuanto a la información brindada por los bancos al momento de solicitar un producto algunos artesanos manifiestan que los bancos si les informan sobre los costos que involucran los préstamos de dinero, sin embargo un mayor grupo manifiestan que las entidades financieras no informan la totalidad de los costos ya que muchas veces las cuotas a pagar son superiores a las programadas siendo uno de los motivos por el cual gran parte de estos artesanos dejaron de trabajar con préstamos; respecto a la relación riesgo- rentabilidad entienden que al invertir más dinero se espera que haya mayores ganancias pero, a su vez son conscientes que existe el riesgo que se den mayores pérdidas dado el caso que la inversión no fue la más adecuada, por otro lado existen artesanos que manifiestan no comprender la relación que existe entre rentabilidad y riesgo; en lo relacionado con manejar negocios en sectores distintos la mayor parte de los artesanos manifiestan que siempre o casi siempre tiene ventajas pues si uno no es muy rentable el otro posiblemente si lo sea y entre los dos tienen mejores resultados, otro grupo reducido manifiesta que tener negocios en rubros diferentes genera mayores costos y gastos pues tienen que pagar más personal, comprar más mercadería, entre otros. lo cual implica incrementar la inversión convirtiéndose en un limitante.

En cuanto al objetivo específico 2 identificar el nivel de habilidades financieras se refiere, se puede verificar que los artesanos tienen un porcentaje considerable en cuanto a las habilidades financieras, pues manifestaron que al realizar su flujo de caja

diariamente, siempre o casi siempre anotan todos sus ingresos y salidas de dinero, sin embargo existe otro grupo que no lo hace por factor tiempo; asimismo en la elaboración de sus presupuestos un porcentaje considerable de los artesanos logra efectuarlo trimestralmente considerando los ingresos por las ventas así como los pagos a proveedores, pago de sueldos, servicios y préstamos si los hubiere, pero por otro lado están los que a veces, casi nunca o nunca hacen presupuestos porque la mayoría no logran cumplir lo presupuestado por distintos motivos siendo el más resaltante la falta de dinero; en cuanto a realizar un plan de ahorro se refiere un grupo aceptable lo realiza destinando parte de las ganancias del negocio, pero el otro porcentaje equivalente a casi el 50% no tiene un plan de ahorros manifestando que los ingresos han sido afectados en la pandemia.

En lo relacionado con el objetivo específico 3 identificar el nivel de educación financiera en su dimensión actitudes, se obtuvo que un regular grupo de artesanos se establecen metas de ahorro siendo una de sus finalidades las nuevas inversiones, sin embargo, un grupo considerable manifiesta que no lo hace debido a la falta de dinero disponible; en cuanto a las acciones que toman en consideración al solicitar un préstamo bancario de ser el caso existen artesanos que evalúan la capacidad de pago antes de solicitarlo para evitar pago de moras y otros recargos, pero existe otro grupo que a veces, casi nunca o nunca hacen esta evaluación ya que no requieren de los préstamos bancarios dentro de los cuales están los que debido a la pandemia no lograron pagar los préstamos que recientemente habían obtenido y otros que manifiestan que una forma más segura para ellos de obtener capital de trabajo se da haciendo juntas entre los artesanos; en cuanto a las decisiones que toman para dar uso a las ganancias obtenidas gran parte de los artesanos emprendedores optan por reinvertirlas y otro grupo considerable los dispone en la reinversión pero también para ahorro a largo plazo; en relación a las decisiones de hacer frente a contingencias algunos artesanos deciden mantener una cuenta de ahorros exclusivamente para ello, pero otro grupo decide no hacerlo por falta de disponibilidad de dinero pues el dinero de las ganancias son reinvertidas o solo llegan a cubrir lo necesario para mantener el negocio en marcha.

V. DISCUSIÓN

En relación al primer objetivo específico 1 se consideró identificar el nivel de conocimientos financieros de los artesanos emprendedores, fundamento teórico según Huston (2010) dice que el conocimiento financiero se adquiere a través de la educación y experiencias específicas relacionadas con los principales conceptos de finanzas lo cual implica que el individuo al momento de tomar decisiones tenga la plena confianza en su educación financiera.

De los principales resultados obtenidos en la presente investigación se identificó que los artesanos emprendedores cuentan con un nivel de conocimientos financieros aceptables donde el 39% de los artesanos tienen un nivel medio, el 27% un nivel alto y un 33% un nivel bajo. Apoyado en los resultados cualitativos y cuantitativos por ítem según sus indicadores, se obtuvo los siguientes : respecto a la tasa de interés, que el 15% de los 33 artesanos siempre calculan el interés de su cuenta de ahorros o préstamos contra un 61% que no lo hace por desconocimiento o porque no tiene un préstamo financiero, en cuanto a la inflación el 76% reconocen que siempre o casi siempre afecta directamente a los precios de los productos, en cuanto a los productos y servicios financieros el porcentaje más resaltante es del 48% que nunca o casi nunca considera necesario un préstamo financiero para invertir en su negocio debido a los altos costos y solo un 24% reconoce que siempre o casi siempre es necesario ya que les permite una mayor inversión, por otro lado el 27% que reconocen que siempre usan los servicios de la banca contra un 30% que no lo usa debido a que no tiene cuentas bancarias o le causa desconfianza, en lo referente a los derechos y responsabilidad el 33% de los artesanos consideran que siempre es necesario que las entidades financieras brinden los estados de cuenta a sus clientes contra un 42% que no lo considera necesario debido a que no tienen una cuenta bancaria o préstamos, así también el 30% reconoce que la entidad financiera siempre le brinda la información completa sobre los costos de los préstamos bancarios sin embargo el otro 33% dice que nunca o casi nunca lo hace encontrándose en este grupo aquellos que manifiestan que el banco muchas veces cobran cuotas superiores a las programadas lo que quiere

