

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA

La educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Línea de Investigación:

Finanzas

Autor (es):

Br. Bereche Morán, Claudia Sofía

Br. Salazar Benavides, María del Carmen

Jurado Evaluador:

Presidente:	Marchan	Otero,	Javier
Secretario:	Moscol	Zapata,	Paul
Vocal:	Navarro	Curay,	Jossely

Asesor:

Reyes Contreras, Marco Antonio
Código Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-8651-9836>
PIURA, PERÚ

2021

Fecha de Sustentación: 2022/07/08

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

La educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Línea de Investigación:

Finanzas

Autor (es):

Br. Bereche Morán, Claudia Sofía

Br. Salazar Benavides, María del Carmen

Jurado Evaluador:

Presidente:	Marchan	Otero,	Javier
Secretario:	Moscol	Zapata,	Paul
Vocal:	Navarro	Curay,	Jossely

Asesor:

Reyes Contreras, Marco Antonio
Código Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-8651-9836>
PIURA, PERÚ

2021

Fecha de Sustentación: 2022/07/08

PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado:

De acuerdo con el cumplimiento de las disposiciones del reglamento de grafos y títulos de la Universidad Privada Antenor Orrego, exponemos a vuestra consideración el presente trabajo de investigación titulado: La educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Desarrollado con el fin de obtener el título de Licenciado en Contabilidad.

El Objetivo principal es determinar el nivel de la educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

A ustedes miembros del jurado, mostramos nuestro especial y mayor reconocimiento por el dictamen que se haga merecedor y correspondiente del presente trabajo.



Br. Bereche Morán, Claudia
Sofía



Br. Salazar Benavides, María
del Carmen

DEDICATORIA

A Dios y a mis padres, por darme la oportunidad y acompañarme en cada paso que doy. A mis maestros que incondicionalmente estuvieron en mi proceso universitario día a día y me brindaron su apoyo sin esperar nada a cambio. Gracias a todos los que confiaron en mí y hacer de mi etapa universitaria un excelente trayecto de vivencia.

Bereche Morán, Claudia Sofía

La investigación está dedicada a mis padres, por el apoyo incondicional a lo largo de mi vida universitaria, a mis docentes por ser guías y apoyo para ser mejor persona y una excelente profesional, gracias por sus conocimientos y experiencia compartida.

Salazar Benavides, María

AGRADECIMIENTO

A nuestra casa universitaria por acogernos y a nuestros docentes por brindarnos sus conocimientos y encaminarnos en la dirección correcta de la carrera.

A nuestro asesor, el doctor Marco Antonio Reyes Contreras, por su apoyo, dedicación y paciencia para concluir con el desarrollo de nuestra investigación. Gracias por permitirnos trabajar bajo su asesoramiento y por sus enseñanzas.

A Dios y a nuestros padres por ser apoyo incondicional y guiarnos para cumplir sueños, metas y objetivos, por darnos la fortaleza y alegría cada vez que lo necesitamos.

RESUMEN

La investigación tuvo como propósito determinar la influencia de la educación financiera en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020, siendo la investigación de tipo aplicada, con diseño no experimental, correlacional, transversal. La población estuvo constituida por 258 emprendedores de negocios y la muestra objeto de estudio estuvo conformada por 155 emprendedores de negocios de Sullana. Para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento utilizado fue el cuestionario; obteniendo como principal hallazgo que el 36.77% de los emprendedores percibieron a la educación financiera como nivel bajo, señalando que casi nunca los conocimientos financieros y el sistema financiero han influenciado en sus negocios y el 34.19% percibieron a las finanzas personales como nivel intermedio ya que la elaboración de presupuesto, cultura de ahorro e inversión algunas veces sí ha contribuido con el bienestar de sus negocios. Concluyendo que existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera y finanzas personales de los emprendedores de negocios debido a que según la prueba estadística Rho de Spearman muestra un coeficiente de correlación alto de 0.812, es decir, que cada variable tiene dimensiones que se relacionan entre sí.

Palabras clave: Educación financiera, finanzas personales, ahorro, crédito, presupuestos personales.

ABSTRACT

The purpose of the research was to determine the influence of financial education on the personal finances of business entrepreneurs in the city of Sullana in 2020, the research being of an applied type, with a non-experimental, correlational, cross-sectional design. The population consisted of 258 business entrepreneurs and the sample under study was made up of 155 business entrepreneurs from Sullana. For data collection, the survey technique was used and the instrument used was the questionnaire; Obtaining as the main finding that 36.77% of entrepreneurs perceived financial education as a low level, noting that financial knowledge and the financial system have almost never influenced their businesses and 34.19% perceived personal finances as an intermediate level since budgeting, a culture of savings and investment has sometimes contributed to the well-being of their businesses. Concluding that there is a significant relationship between the level of financial education and personal finances of business entrepreneurs because according to Spearman's Rho statistical test it shows a high correlation coefficient of 0.812, that is, each variable has dimensions that are related each.

Keywords: Financial education, personal finance, savings, credit, personal budgets.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	5
AGRADECIMIENTO	6
RESUMEN	7
ABSTRACT	8
ÍNDICE DE CONTENIDOS	9
ÍNDICE DE TABLAS	13
ÍNDICE DE FIGURAS	14
I. INTRODUCCIÓN	15
1.1. Formulación del Problema.....	15
1.1.1. <i>Realidad problemática</i>	15
1.1.2. <i>Enunciado del problema</i>	19
1.2. Justificación.....	19
1.3. Objetivos	21
1.3.1. <i>Objetivo general</i>	21
1.3.2. <i>Objetivos específicos</i>	21
II. MARCO DE REFERENCIA	22
2.1. Antecedentes	22
2.1.1. <i>A nivel internacional</i>	22
2.1.2. <i>A nivel nacional</i>	24
2.1.3. <i>A nivel local</i>	26
2.2. Marco teórico.....	28
2.2.1. <i>Educación Financiera</i>	28
2.2.1.1 Origen de la educación financiera.	28
2.2.1.2 Definición de educación financiera.	28
2.2.1.3 Objetivo de educación financiera.....	30