decir la falta de transparencia en cuanto a los costos de los préstamos estos artesanos evitan solicitarlos, por otra parte el 48% de los artesanos reconocen que siempre proporcionan la documentación requerida por la institución financiera para su respectiva evaluación en caso de solicitar un préstamo pero el otro 48% nunca lo hace porque no lo solicita pero a pesar de ello se puede determinar que los artesanos si saben reconocer tanto los derechos y obligaciones como consumidores financieros, en cuanto a la relación de riesgo-rentabilidad se refiere el 27% es consiente que siempre hay mayor riesgo cuando hay una mayor inversión y un 11% considera que nunca o casi nunca sucede pudiendo significar esta apreciación por la falta de conocimiento en cuanto a los términos, en lo referente a la diversificación el 24% considera que manejar negocios en distintos rubros o sectores siempre generará mayores ingresos pues abarca otros mercados y distintos clientes además la ventaja también está en que si uno desciende el otro cubrirá de cierta forma esa deficiencia pero, sin embargo un 9% considera que nunca o casi nunca las inversiones en distintos sectores genera mayores ingresos ya que implica mayores costos para mantenerlo. Los resultados de la presente investigación difieren de los presentados por Morán (2020) que muestra que un 87% de los emprendedores encuestados conocen sobre productos financieros y además hacen uso de ellos lo cual se refleja cuando 307 de los encuestados manifestaron que tienen su dinero en una cuenta de ahorros a diferencia de esta investigación que muestra a solo un 24% de los encuestados que siempre o casi siempre reconoce y hace uso de los productos financieros contra un 36% que posiblemente lo reconoce pero nunca hace uso de ellos, siendo para este caso los préstamos. Por consiguiente, presenta diferencia de los resultados obtenidos por Cornejo et al., (2017) que, en su investigación realizada en la ciudad de Chillán, muestran que el 51.5% tienen un bajo nivel de conocimientos financieros y un 39.4% presentan un conocimiento financiero nulo, pues a pesar de conocer y hacer uso de productos financieros no hacen un buen uso de ellos ya que un porcentaje considerable de adultos jóvenes están endeudados siendo que un 57.6% tienen deudas de tarjetas de crédito y que solo un grupo reducido puede pagar a tiempo, asimismo no saben reconocer con exactitud cuál es el capital de un crédito financiero . A pesar de las diferencias y poca similitud en cuanto al contraste de resultados se

puede determinar que el nivel de conocimientos reflejados en la investigación es aceptable, considerando que algunos de los artesanos han tenido acceso a capacitaciones sobre educación financiera y en cuanto aquellos que no lo tuvieron han podido adquirir conocimientos en base a sus experiencias tal como lo señala Huston.

Para el objetivo específico 2 se consideró identificar el nivel habilidades financieras, para lo cual Remund (2010) fundamenta que la educación financiera refleja la habilidad para llevar a cabo diversas tareas relacionadas con la administración del dinero incluyendo al ingreso, protección y gastos del mismo. De los resultados obtenidos el 36% de los artesanos tienen un nivel alto de habilidades, el 45% muestran un nivel medio y el 18% un nivel bajo en habilidades financieras, para su análisis consideramos las respuestas según sus indicadores tal así para la elaboración del flujo de caja donde el 42% indica que siempre o casi siempre registra detalladamente sus ingresos y salidas de dinero, el 39% indica que a veces lo hace y 18% indica que nunca o casi nunca lo realiza manifestando que depende en la mayoría de los casos del factor tiempo; en cuanto a la elaboración de presupuestos se obtuvo como resultado que entre el 21% y 30% de los artesanos siempre elabora un presupuesto considerando que es útil para organizar las operaciones del negocio, y en base al cual pueden hacer el control de los gastos, pero por otro lado existe entre un 27% y 36% que a veces elabora un presupuesto o solo a veces controlan lo presupuestado porque manifiestan que suelen ocurrir imprevistos por lo que no logran cumplir con lo presupuesto siendo un causante la falta de efectivo, por otra parte con respecto al plan financiero entre el 30% de los artesanos siempre hacen seguimiento de sus actividades planificadas dentro de las cuales se encuentran el ahorro según sus ganancias obtenidas sin embargo existe un 27% que nunca o casi nunca lo realiza debido a que algunos desconocen como elaborarlo, así mismo el 39% de ellos siempre o casi siempre manejan este plan de ahorros pero existe un 15% que nunca manejan un plan de ahorros para inversiones futuras porque sus ganancias no les da la posibilidad de ahorrar. La presente investigación coincide con los resultados obtenidos por Huaccha (2019) en cuanto al nivel de habilidades financieras pues presenta el 34.7% de encuestados tienen un nivel regular el 11.6% presentan un nivel bueno y

34.2% indican un nivel deficiente. Por otra parte, se encontró diferencias al contrastar los resultados de la presente investigación con los resultados obtenidos por Silva et al., (2020) donde el 72% de los docentes encuestados tienen deficiente habilidad financiera, mostrándose en la falta de control de su dinero diariamente pues se les complica administrar su dinero y más aún el de otras personas, lo cual les hace difícil determinar el gasto mínimo diariamente. En tal sentido se puede identificar que un gran porcentaje de la población estudiada en la presente investigación, así como en la investigación de Huaccha tienen la habilidad para controlar y administrar su dinero empleando ciertas herramientas disponibles como son los flujos de cajas, presupuestos y los planes financieros.

Para el objetivo específico 3 de identificar el nivel de actitudes financieras, se dice entiende que la actitud forma parte del comportamiento, Parrotta et al., (1998) descubrieron una alta probabilidad de que las personas participen en prácticas bien cimentadas de gestión financiera si tienen una perspectiva positiva hacia el ahorro del dinero.

En el presente trabajo de investigación se obtuvo como resultado que el 39% de artesanos presentan un nivel medio de actitudes financieras, el otro 39% tiene un nivel alto y un 21% tienen un nivel bajo, considerando los indicadores de estudio para la presente dimensión sobre la disciplina para ahorrar, disciplina para pagar, toma de decisiones y disposición para enfrentar riesgos, se describe los resultados según los indicadores antes mencionados en donde obtenemos que el 24% de los artesanos que siempre o casi siempre se trazan metas de ahorro a largo plazo, contra un 36% de los artesanos que nunca o casi nunca se pone metas de ahorro pudiendo ser el principal motivo las limitadas ganancias, por su parte un 39% a veces se traza metas de ahorro a largo plazo, existe un porcentaje 61% de artesanos que siempre paga las cuentas de servicio a tiempo a fin de evitar pagar moras, asimismo un 55% de ellos evalúan la capacidad de pago antes de endeudarse por consiguiente un 36% paga las cuotas de préstamos a tiempo contra un 61% que considero que nunca lo hace lo cual tiene que ver a que ellos no tienen préstamos bancarios, por otra parte en relación a tomar decisiones en cuanto a sus ganancias obtenidas un 66% que siempre o casi siempre

prefiere ahorrarlas y no gastarlas por lo que se relaciona con un 82% que siempre o casi siempre considera invertirlas, asimismo un 21% siempre mantiene una cuenta de ahorros para cubrir posibles contingencias mientras que un 33% nunca lo hace debido a que no tiene disponibilidad de dinero, los resultados obtenidos coinciden con los encontrados por Vanegas et al., (2020) que obtienen como resultados puntajes mayores a 3 en cuanto a la actitud financiera frente al dinero mostrando una mayor representatividad por el ahorro e inversión de sus recursos financieros, así como considerar cuidadosamente si puede pagar algo antes de comprarlo y pagar deudas a tiempo. Asimismo, se presenta cierta similitud con los aportes de González (2020) que muestra como resultado que el 78.48% de los encuestados destinan sus ahorros para reinvertirlos en el negocio para ello el investigador analizó los ingresos que perciben estos emprendedores llegando a determinar que la cantidad de ahorro está en función a sus ingresos los mismos que solo llegan a una remuneración básica por lo cual no pueden destinar dinero a realizar otras operaciones. En ese sentido se identificó que el nivel de actitudes financieras para las poblaciones en estudio es regular por lo tanto son adecuadas, pues teniendo como base teórica lo fundamentado por Parretto y Johnson se considera que el nivel medio de los encuestados demuestra que su educación financiera les permite tener actitudes de ahorro, cumplimiento de sus obligaciones y predisposición para enfrentarse a situaciones imprevistas.

Como objetivo general se planteó evaluar el nivel de educación financiera en los artesanos emprendedores, para Huston (2010) en su modelo teórico sustenta que la educación financiera consiste en el conocimiento y la aplicación del capital humano específico de las finanzas personales asociados, lo cual conduce a la toma de decisiones financieras y que de ser las correctas traerá bienestar financiero. Asimismo para Widdowson et al., (2007) la educación financiera incluye una serie de elementos como: habilidades de calcular tasas de retorno en las inversiones o tasas de interés en una deuda, comprensión de beneficio y riesgos asociados con las decisiones financieras; por su parte Mandell (2009) consideró que las malas decisiones de los consumidores afectan negativamente a la economía como por ejemplo baja formación de capital, bajas tasas de ahorros y un alto índice de desigualdad en la distribución de