2.2.1.4	Importancia de educación financiera.	31
2.2.1.5	Conocimientos financieros.....	32
2.2.1.5.1	<i>Definición de conocimientos financieros.</i>	32
2.2.1.5.2	<i>Medición de conocimientos financieros.</i>	34
2.2.1.5.3	<i>Beneficios de conocimientos financieros.</i>	35
2.2.1.5.4	<i>Mecanismos para fortalecer los conocimientos financieros.</i>	35
2.2.1.6	Sistema financiero.....	37
2.2.1.6.1	<i>Definición del sistema financiero.</i>	37
2.2.1.6.2	<i>Objetivo del sistema financiero.</i>	37
2.2.1.6.3	<i>Importancia del sistema financiero.</i>	38
2.2.1.6.4	<i>Medición del desempeño financiero.</i>	39
2.2.1.6.5	<i>Uso del crédito de un emprendedor.</i>	41
2.2.1.6.6	<i>Características de una persona financieramente responsable.</i>	42
2.2.2.	<i>Finanzas Personales</i>	43
2.2.2.1	Definición de las finanzas personales.....	43
2.2.2.2	Objetivo de las finanzas personales.	44
2.2.2.3	Importancia de las finanzas personales.....	45
2.2.2.4	Planificación de las finanzas personales.	46
2.2.2.5	Perfil financiero del emprendedor.....	47
2.2.2.6	Manejo de finanzas del emprendedor.....	48
2.2.2.7	Elaboración de presupuesto.	49
2.2.2.7.1	<i>Definición de presupuesto.</i>	49
2.2.2.7.2	<i>Beneficio de elaborar un presupuesto.</i>	50
2.2.2.7.3	<i>Medición del presupuesto.</i>	51
2.2.2.7.4	<i>Gestión del presupuesto de un emprendedor.</i>	52
2.2.2.7.5	<i>Definición de los ingresos.</i>	53
2.2.2.7.6	<i>Definición de los gastos.</i>	53

2.2.2.5.5.1. Gastos hormigas.	54
2.2.2.8 Cultura de ahorro.	55
2.2.2.8.1 Definición de la cultura de ahorro.	55
2.2.2.8.2 Medición de la cultura de ahorro.	56
2.2.2.8.3 Importancia del ahorro.....	57
2.2.2.9 Inversión.....	58
2.2.2.9.1 Definición de la inversión.....	58
2.2.2.9.2 Importancia de la inversión.....	59
2.2.2.9.3 Medición de la inversión.	60
2.2.3. Relación que existe entre educación financiera y finanzas personales	60
2.2.3.1 Efectos del bajo nivel de educación financiera en sus finanzas personales.	61
2.3. Marco conceptual.....	62
2.3.1 Ganancias.....	62
2.3.2 Endeudamiento.....	62
2.3.3 Emprendimiento.....	62
2.3.4 Créditos personales.....	62
2.4 Hipótesis.....	63
2.5 Variables.....	64
2.5.1 Operacionalización de variables.....	64
III. MATERIAL Y MÉTODOS.....	66
3.1 Material.....	66
3.1.1 Población.....	66
3.1.2 Marco muestral.....	66
3.1.3 Unidad de análisis.....	66
3.1.4 Muestra.....	66
3.2 Métodos.....	67

3.2.1	<i>Diseño de contrastación</i>	67
3.2.2	<i>Técnicas e instrumentos de colecta de datos</i>	68
3.2.3	<i>Procesamiento y análisis de datos</i>	69
IV.	PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	70
4.1	Presentación de resultados	70
4.2	Discusión de resultados	80
	CONCLUSIONES	82
	RECOMENDACIONES	83
	REFERENCIAS	84
	ANEXOS	98
	Anexo N°01: Cuestionario de Educación Financiera	98
	Anexo N°02: Cuestionario de Finanzas Personales	99
	Anexo N°03: Fichas de Validación de expertos	100
	Anexo N°04: Descripción de la muestra	103
	Anexo N°05: Prueba estadística no paramétrica	108
	Anexo N°06: Resolución del decanato que aprueba el proyecto de tesis	109
	Anexo N°07: Solicitud de información	111

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operalización de variables	64
Tabla 2 Prueba de Rho de Spearman: Educación Financiera y Finanzas Personales	77
Tabla 3 Contratación de la hipótesis	79

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Nivel de educación financiera de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020</i>	70
Figura 2 <i>Educación Financiera de acuerdo con la dimensión: Conocimientos Financieros</i>	71
Figura 3 <i>Educación Financiera de acuerdo con la dimensión: Sistema Financiero</i>	72
Figura 4 <i>Análisis de las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020</i>	73
Figura 5 <i>Finanzas Personales de acuerdo con la dimensión: Elaboración de presupuesto</i>	74
Figura 6 <i>Finanzas Personales de acuerdo con la dimensión: Cultura de ahorro</i> ..	75
Figura 7 <i>Finanzas Personales de acuerdo con la dimensión: Inversión</i>	76

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Formulación del Problema

1.1.1. Realidad problemática

La educación financiera brinda a las personas herramientas que permiten tomar decisiones efectivas que mejoren su bienestar económico. Es fundamental e importante educarse en finanzas, ya que los productos que ofrecen los mercados financieros a sus clientes son cada vez más complejos, con la finalidad de satisfacer las necesidades económicas de las personas. Para ello, se debe comprender y conocer las variables en estudio y con ello tomar decisiones que maximice el beneficio (Villada et al., 2017).

Las finanzas personales son la riqueza personal que cada individuo debe manejar, logrando buscar el éxito financiero personal en un determinado tiempo, el cual dependerá del estilo de vida que busque cada persona, maximizando sus beneficios con los recursos que poseen. Al hablar de finanzas personales se hace referencia a los ingresos y gastos que una persona paga a lo largo de su vida, es importante conocer estos factores para poder tomar decisiones óptimas y beneficiarias en la vida cotidiana.

Según Racanello y Herrera (2014) consideraron que la educación financiera en el ámbito internacional, es como un factor que permite disminuir la exclusión que se vive en cada sociedad y fomentar el desarrollo del sistema financiero. Cuando una persona obtiene conocimientos y desarrolla su educación financiera, le permite administrar de manera correcta sus inversiones, sus ahorros y aprende a manejar con prudencia y eficiencia sus recursos. En Estados Unidos, las personas si desarrollan su educación financiera, ya que las instituciones públicas y privadas promueven constantemente la cultura del ahorro y de la inversión para todos los individuos, los incentivan, los guían y los motivan a invertir. La forma de como buscan promover e incentivar la educación financiera en Estados Unidos es instruirlos en cómo deben administrar su dinero, encaminándolos a hacerlo de manera eficiente, eficaz, maximizando sus recursos y buscan indicar como deberían gastar prudentemente a lo largo de su vida. Si bien es cierto, Estados Unidos es un país desarrollado y con un mercado financiero maduro, es por eso que la población posee mayor nivel de educación. Pero también se observa que muchos consumidores de la edad en estudio no saben cómo clasificar sus gastos.