la riqueza; por su parte Johnson y Sherraden (2007) sostienen que la educación financiera no es suficiente por sí misma, pues tiene una estrecha relación con el nivel socio-económico ya que se requiere el acceso a instituciones financieras para que no únicamente tengan los conocimientos financieros o sepan cuáles son los comportamientos deseables en materia financiera sino que también puedan aplicar estos conocimientos y habilidades en la toma de decisiones financieras. Tal es así que Caliskan et al., (2015) consideran que aumentar los niveles de educación financiera de la sociedad y propagar la conciencia del ahorro debería ser una prioridad entre las políticas económicas y sociales de los países. De los resultados obtenidos un 36% tiene un nivel de educación financiera alto, el 39% tiene un nivel medio y un 24% de los artesanos tiene un nivel bajo lo cual se puede decir que tener un nivel medio de educación financiera es aceptable y se refleja en el resultado de sus dimensiones que muestran para el conocimiento un nivel medio con un 39% y un nivel bajo del 33%, para las habilidades el 45% y un nivel bajo de 18%, para las actitudes financieras un nivel medio de 39% igual al del nivel alto y un 21% para el nivel bajo. En tal sentido se presenta similitud con el resultado de Huaccha (2019), quien presenta como resultado que el 50% de los estudiantes de post grado de la universidad de Cajamarca tienen un nivel de educación financiera regular, un 22.09 % un nivel bueno y 20.93% un nivel bajo, en los resultados relacionados con las dimensiones Huaccha presenta que para la dimensión conocimiento el 41% tiene un nivel regular y 22.8% un nivel deficiente, para las habilidades el 34.7% tiene un nivel regular y 34.2% un nivel deficiente, para las actitudes presenta un 33% de nivel regular y un 14% un nivel deficiente. Así también se ha determinado que los resultados obtenidos en esta investigación difieren de los aportes de Rivera et al., (2018) quienes muestran que los clientes de Mi Banco mostraron tener bajos niveles de educación financiera ya que no suelen tener hábitos de elaborar un presupuesto, no saben calcular el monto total que pagarían al adquirir un préstamo. Asimismo, relacionando con los resultados presentados por Puitiza (2018) coincide ya que el 94% de los encuestados tienen un nivel medio en educación financiera y un 3% para el nivel alto y 3% nivel bajo. En tal sentido de la evaluación sobre el nivel de educación financiera encontrado en la presente investigación se determinó que es aceptable, respaldado con los resultados de sus dimensiones en

cuanto a conocimientos, habilidades y actitudes que presentan un nivel medio, de lo cual se podría deducir que estos aspectos de los artesanos han sido desarrollados en base a la educación financiera recibida ya sea por medio de capacitaciones o mediante las actividades diarias lo cual les han permitido ganar cierta experiencia en temas financieros tal como lo manifiesta Huston (2010) que de aplicarlos correctamente estarían generando bienestar económico a nivel familiar, empresarial y social; sin embargo tal como lo sustenta Johnson et al., (2007) aparentemente para la población en estudio también existe la limitación socio-económico pues un porcentaje regular de ellos no pueden desarrollar su emprendimiento a causa de la desigualdad en este factor.

VI. CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados de la presente investigación se llegaron a las conclusiones a continuación detalladas:

1.- Para la evaluación del nivel de educación financiera en los artesanos emprendedores se encontró que el 39% tienen un nivel medio, el 36% presenta un nivel alto y el 24% presenta un nivel bajo lo que significa que tienen un nivel de educación financiera aceptable, contrastando asimismo con los resultados de sus dimensiones de conocimiento, habilidades y actitudes financieras las cuales se presentaron en un nivel medio, demostrándose al momento de reconocer los conceptos básicos de temas financieros , reconocer los productos y servicios financieros, así como sus derechos y responsabilidades como consumidor financiero o al momento de administrar y controlar sus finanzas de la misma forma que están dispuestos a usar eficientemente sus recursos financieros tomando las decisiones que consideren apropiadas para su negocio.

2.- En cuanto al nivel de conocimientos financieros se determinó que los artesanos emprendedores tienen un nivel medio, ya que reconocen que la inflación afecta a los precios de los productos, así como también reconoce a los servicios y productos

financieros, a los derechos y obligaciones financieras, riesgo-rentabilidad y la diversificación en cuanto inversión.

3.- Con respecto al nivel de habilidades financieras se determinó que presentan un nivel medio equivalente al 45% ya que muchos de los artesanos elaboran los flujos de cajas controlando sus ingresos y salidas de dinero, así mismo elaboran sus presupuestos y manejan un plan financiero lo cual están en la capacidad de hacer el seguimiento para cumplir las metas trazadas.

4.- En lo que se refiere a las actitudes se determinó que el 39% de artesanos presentan un nivel medio pues tienen la actitud para ponerse metas de ahorros, así como pagar sus obligaciones a tiempo y hacer frente a posibles contingencias.

VII. RECOMENDACIONES

1. *Los investigadores* que puedan considerar como base la presente investigación, tomando el criterio de evaluar el nivel de educación financiera en el sector del emprendimiento y relacionarlo con la variable toma de decisiones, así como aplicar el instrumento propuesto en su forma original o de ser el caso adaptarlo y ampliarlo.
2. *Las entidades financieras* deben promover con mayor énfasis programas de educación financiera destinadas a poblaciones vulnerables ubicadas en zonas rurales. Asimismo, diseñar programas de financiamientos con tasas de interés dirigidas a emprendedores de todos los sectores.
3. La Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera lleven a cabo su labor de manera idónea y acorde con la realidad nacional llegando a las zonas más alejadas del país, además considerando a aquellos pequeños y microempresarios que se encuentran en una lucha constante por mantenerse en el mercado. Asimismo, incluir en su política una disposición para que las entidades financieras propongan mejores beneficios en cuanto a costos por financiamiento a los emprendedores.

4. Que la ENIF sea direccionada al sector económico de los emprendedores que pueda permitir medir su educación financiera y en base a ello las instituciones del gobierno tengan un panorama más claro de las limitaciones que les aquejan y por lo tanto implementar políticas que beneficien a este sector.
5. Que las instituciones educativas desarrollen programas de educación financiera.

REFERENCIAS

- Acosta Rodríguez, R. (2018). *Evaluación del nivel de educación financiera de los microempresarios del centro de comercio del comité del pueblo y su impacto en el nivel de ahorro, en el D.M.Q., año 2018* [Tesis de maestría, Universidad Internacional SEK]. <http://repositorio.uisek.edu.ec/handle/123456789/3124>.
- Alvarado Bermúdez, J., Gómez Arrieta, D. (2018) *Estudio de capacidades financieras de los estudiantes de pregrado de la división de salud de la USTA Bucaramanga*. [Tesis de magister, Universidad Santo Tomás de Colombia]. <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/13852>
- Antonio Anderson, C., Peña-Cárdenas, M., López-Saldaña, C. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación Administrativa*, 49(125) 1870-6614.: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456061607014>
- Avendaño Castro, W., Rueda Vera, G., Velasco Burgos, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*. No. 93, 2021, 209-226. <https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/rvg>
- Banco de la Nación. (2017). *Plan Nacional de educación financiera, Perú-PLANEF 2017*. <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Benites Cañizares, R. (2019). Análisis para la educación e inclusión financiera en Esmeraldas. *Revista Científica Hallazgos21*, 4(3), 293-305. Doi: ISSN 2528-7915 <http://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/>
- Caliskan S., Dilek A. (2015) An Experimental Study on Relationship between Student Socio-Economic Profile, Financial Literacy, Student Satisfaction and

Innovation within the Framework of TQM [Un estudio experimental sobre la relación entre el perfil socioeconómico de los estudiantes, los conocimientos financieros, la satisfacción de los estudiantes y la innovación en el marco de la TIE] *ScienceDirect* 739-748.

<https://www.sciencedirect.com/journal/procedia-social-and-behavioral-sciences/vol/195/suppl/C>

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

Coca, M. (2021) Las habilidades financieras que todo buen emprendedor debe tener.
[https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/las-habilidades-financieras-que-
todo-buen-emprendedor-debe-tener/](https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/las-habilidades-financieras-que-todo-buen-emprendedor-debe-tener/)

Comisión Nacional del Mercado de Valores y Banco de España – Eurosistema. (2018).
Plan de Educación Financiera 2018-2021. www.cnmv.es

Consejo Nacional de Ciencia Tecnología e Innovación. (2019).
<https://www.gob.pe/busquedas?contenido%5B%5D=publicaciones&institucion=concytec> Contreras Rodríguez, B., García-Santillán, A., Moreno García, E. (2017). Nivel de Conocimiento que tienen los alumnos de nivel medio superior en Tópicos Financieros sobre gasto y crédito, ahorro e inversión y la administración del dinero. *Revista Internacional de Psicología del Desarrollo y la Educación*, 2 (1), 487-511.
<https://www.redalyc.org/pdf/3498/349853220049.pdf>

Cornejo-Saavedra, E., Umaña-Hermosilla, B., Guíñez-Cabrera, N., Muñoz-Silva, D., Mardones-Lagos, C. (2018). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia & Negocios*, 3(2),33-44 ISSN: 0719-6245 <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=560863018003>

- Cronbach, L. 1951. «Coefficient alpha and the internal structure of test». *Psychometrika*, 16,297-334.
<https://doi.org/10.4135/9781412961288.n54>
- García N., Grifoni A., López J.C., Mejía D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. DOI: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf
- García-Santillán, A., Contreras-Rodríguez, B., Moreno-García, E. (2017). Percepción de tópicos financieros en estudiantes de Bachillerato como elemento de Inclusión. Un Estudio Empírico En La Región De Veracruz. *INFAD Revista de Psicología*, 2(1),513-526.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=349853220050>
- Godley Reyes, A. (2017) Diagnostico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular Villa La Paz Sullana, en el año 2017 (Tesis de pregrado) universidad César Vallejo -Piura-Perú. Recuperado de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/10779>
- González Paredes, N. (2020) Educación financiera y Tributaria en emprendimientos de los Cantones Rio Verde y Eloy Alfaro (Tesis para la obtención al grado académico de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría) Pontifica Universidad Catolice del Ecuador. Recuperado <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2297/1/GONZ%c3%81LEZ%20PAREDES%20NICOLE%20ANG%c3%89LICA.pdf>
- Gutiérrez Andrade, O., Delgadillo Sánchez, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*, (41), 33-72. <http://www.scielo.org.bo/scielo.php>