La educación financiera busca instruir y asesorar a las personas para que tomen decisiones informadas y para que aprendan a desarrollarse en el ámbito económico. La complementariedad que existe entre la educación financiera y las finanzas personales son muy importantes ya que los usuarios estarán conscientes del riesgo que representa el sobreendeudamiento y deben entender cuán importante es la planificación y el ahorro en el plazo determinado por cada individuo.

En el territorio peruano existe un bajo nivel de conocimientos acerca de temas financieros, por ello es de total importancia que el Estado Peruano motive a las escuelas incluir la educación financiera dentro de su malla curricular, con la finalidad de formar emprendedores con una mentalidad de negocios, que les permita entender la función que cumple el dinero. Los emprendedores de negocios al obtener los conocimientos de educación financiera, van a tomar las mejores decisiones sobre su economía, administrar e invertir su propio capital y sobre todo aprovechar las oportunidades y recursos que brinda el sistema financiero. Además, este tipo de información influye a desarrollar habilidades, las cuales van a facilitar a los emprendedores entender el sistema financiero del cual forman parte, convirtiéndolos así en agentes de cambio dentro de una sociedad golpeada por la pobreza. Sin embargo, no tan solo basta con conocer estos temas, sino también de tener la capacidad de usar estos conocimientos y enfrentar los desafíos financieros, mejorando la calidad de vida a largo plazo, estabilidad y desarrollo económico. Por otra parte, el estado elabora proyectos que tienen la finalidad de formar emprendedores con capacidades empresariales, de modo que se les genere la oportunidad de crear y administrar sus propios negocios y llevar en su totalidad un control en sus finanzas personales (Zapata et al., 2016).

El año 2020, fue un año atípico donde el Perú se vio afectado por la pandemia del COVID19, generando así el cierre de muchos negocios. Según Hugo y Ibarra (2021) se realizó una investigación para entender, estabilizar y dimensionar los primeros impactos de la crisis provocada por la emergencia sanitaria, la cual recién estaba empezando, sobre los emprendedores, sus negocios y las instituciones de los ecosistemas de emprendimiento. En ese momento se pudo constatar que la mitad de los emprendedores que aún no habían puesto en marcha sus negocios suspendieron sus proyectos y una proporción similar de los que ya

estaban vendiendo dejó de hacerlo. En este contexto y observando ese panorama el ánimo de los emprendedores mejoró en los últimos meses esto fue de la mano de una lenta recuperación de la actividad económica en el marco de la progresiva flexibilización de las medidas de aislamiento social. En efecto, se registra un importante cambio con respecto a la situación que se observó en el Perú a fines de 2020 donde el 46% de los emprendedores peruanos tuvieron impactos negativos en sus ventas y sus flujos de caja, en comparación con la fecha actual el 65% logró levantarse y cambiar su perspectiva para mejorar con respecto al panorama anterior.

Si bien la pandemia logró que los emprendedores no solo atendieran la emergencia financiera o adaptarse al teletrabajo, sino muchos de ellos han intentado cambiar un aspecto clave para poder mejorar en su empresa, introduciendo cambios en los modelos de negocios, adaptándose a uno o varios aspectos parciales como cambios profundos en los procesos, la tecnología, las redes sociales o, incluso, migrar a otro rubro, esto va de la mano con múltiples acciones para poder sobrellevar sus emprendimientos. Frente a los cambios originados en el país, los emprendedores tuvieron que adaptarse a la nueva realidad donde se plantearon nuevos desafíos con la finalidad de lograr sus metas comerciales y personales; la pandemia hizo que muchos emprendedores estuvieran en una situación donde tuvieron que tomar decisiones rápidas para que no afecte su calidad de vida y es así como buscaron la forma más creativa de sobrellevar la situación. Sin embargo, la pandemia también trajo a los emprendedores nuevas oportunidades como mayor uso de redes sociales con el propósito de aumentar sus ventas logrando así mayor interacción con sus clientes, gracias a ello la tecnología ha permitido obtener mejores ventajas competitivas además de innovar en nuevos modelos de negocios debido a que estas son herramientas fáciles de usar. Existen muchas oportunidades que brinda el internet a los emprendedores, siendo la principal fuente de acceso de datos de información donde pueden enriquecer su educación financiera y así tener mayor capacidad para administrar mejor su negocio, evitando sobre endeudamiento y aprovechando las oportunidades de tener adecuadas finanzas personales.

Actualmente, en la ciudad de Piura existe un déficit en educación financiera y finanzas personales en los emprendedores de negocios. Miles de peruanos han sido afectados económicamente por el impacto del covid-19, muchos de ellos no han sabido como sobrellevar está situación tan trágica en su economía. Al presenciar esta situación, el Estado en conjunto con empresas privadas, están brindando capacitaciones para poder impulsar el ahorro, la inversión, la capacidad de endeudamiento que una persona con emprendimiento debería considerar. Dada esta situación, los emprendedores están acudiendo a créditos personales apalancándose financieramente para poder continuar y sacar adelante sus negocios. Para llevar a cabo un emprendimiento exitoso deben aprender a ordenar sus finanzas personales, como detallar sus ingresos y egresos fijos que cada mes le proporciona su emprendimiento y de esta manera analizar si se puede asumir con dicho préstamo o no (Saldaña, 2020).

Los emprendedores Sullanenses, carecen de educación financiera y finanzas personales, esto genera inestabilidad en sus negocios, ya que actúan sin planificar sus presupuestos en los que incluyan sus ingresos y gastos. Este estilo de vida que llevan, sin objetivos trazados y sin un plan de acción, no les va a permitir construir emprendimientos ordenados y organizados. Si bien es cierto, poseer conocimientos de educación financiera permitirá diseñar una estrategia exitosa para sus negocios. En su mayoría, los emprendedores desconocen la importancia de pertenecer al sistema financiero y en muchos casos no saben elegir las fuentes de financiamiento con una tasa de interés adecuada, lo cual trae como consecuencia deudas imposibles de pagar llegando al sobreendeudamiento.

La mayoría de emprendimientos fracasan, porque pasan periodos contrayendo obligaciones, pasivos a largo plazo, gastos innecesarios, esto les ocasiona salidas de dinero en vez de enfocarse en la adquisición de activos. Muchos emprendedores cometen el error de sobre endeudarse y de tener gastos que no tienen que ver con su emprendimiento, confunden su economía personal con la del negocio, es aquí donde se presenta un desequilibrio en las finanzas, lo que deberían realizar es generar mayor riqueza y en base a ello gozar de las ganancias.

En los últimos años, existen estudios donde es evidente que muchos emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana acceden al mercado laboral,

solicitando licencias que les permitan trabajar dentro de la ciudad, teniendo en cuenta que en su mayoría acceden a los programas digitales, a distintas formas de financiamiento que la sociedad pueda brindar, sin embargo, esta investigación plantea que a pesar de que existan tantos avances tecnológicos y acceso financiero, gran parte de los emprendedores tienen bajo nivel de educación financiera y esto influye negativamente en sus finanzas personales. Con respecto a estos temas, existen vacíos de información que aún no han sido abordados. Es por esto que los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana no tienen definido la importancia del ahorro, sobre todo el uso del crédito y no saben cómo gestionar sus presupuestos personales.

La presente investigación basada en los problemas anteriormente mencionados, donde se percibe que hay deficiencia en educación financiera y finanzas personales en los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana. Es por ello, que la investigación busca ser un punto de referencia para quien desee informarse y educarse sobre el tema investigado. Asimismo, incentivar la educación financiera y entender cómo influye en sus finanzas personales.

1.1.2. Enunciado del problema

¿Cuál es el nivel de educación financiera y cómo influye en el manejo de sus finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020?

1.2. Justificación

- Teórica

La investigación permitió conocer cómo se encuentra la situación actual con respecto a la educación financiera y las finanzas personales. Se realizaron los estudios correspondientes acerca de las dos variables, ya que la educación financiera y las finanzas personales son factores fundamentales que se desarrollan en la vida cotidiana. Desde hace muchos años se observa que la causa principal de la crisis económica a nivel mundial es por la inadecuada toma de decisiones financieras que han realizado y siguen realizando los emprendedores. Según el centro de desarrollo empresarial el 22.4% de peruanos se encuentran involucrados en emprendimientos en etapa temprana, es decir son los dueños – gerentes de sus

propios negocios y además cumplen múltiples funciones dentro de su emprendimiento. Es por ello que la presente investigación aportó información acerca de educación financiera y estrategias que permitan lograr un adecuado manejo de finanzas personales.

- **Práctica**

La presente investigación permitió conocer los conceptos básicos y fundamentales de las variables en estudio, las cuales ayudaron a lograr objetivos a corto y largo plazo gestionando los recursos que posee cada emprendedor. Así mismo, proporcionó información para todos los que estén interesados en realizar algún emprendimiento y aún no lo han decidido, encontrarán pautas y estrategias que permitan responder a muchas de las preguntas que comúnmente una persona se plantea. Sirvió para que los emprendedores conozcan la importancia de desarrollar una buena educación financiera y planificar sus finanzas personales y así obtener un equilibrio entre las ganancias, los gastos, las deudas y el ahorro.

- **Metodológica**

Anteriormente a la educación financiera y a las finanzas ya se les han realizado estudios a nivel internacional y nacional en el que se muestra la carencia existente de los emprendedores en temas financieros y económicos básicos. Es por ello, que la investigación es aplicada porque se aplicaron cuestionarios con la finalidad de conocer la realidad de los emprendedores sullanenses. Además, se busca conocer el nivel de educación financiera y cómo influye en las finanzas personales de los emprendedores, aplicando la técnica de la encuesta, ya que es una técnica cuantitativa que permite obtener información para ser procesada y analizada.

- **Social**

La investigación es relevante, porque ayudó a la sociedad en conjunto, especialmente a los emprendedores para que puedan mejorar sus conocimientos con respecto a finanzas personales y educación financiera, tales como: fomentar el ahorro, la planificación de ingresos y gastos, la importancia de pertenecer al sistema financiero y elaborar presupuestos personales. Además, se espera lograr que los emprendedores tomen decisiones informadas, ya que son los principales

creadores de riqueza en el país, y si logran el éxito podrían incrementar el nivel de vida de todos, creando puestos de trabajo y condiciones adecuadas para avanzar como una sociedad más próspera.

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar el nivel de la educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

1.3.2. Objetivos específicos

- Identificar el nivel de educación financiera de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.
- Analizar las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.
- Determinar la relación de la educación financiera con las finanzas personales en los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

II. MARCO DE REFERENCIA

2.1. Antecedentes

2.1.1. A nivel internacional

Pico (2018) en su investigación titulada *“La educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos 2018”* (tesis posgrado). Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. Esta investigación tuvo como principal objetivo determinar los factores que influyen en la educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del Cantón Cevallos. Su metodología fue de tipo básica. Su nivel de investigación fue explicativo. Su diseño no experimental y utilizó como técnica una encuesta, donde se obtuvo como resultado que el 31% organizan sus finanzas quincenal o mensual. Se concluyó que la educación financiera permite manejar las finanzas personales de manera eficiente y eficaz, organizando sus presupuestos periódicos.

Gonzales (2019) en su indagación nominada *“Educación financiera: motor de las pequeñas y medianas empresas en Colombia, un punto de vista desde los emprendimientos tecnológicos en el año 2019”* (tesis posgrado). Universidad EAN, Colombia. Su objetivo principal fue identificar cual fue el impacto que tuvo la educación financiera en la supervivencia de las pequeñas y medianas empresas mediante la comparación de los estados financieros en Colombia. La metodología que aplico fue de tipo básica. El nivel de la investigación fue explicativo. El diseño fue no experimental y utilizó como instrumento principal una encuesta la cual fue realizada a 52 empresas del sector tecnológico del país, donde indica que los empresarios tienen un nivel de conocimiento de educación financiera significativo y de acuerdo a esto indicaría que la probabilidad en 31,6% para la supervivencia de las organizaciones incremental, así mismo, la cultura de ahorro aumenta en 34,1% la supervivencia.