- Huston J. S. (2010) Measuring Financial Literacy [Medición de la Educación Financiera] *The Journal of consumer affairs*, 44(2), 296-316
<https://onlinelibrary.wiley.com/doi/pdfdirect/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía-INEGI (2018). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018-ENIF*
https://www.inegi.org.mx/contenido/productos/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva_estruc/702825107109.pdf
- Instituto Nacional de Estadística e Informática INEI (2020). *Planos Estratificados por ingreso a nivel de manzanas de la Las Grandes Ciudades 2020*
https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1747/libro.pdf
- Maldonado-Román, M., Cabrera-González, V., Duarte-Torres, M., Rodríguez-Calva, M. (2019). La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador. *Polo del Conocimiento: Revista Científico-Académico multidisciplinaria*. (32) 105-125. [10.23857/pc.v4i4.939](https://doi.org/10.23857/pc.v4i4.939)
- Mendes Vieira, K., Moreira Junior, F., Grigion Potrich, A. (2019) Financial education indicator: proposal of an instrument from the item Response theory [Indicador de Educación Financiera: propuesta de un instrumento a partir de la teoría de la respuesta al tema]. *Cedes*, v. 40.
<https://doi.org/10.1590/ES0101-73302018182568>
- Morán Moreira, M. (2020), Educación Financiera y tributaria en emprendimientos del Cantón Quinindé [Tesis de licenciatura, Pontificia Universidad Católica de Ecuador]. <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/2298>
- Nguyen, T., Rózsa, Z., Belás, J., & Belásová, L. (2017). The effects of perceived and actual financial knowledge on regular personal savings: Case of Vietnam.

[Los efectos de los conocimientos financieros percibidos y reales sobre el ahorro personal regular: El caso de Vietnam]. *Journal of International Studies*, 10(2), 278-291. doi:10.14254/2071-8330.2017/10- 2/19

Mungaray, A., Gonzáles, N., Osorio, G. (2021). Financial education and its effect on income in Mexico. [Educación financiera y su efecto en el ingreso en México] *Problemas Del Desarrollo*, 52(205), 55-78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

Organización de Cooperación para el Desarrollo Económico (2020) Recomendación del Consejo sobre Alfabetización Financiera, OECD/LEGAL/0461. <https://www.oecd.org/legal/legal-instruments.htm>

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico -Banco de Desarrollo de América Latina [OCDE/CAF]. 2020. Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: Retos de implementación. <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-recommendation-on-financial-literacy.htm>

Puitiza Gariza, L. (2018). *Nivel de educación financiera en las familias de la urbanización los Cuatro Suyos en el distrito de La Esperanza año 2018* [Tesis para título profesional, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/33784>

Ramírez, D., Rodríguez, S., Cuñito, A. N., Leite, E., Pérez, Y., Valdespino, C., Conci, M. C., Crupi, G., Moine, B., Ramos, Y., Arias, I., & Tamayo, D., Almaguer, A., Escalona, K., Fernández, K., Figueredo, L., Gil, M. (2016). Artesanos emprendedores de la artesanía local en la provincia de Granma, Cuba. *Holos*,3(),218-228. <https://www.Redalyc.Org/Articulo.Oa?Id=481554866017>

- Remund, D.L. (2010) Financial Literacy Explicated: The case for a Clearer definition in an Increasingly Complex Economy [Explicación de la alfabetización financiera: el caso de una definición mas clara en una economía cada vez más compleja]. *The journal of consumer affairs*, (44) 276-311. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/full/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Rivera Ochoa, B., Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117-144. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&tlng=es.
- Rodríguez López, M. (2017) *Nivel de conocimiento sobre educación financiera en estudiantes de la Universidad CES*. [Tesis de grado, Universidad CES de Medellín]. REDICES. <https://repository.ces.edu.co/handle/10946/2954>
- Silva D. L. & Vargas V. L (2020) *La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019*. (Tesis de Licenciatura en Administración) <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/43719?show=full>
- Vanegas, J., Arango Mesa, M., Gómez-Betancur, L., Cortés-Cardona, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el Barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28(2). <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>
- Zarate Castañeda, K., Chong Chong, J. (2019). Encuesta de medición de capacidades financieras del Perú 2019. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1689>
- Widdowson, D., & Hailwood, K. (2007). Financial literacy and its role in promoting a sound financial system [*Educación Financiera y su papel en la promoción de*

una situación financiera sólida]. Reserve Bank of New Zealand Bulletin, 70(2), 37-47.