Acosta (2018) en su investigación titulada *“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 posgrado). Universidad Internacional SEK, Ecuador. Tuvo como principal objetivo evaluar el nivel de educación financiera de los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo y cuál es el impacto que tiene en el ahorro. Su

metodología fue de tipo básica. El nivel de la investigación fue explicativo. Su diseño no experimental y utilizó como instrumento una encuesta a los micro emprendedores donde el resultado indico que el 60% no poseen conocimientos integrales de educación financiera y esto les afecta en la toma de decisiones. También, en la investigación se aplicaron entrevistas a diversos expertos, para ejecutar el plan de mejoras en capacitaciones de temas de educación financiera y así fortalecer los negocios mediante alianzas estratégicas con entidades públicas o privadas para capacitarlos. Se concluyó, que los microempresarios no han recibido capacitaciones, por tal razón no poseen conocimientos en el tema y esto trajo como consecuencia altos niveles de endeudamiento y su capacidad de ahorro es nula.

Olin (2015) detalló en su investigación titulada *“La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión”* (tesis posgrado). Universidad Autónoma de Querétaro, Santiago de Querétaro. La investigación tuvo como objetivo principal conocer la manera en que influye la educación financiera en la toma de decisiones de inversión. La metodología que aplicó fue básica. Su nivel de investigación fue descriptivo. Su diseño es no experimental y utilizó como técnica la encuesta, aplicaron el cuestionario a 185 estudiantes matriculados en los niveles de posgrado, se obtuvo como resultado que la mayoría de los encuestados consideran a la educación financiera como base importante para tomar decisiones financieras personales y saber la forma adecuada para manejar el dinero.

Neira (2016) manifestó en su investigación titulada *“Grado de Administración de las finanzas personales de los estudiantes de la preparatoria ICF de la Universidad de Montemorelos”* (tesis de posgrado). Universidad de Montemorelos, México. Esta investigación tuvo como principal objetivo conocer el grado o nivel de administración que poseen los alumnos acerca de sus finanzas personales, además de promover una cultura de ahorro y generar conciencia de la planificación de elaborar un presupuesto. Su metodología fue de tipo básica. Su nivel de investigación fue explicativo. Su diseño no experimental y utilizó como técnica una encuesta a una población de 244 alumnos de la preparatoria, donde se obtuvo como resultado más del 50% de niños no posee una adecuada administración de las finanzas personales. Se concluye que existen diferentes

factores que motivan a incorporar en tu ideología una cultura de ahorro y así lograr mayores beneficios dentro de las finanzas personales.

2.1.2. A nivel nacional

Eyzaguirre et al. (2016) en su investigación titulada *“La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana, 2016”* (tesis posgrado). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima. La investigación tuvo como objetivo principal examinar cómo se encuentran los conocimientos básicos sobre los instrumentos financieros de los jóvenes que cursan educación superior en Lima Metropolitana. La metodología aplicada fue de tipo básica, su diseño fue no experimental y utilizaron como instrumento un test para recolectar información, donde se obtuvo como resultado que el 56% de los encuestados consideran que la elaboración de presupuesto y el ahorro contribuyen en el buen desarrollo de las finanzas personales. En conclusión, se determinó que los alumnos si poseen conocimientos básicos relacionados a educación financiera, aunque se necesita seguir reforzando los conocimientos que ya poseen y para lograrlo se necesita un plan estratégico a corto y mediano plazo.

Quiroz (2018) en su investigación titulada *“La educación financiera como instrumento para el ejercicio de la ciudadanía para jóvenes limeños de 24 a 35 años”* (tesis de posgrado). Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima. Esta investigación tuvo como principal objetivo determinar en qué nivel de madurez financiera se encuentran los jóvenes limeños de 24 a 35 años y si conocen qué la educación financiera es un derecho. Su metodología fue de tipo básica. El nivel de investigación fue explicativo. Su diseño no experimental y utilizó como instrumento la encuesta a jóvenes limeños donde se obtuvo como resultado que el 55% de los jóvenes limeños si conocen que la educación financiera es un derecho, pero consideran que el estado no capacita financieramente a los jóvenes. Se concluyó que la inclusión de los jóvenes en el sistema financiero debe ser con transparencia y el estado en conjunto con el ministerio de economía deben velar por la educación y derechos de la ciudadanía.

Amasifuen (2020) realizó una investigación titulada *“La educación financiera y el desarrollo de las micro empresas, clientes de la caja Piura SAC de la Provincia de Tocache en San Martín”* (tesis de posgrado). Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María. La investigación tuvo como objetivo principal determinar cuál es la relación existente entre la educación financiera y el desarrollo de las Micro empresas de los clientes que laboran en la Caja Piura en la provincia de Tocache. La metodología aplicada fue de tipo básica. El nivel de investigación fue descriptivo relacional. El diseño fue descriptivo explicativo y utilizo como instrumento una encuesta la cual fue aplicada a los microempresarios registrados en la caja Piura SAC, donde se obtuvo como resultado que el 47% de los microempresarios encuestados consideran muy importante emplear y conocer el plan financiero para garantizar la sostenibilidad de su negocio.

Antón y Matos (2020) en su investigación titulada *“Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima* (tesis de pregrado). Universidad de Piura, Lima. Esta investigación tuvo como principal objetivo determinar si los estudiantes universitarios se caracterizan por experimentar un bienestar financiero moderado sobre sus finanzas personales. Su metodología fue de tipo básica. El nivel de investigación fue correlacional. Su diseño no experimental y se utilizó como instrumento una encuesta virtual donde se obtuvo como resultado que en relación a las finanzas personales solo el 32.5% si han experimentado desarrollar bienestar financiero ya que esto les permitirá desarrollarse muy bien en los negocios. Así mismo, señalaron que una persona que posee educación financiera será un buen administrador de sus finanzas personales. Se concluyó que a pesar de que los estudiantes han experimentado desarrollar su bienestar financiero, se percibe que hay un deficiente nivel de educación financiera entre los jóvenes universitario en base a temas de índole financiera (ahorro, elaboración de presupuesto y manejo del crédito).

Chuñocca (2019) en su investigación titulada *“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, Lima. Esta investigación tuvo como principal objetivo determinar si existe una relación entre las variables educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de secundaria pertenecientes al colegio Mariscal

Guillermo Miller. Su metodología fue de tipo básica. El nivel de investigación fue correlacional. Su diseño fue no experimental y se utilizó como instrumento un cuestionario conformado de 50 ítems de los cuales estuvo dividido 25 para cada variable. Se obtuvo como resultado que un gran porcentaje de los estudiantes poseen una educación financiera en término medio, dado que se tomó como referencia de valoración las categorías negativo (bajo), neutro (medio) y positivo (alto), es decir que los conocimientos de los estudiantes son empíricos, además se menciona que existe una buena relación entre la finanzas personales y cultura emprendedora de los estudiantes ya que si manejan correctamente sus finanzas desarrollan una mejor cultura emprendedora lo cual resulta racional y lógico. Se concluyo que se posee una buena correlación entre educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes muestra de ello se obtuvo como resultado de Pearson 0,678 y el grado de significancia p 0,000, valor que es menor a 0,05.

2.1.3. A nivel local

Silva (2020) en su investigación titulada “*Análisis de las tasas crediticias bancarias y su impacto en las finanzas personales. Piura, 2020*” (tesis de pregrado). Universidad Cesar Vallejo, Piura. Su investigación tuvo como objetivo principal conocer cómo influyen las tasas crediticias bancarias en las finanzas personales en la ciudad de Piura. La investigación fue básica. El nivel de la investigación fue de tipo descriptivo- correlativo, porque se conceptualizarán las cambiantes y su relación. Con diseño no experimental y se aplicó el instrumento de encuesta donde refleja que el 33.14% de las personas encuestadas indican que sí conocen acerca del sistema financiero, pero en muchos casos no están orientados correctamente para poder elegir cual es la forma adecuada de financiamiento sin necesidad de recurrir a altas tasas activas crediticias bancarias. La autora concluyó que las tasas crediticias desde cualquier punto de vista ya sea activa o pasiva, son un gran problema para las finanzas personales, ya que muchas entidades bancarias abusan de su facultad prestataria.

Mendoza (2019) en su investigación titulada “*Educación financiera de los estudiantes de las Facultades de la Universidad Nacional de Piura, 2019*” (tesis pregrado). Universidad Nacional de Piura, Piura. El principal objetivo de la investigación fue determinar cómo se encuentra la educación financiera en las facultades de la Universidad Nacional de Piura. La investigación fue de tipo básica

con un nivel descriptivo y diseño no experimental, se consideró pertinente aplicar una encuesta a los estudiantes, donde se indica que el 76% si conoce temas relacionados a educación financiera y se evidencia que el 43% tiene un nivel medio del hábito de ahorro y habilidades para elaborar presupuestos. En conclusión, la educación financiera tuvo un nivel aceptable, aunque los estudiantes consideraban que dentro de su universidad tienen que mejorar los conocimientos incluyendo en su malla curricular temas relacionados a finanzas personales.

Garcia y Rubiños (2018) en su investigación titulada "*Impacto de la educación financiera en el crecimiento en las micro y pequeñas empresas formales del sector calzado El Porvenir*" (tesis de posgrado). Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI, Trujillo. Tuvo como objetivo principal determinar el impacto de la educación financiera en el crecimiento de las Micro y Pequeñas Empresas Formales del Sector Calzado en El Porvenir – Trujillo, año 2018. La investigación fue de tipo básica descriptiva. Su diseño de la investigación fue no experimental, utilizó como técnica a la encuesta y realizaron un análisis documental. Según la encuesta aplicada llegaron a la conclusión que el 26% de las personas encuestadas ahorran a plazo fijo, lo cual les permite reinvertir el dinero para que el negocio crezca continuamente, mientras que el 2% de los microempresarios no tienen ningún tipo de ahorro.

Cueva y Quezada (2020) en su investigación titulada "*La educación financiera y su relación con la competitividad empresarial en las microempresas del sector artesanal de joyería en Catacaos – Piura año 2019*" (tesis de pregrado). Universidad Privada Antenor Orrego, Piura. El principal objetivo de la investigación fue determinar la relación entre la educación financiera y la competitividad empresarial de las microempresas del sector artesanal de joyería en Catacaos – Piura, año 2019. La investigación fue de tipo correlacional – descriptiva. El diseño de la investigación fue no experimental – transversal y se utilizó como técnica el análisis documental y una encuesta en la que se detalla que el 43.8% considera indiferente a los conocimientos de instrumentos y conceptos financieros y alrededor del 21.9% no tiene conocimiento de las ofertas de productos y servicios financieros. Así mismo se estableció que la variable educación financiera mantiene una relación directa con la competitividad empresarial. Se concluyó que el nivel de educación financiera que existe en las microempresas del sector artesanal de joyería en

Catacaos - Piura es moderado y bajo por lo tanto para mejorar este promedio se tiene que tener el apoyo de asesores e implementar diversos programas de capacitaciones financieras con la finalidad de mejorar en cuanto a productos y servicios financieros.

2.2. Marco teórico

2.2.1. Educación Financiera

2.2.1.1 Origen de la educación financiera.

Según Atuesta (2017) dio a conocer que la educación financiera se originó en el siglo 18 a causa de evaluar cuál era el estilo de vida de las familias en base a su presupuesto, a raíz de los sucesivos eventos: Revolución Francesa y la Revolución industrial, las principales causantes del surgimiento de un alto poder económico. Estos grandes sucesos fueron la fuente de inspiración para la creación de una nueva economía, sin embargo, la mayor parte de la población no tenía el conocimiento para lograr un adecuado uso de los recursos y conseguir una mejor calidad de vida. Sin embargo, pasado los años se originaron diferentes eventos que rectifican el valor de la educación financiera para la población, dando a conocer así que la educación financiera se debe aplicar desde los más pequeños.

Es por ello que Del Real (2019) consideró que el término educación financiera empezó a surgir desde el 2003, por los países integrantes de la OCDE los cuales ejecutaron un proyecto en el cual establecieron diversos principios y recomendaciones que tuvieron como objetivo aumentar y mejorar el nivel de educación financiera en las personas, además de generar un interés por las finanzas personales las cuales son importantes para mantener una estabilidad financiera y económica tanto personal como para el país.