<https://www.rbnz.govt.nz//media/ReserveBank/Files/Publications/Bulletins/2007/2007jun70-2widdowsonhailwood.pdf>

ANEXOS

Educación Financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche, 2021

Tabla 11

Matriz de operacionalización de la variable educación financiera

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Educación financiera	Teniendo en cuenta la definición de la OCDE (2005) citada por García et al., (2013) precisa a la educación financiera como el proceso mediante el cual tanto inversionistas y consumidores financieros mejoran su comprensión de conceptos, riesgos y beneficios, y mediante la información, instrucción y asesoría objetiva desarrollan habilidades y actitudes que facilita tomar decisiones acertadas conllevándoles a un mayor bienestar económico.	Para la obtención de datos se utilizará una encuesta haciendo uso de su instrumento el cuestionario.	Conocimientos	Tasa de interés	Ordinal
				Productos y servicios financieros	
				Inflación	
				Derechos y responsabilidades	
				Riesgo y rentabilidad	
			Diversificación		
			Habilidades	Elaboración de flujo de caja	
				Elaboración de presupuesto	
				Plan financiero	
			Actitudes	Disciplina para ahorrar	
Disciplina para pagar					
Toma de decisiones					
Disposición para enfrentar riesgos					

Tabla 12

Matriz de consistencia de educación financiera

Título de investigación: Educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche, 2021				
Problema de investigación	Objetivos	Variables	Metodología	
¿Cuál es el nivel de educación financiera que tienen los artesanos emprendedores del distrito de Moche?	General:	Variable:1	Tipo de investigación	Descriptiva
	Evaluar el nivel de educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche	Educación financiera	De acuerdo al enfoque:	Cuantitativa
			De acuerdo al fin:	
			De acuerdo al alcance:	Descriptiva
Hipótesis	Específicos		Diseño de investigación:	No experimental
Los artesanos emprendedores del distrito de Moche tienen un nivel bajo de educación financiera.	Identificar el nivel de conocimientos financieros de los artesanos emprendedores del distrito de Moche.		Población:	72 artesanos emprendedores del distrito de Moche
	Identificar el nivel de habilidades financieras de los artesanos emprendedores del distrito de Moche.		Muestra:	Un grupo de 33 artesanos emprendedores del distrito de Moche
	Identificar el nivel de actitudes financieras de los artesanos emprendedores del distrito de Moche.		Técnicas e instrumentos	Encuesta - cuestionario

Cuestionario para la variable educación financiera

Estimado(a), se agradece su apertura a la participación de este cuestionario, el cual tiene un objetivo netamente académico. Este cuestionario es anónimo, por favor sírvase a indicar la frecuencia de acción de su organización marcando con una equis “X”, considerando la siguiente escala para cada enunciado:

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

Enunciado	S	CS	A	CN	N
Dimensión 1: Conocimiento	5	4	3	2	1
1. Realizo el cálculo del interés de mi cuenta de ahorros.					
2. Un incremento en la tasa de inflación conlleva a un incremento en los precios de las cosas.					
3. Reconozco que es necesario un préstamo financiero para invertir en mi negocio.					
4. Hago uso de los aplicativos de la banca para efectuar pagos a proveedores.					
5. Considero que es necesario que las entidades financieras den a conocer los estados de cuenta mensuales.					
6. La entidad financiera me da a conocer la totalidad de los costos a pagar en caso de un préstamo.					
7. Al solicitar un préstamo, facilito la información y documentos requeridos por el banco para mi evaluación.					
8. Soy consciente que, cuanto mayor sea el riesgo de una inversión, mayor será la rentabilidad.					
9. Manejar negocios en dos sectores distintos es probable que genere mayores ingresos.					
Dimensión 2: Habilidades					
10. Anoto detalladamente los ingresos y salidas de dinero del negocio.					
11. El presupuesto ayuda a organizar las operaciones del negocio.					
12. Controlo que los gastos realizados guarden relación con lo presupuestado.					
13. Manejo un presupuesto.					

14. Hago seguimiento del cumplimiento de las actividades planificadas.					
15. Manejo un plan de ahorros para inversiones futuras					
Dimensión 3: Actitudes					
16. Me pongo metas de ahorro a largo plazo.					
17. Pago las cuentas de servicios a tiempo a fin de evita moras.					
18. Evalúo la capacidad de pago antes de solicitar un préstamo.					
19. Pago las cuotas de préstamos a tiempo a fin de evitar moras o intereses.					
20. Las ganancias obtenidas prefiero ahorrarlas y no gastarlas.					
21. Al optar por un préstamo evalúo la tasa de interés que cobran los distintos bancos.					
22. Las ganancias obtenidas las invierto en el negocio.					
23. Mantengo una cuenta de ahorros que permita enfrentar posibles contingencias.					

¡Le agradezco su participación!

Guía de entrevista

El presente instrumento tiene como propósito evaluar el nivel de conocimiento sobre Educación Financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche, 2021. La información obtenida será de carácter confidencial, por lo cual se le solicita que responda las siguientes interrogantes de forma sincera y asertiva.