2.2.1.2 Definición de educación financiera.

Las personas en el país se caracterizan por no tener conocimientos acerca de temas financieros, lo cual genera un incremento de sobreendeudamiento, problemas económicos, etc. Por ello es fundamental que se incluya como la principal fuente de conocimiento a la educación financiera de tal manera que esta tenga un impacto positivo en la sociedad.

Según Tinoco (2018) la educación financiera comprende el conjunto de capacidades que posee toda persona para entender los conceptos financieros y desarrollar habilidades que permitan tener buenas prácticas y un control eficiente del dinero para que sea utilizado responsablemente en la vida cotidiana , de tal manera que mediante la comprensión de información las personas sean capaces de cambiar su comportamiento y administrar sus recursos financieros de forma correcta para que reconozcan los riesgos que existen al utilizar tanto productos como servicios financieros.

En particular según Sumari (2016) definió a la educación financiera como la herramienta para generar un cambio de comportamiento dentro de los ciudadanos y mejorar así la forma en como administran sus recursos financieros y fomentar consumidores más educados, capaces de tomar decisiones correctas dentro del campo de las finanzas.

Otra de las definiciones es la de Rodríguez (2019) quien dio a conocer que la educación financiera es el proceso mediante el cual se adquieren habilidades y oportunidades para mejorar el bienestar financiero. Como resultado adquirir los conocimientos financieros que nos brinda la educación, nos va a permitir aplicar estos conceptos en la vida cotidiana.

Si las personas se involucran y poseen una buena educación financiera tendrán la capacidad para tomar decisiones oportunas e informadas de tal manera que tendrán muy poca probabilidad de obtener problemas económicos o deudas y así evitar todo tipo de riesgos que influyan en lograr el bienestar económico de las personas.

Finalmente, la educación financiera es considerada la base principal para generar riqueza en conocimientos, debido que brinda la confianza a las personas a promover el ahorro, invertir en emprendimientos, tener una buena gestión de su dinero y tomar las decisiones adecuadas que les proporcione una serie de beneficios tanto para la economía de cada persona como de la sociedad.

2.2.1.3 Objetivo de educación financiera.

A medida que pasa el tiempo, los conceptos financieros para las personas se vuelven cada vez más difíciles de entender, por ello el tener una buena educación financiera brindará diversos beneficios a las personas como es adquirir un mejor manejo de los recursos económicos, así como una eficaz planificación financiera la cual garantiza un adecuado y deseable estilo de vida.

Según Navarrete (2019) el objetivo de la educación financiera es que las personas cambien su comportamiento y conducta acerca de temas financieros y puedan mejorar su bienestar por medio de la eficiente administración de su dinero logrando así una buena estabilidad financiera en sus finanzas personales, las cuales deben de ser prioridad para todas las personas que deseen evitar problemas económicos y financieros.

Asimismo, Rodríguez (2019) consideró que la educación financiera tiene como objetivo lograr que todo ciudadano tome conciencia de un uso adecuado de sus recursos económicos y no cometan acciones que a futuro traerá consecuencias negativas, por medio de la educación financiera las personas pueden prevenir sus acción en base al conocimiento adquirido, si las personas no desarrollan una buena educación financiera, nunca tendrán una mejor calidad de vida porque siempre estarán angustiados por la mala planificación de su dinero y el problema perdurará siempre si las personas no cambian su pensamiento y actitudes.

Además, López (2016) estableció que la educación financiera tiene como objetivo principal lograr un cambio en el comportamiento de las personas para que de esta manera puedan desarrollar y mejorar sus habilidades y capacidades en cuanto a los recursos financieros; por ello lo ideal es que estos temas se inculquen desde niños para que luego cuando sean adultos les resulte más fácil y rápido poder ahorrar, presupuestar y planificar los gastos. Cumpliendo con este objetivo las personas podrán conocer y seleccionar la correcta opción de financiamiento, los mejores productos financieros y administrar de forma oportuna sus deudas.

Sin embargo, un 67% de los emprendedores de negocios de América Latina poseen un deficiente conocimiento financiero, este

porcentaje es preocupante ya que más del 50% de los ciudadanos de América Latina son menores a 35 años y consideran que la falta de comprensión del sistema financiero es uno de los obstáculos para que las personas utilicen algún producto financiero y puedan cumplir con sus objetivos.

Por ello, la educación financiera es fundamental porque por medio de ella las personas serán responsables del manejo de sus recursos económicos y por lo tanto deben actuar de forma inteligente desarrollando habilidades que permitan conocer los posibles riesgos que se originan por la falta de conocimientos financieros, los cuales no solo afecta el bienestar de la persona sino también al entorno que lo rodea.

2.2.1.4 Importancia de educación financiera.

Es total importancia formar parte del conjunto de personas que poseen una buena educación acerca de temas financieros, debido que estas brindan la oportunidad de tomar decisiones que garanticen un manejo apropiado del dinero. Asimismo, empaparnos de conocimientos financieros desde una temprana edad asegura que nos familiaricemos con los conceptos de ahorro y la importancia de controlar nuestros gastos. Es por ello que según:

Según Rodríguez (2019) manifestó que adquirir un mayor conocimiento de educación financiera y desarrollar habilidades y competencias es de gran importancia debido que va permitir tomar decisiones correctas, las cuales influyen en la economía personal y en el manejo responsable de los recursos, así como las finanzas personales.

A la vez Huanca (2018) determinó que la educación financiera no debe limitarse tan solo a las personas mayores, sino que es de carácter obligatorios para todos los emprendedores de negocios debido que proporcionan una serie de ventajas que influyen dentro de las finanzas personales y en la calidad de vida. Además, es de total importancia porque contribuye en la formación de una cultura de éxito financiero.

Según Eyzaguirre et al. (2016) afirmó que la educación financiera es de suma importancia que se enseñe desde la temprana edad, para que

con el conocimiento adquirido sepan resolver los diferentes problemas financieros que se presentan en la etapa de su vida, y así disminuir el nivel de analfabetismo financiero, es por ello que emprendedores con amplios conocimientos acerca de finanzas lograran una posición estable en la cual podrán demandar productos así como servicios que satisfagan sus necesidades.