Instrucciones: La entrevista consta de 15 preguntas. Por favor, responda cada una de ellas según su experiencia y conocimiento:

Fecha:

Dimensión 1: Conocimiento

1. ¿Realiza el cálculo del interés de su cuenta de ahorros o préstamo? ¿Por qué?
.....
.....
2. ¿Por qué considera que no es necesario un préstamo financiero para invertir en su negocio?
.....
.....
3. ¿Hace uso de aplicativos financieros para efectuar pagos a proveedores? ¿Por qué?
.....
.....
4. ¿Cree que los estados de cuenta que las entidades financieras dan a conocer a sus clientes son necesarios? ¿Por qué?
.....
.....
5. En caso de solicitar un préstamo, ¿la entidad financiera le da a conocer la totalidad de los costos a pagar? Especifique
.....
.....
.....
6. Porque considera que, cuanto mayor sea el riesgo de una inversión, mayor será la rentabilidad
.....
.....

7. Porque cree usted que si maneja negocios en dos sectores distintos es probable que genere mayores ingresos.

.....
.....

Dimensión 2: Habilidades

8. ¿Cómo anota los ingresos y salidas de dinero del negocio?

.....
.....

9. ¿Como realiza el presupuesto para organizar las operaciones del negocio?

.....
.....

10. ¿Cada qué tiempo elabora su presupuesto? ¿Qué aspectos tiene en cuenta para su elaboración?

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

11. ¿Como realiza su plan de ahorros para inversiones futuras?

.....
.....

Dimensión 3: Actitudes

12. ¿Logra establecer metas de ahorro a largo plazo? ¿Por qué?

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

13. ¿Considera importante evaluar la capacidad de pago antes de solicitar un préstamo?

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

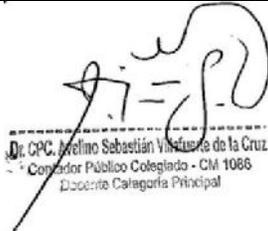
14. Que se debe de hacer con las ganancias obtenidas en el negocio

.....
.....

15. ¿Mantienes una cuenta de ahorros como reserva? ¿Por qué?

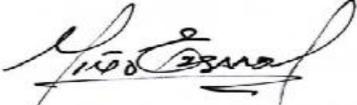
.....

FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO

Nombre del instrumento	Cuestionario
Objetivo del instrumento	Evaluar el nivel de educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche
Nombres y apellidos del experto	Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
Documento de identidad	25729654
Años de experiencia en el área	20
Máximo Graco Académico	Doctor
Nacionalidad	Peruana
Institución	Universidad César Vallejo
Cargo	Docente de investigación
Número telefónico	968701977
Firma	 <p style="text-align: center;">Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz Contador Público Colegiado - CM 1086 Docente Categoría Principal</p>
Fecha	15/10/2021
Nombre del instrumento	Guía de entrevista para profundizar aspectos acerca de la educación financiera
Objetivo del instrumento	Evaluar el nivel de educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche
Nombres y apellidos del experto	Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
Documento de identidad	25729654
Años de experiencia en el área	20
Máximo Graco Académico	Doctor
Nacionalidad	Peruana
Institución	Universidad César Vallejo
Cargo	Docente de investigación
Número telefónico	968701977
Firma	 <p style="text-align: center;">Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz Contador Público Colegiado - CM 1086 Docente Categoría Principal</p>
Fecha	15/10/2021

Nombre del instrumento	Cuestionario
Objetivo del instrumento	Evaluar el nivel de educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche
Nombres y apellidos del experto	María Angélica Morín Rodríguez
Documento de identidad	17906695
Años de experiencia en el área	30
Máximo Grado Académico	Magister
Nacionalidad	Peruana
Institución	IESTP Florencia de Mora
Cargo	Jefatura del programa estudios de Contabilidad
Número telefónico	925828027
Firma	
Fecha	15/10/2021

Nombre del instrumento	Guía de entrevista para profundizar aspectos acerca de la educación financiera
Objetivo del instrumento	Evaluar el nivel de educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche
Nombres y apellidos del experto	María Angélica Morín Rodríguez
Documento de identidad	17906695
Años de experiencia en el área	30
Máximo Grado Académico	Magister
Nacionalidad	Peruana
Institución	IESTP Florencia de Mora
Cargo	Jefatura del programa estudios de Contabilidad
Número telefónico	925828027
Firma	
Fecha	15/10/2021

Nombre del instrumento	Cuestionario
Objetivo del instrumento	Evaluar el nivel de educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche
Nombres y apellidos del experto	Edgard Gilberto Niño Salazar
Documento de identidad	16570549
Años de experiencia en el área	30
Máximo Graco Académico	Magister
Nacionalidad	Peruana
Institución	IESTP TRUJILLO
Cargo	Docente Estable
Número telefónico	976049957
Firma	
Fecha	15/10/2021

Nombre del instrumento	Guía de entrevista para profundizar aspectos acerca de la educación financiera
Objetivo del instrumento	Evaluar el nivel de educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche
Nombres y apellidos del experto	Edgard Gilberto Niño Salazar
Documento de identidad	16570549
Años de experiencia en el área	30
Máximo Graco Académico	Magister
Nacionalidad	Peruana
Institución	IESTP TRUJILLO
Cargo	Docente Estable
Número telefónico	976049957
Firma	
Fecha	15/10/2021