Por consiguiente, al tener una mayor educación financiera genera más ahorro, además de una mejor toma de decisiones acerca de inversión, te permite usar de forma más justa tu crédito, te brinda un menor nivel de endeudamiento y sobre todo una mayor calidad de vida. Por esta razón la educación financiera se debe enseñar desde la temprana edad y así facilitarles el acceso a todos estos conocimientos que son una base para lograr gestionar las finanzas personales y evitar posibles problemas financieros.

Finalmente, es de suma importancia que no tan solo se les inculque temas financieros a las personas mayores, sino que estos deben de enseñarse desde los más pequeños debido que estos formaran parte de los usuarios de servicios financieros. Al lograr estos conocimientos va a permitir lograr y alcanzar una total libertad financiera, aquella que brinda la posibilidad de crecer sin miedo ni preocupaciones, de igual modo otorga desarrollar un pensamiento crítico en el momento de analizar las ofertas que se nos presentan en nuestro día a día.

2.2.1.5 Conocimientos financieros.

2.2.1.5.1 Definición de conocimientos financieros.

En la sociedad, los conocimientos financieros son fundamentales a pesar que muchos los han escuchado, no siempre comprenden cuál es su importancia y significado. Todos estos conocimientos se adquieren a través de un buen aprendizaje sobre educación financiera, debido que es la principal generadora de beneficios y habilidades que buscan influir al momento que se toman las decisiones adecuadas y en la forma de cómo se deben de manejar los recursos que están a disposición de cada ciudadano. Brindan la facilidad de reconocer los riesgos y oportunidades que se

presentan y contribuye a desarrollar un comportamiento apropiado frente a las problemáticas que genera un bajo nivel de recursos financieros.

Según Huaccha (2019) los conocimientos financieros es aquel capital intelectual que la persona ha adquirido por medio de las experiencias y la buena administración de los ingresos, gastos y ahorros que tienen en su vida. Además, las personas deben de comprender los diferentes conceptos financieros, de tal manera que tengan la capacidad de gestionar sus recursos, tomen decisiones financieras óptimas y alcancen el éxito financiero.

Según Cárdenas y Rivera (2016) indicaron que la población posee la capacidad de entender conceptos financieros, los cuales son el complemento perfecto de las diferentes capacidades que producen una buena toma de decisiones, debido que un ciudadano mal informado no tendrá opción a elegir las mejores opciones de ahorro e inversión.

Saldarriaga (2020) los conocimientos financieros son la base principal de poder, debido a que forman parte insustituibles de la educación financiera que hoy en día a tomado una gran relevancia para el bienestar económico de la sociedad como del país, es por ello que dichos conocimientos se adquieren mediante el estudio o interactuando con diferentes personas que poseen el conocimiento alguno de las bases teóricas claves.

Por otra parte, la adquisición de estos conocimientos, se puede dar a través de dos formas, el primero de carácter procedimental, el cual se define como aquel conocimiento que se relaciona con las cosas que sabemos hacer, pero inconscientemente como lo es abrir una cuenta bancaria, completar un cheque, etc. En segundo lugar, tenemos el conocimiento conceptual, el cual es universal y corresponde al saber; un claro ejemplo radica en el comprender que es una tarjeta de crédito, débito, etc.

Los conocimientos son herramientas de suma importancia y de total necesidad que posibilitan una mejor administración de todos nuestros recursos. Por lo contrario, si se posee una ausencia en cuanto a información

puede impedir lograr nuestros objetivos propuestos como lo es tener una economía mucho más estable.

2.2.1.5.2 Medición de conocimientos financieros.

Según De La Cruz et al. (2020) consideró que se puede medir el conocimiento financiero en las personas a través de dos formas como lo es el conocimiento de manera subjetiva, el cual refleja los conocimientos propios que posee cada persona a través de una autoevaluación individual y el conocimiento financiero de forma objetiva donde se utiliza un instrumento que contenga diversas preguntas de conocimiento de tal manera que puedan ser calificadas como correctas e incorrectas.

Mejía (2016) estableció que el conocimiento financiero subjetivo y objetivo pueden ser medidos por separado y define al conocimiento subjetivo como la percepción o conocimiento que tiene la persona sobre acerca de temas financieros mientras que el conocimiento financiero objetivo se mide a través de cuestionarios u otra técnica con la finalidad de obtener información verdadera y esta pueda ser calificada como correcta e incorrecta.

Según Palacio (2017) consideró que la OCDE realizó una evaluación a 51,650 personas entre 18 – 79 años, las cuales estaban comprendidas en 30 diferentes países, calificándolos en base a sus conocimientos, actitudes y comportamientos financieros que poseen; para ello la evaluación se realizó a través de un instrumento como es el cuestionario el cual está conformado por preguntas financieras. Obteniéndose como resultado que existe un deficiente nivel de comportamiento y conocimiento financieros, sin embargo, uno de los países donde sí conocen de temas financieros es en Europa principalmente en Francia y dentro de América el país que más posee conocimientos financieros es Canadá porque este tema es prioridad en las instituciones públicas y privadas de dicho país prevaleciendo los programas de educación financiera, además, no se debe de dejar de lado el país de Asia principalmente en Hong Kong donde las personas sí conocen y comprenden temas financieros. La OCDE concluye que muchos de los países no conocen

sobre conceptos financieros como: inflación, sistema financiero, tasa de interés, etc.

La medición puede realizarse de forma presencial o virtual con el objetivo de obtener información relevante y relacionada a los conocimientos que poseen las personas sobre educación financiera, su comportamiento financiero, acceso al sistema financiero, cultura de ahorro, planificación del presupuesto e inversiones que pueden realizar al obtener un alto nivel de conocimientos financieros.

2.2.1.5.3 Beneficios de conocimientos financieros.

Según Mejía (2018) dio a conocer que los conocimientos financieros traen consigo mismo una serie de beneficios que varía en la administración de recursos hasta incrementar el bienestar financiero de la población, del mismo modo dichos conocimientos generan en los ciudadanos la capacidad de tomar decisiones enfocadas al ahorro para así lograr las metas financieras.

Además, De La Cruz et al. (2020) señalaron que tener conocimientos financieros proporciona un conjunto de beneficios, en primer lugar, nos va permitir tener una mejora en la forma que administramos el dinero, ahorros e inversiones, además influye en la capacidad de planificación y análisis de información que permita tomar las mejores decisiones para invertir en el mercado de valores.

Finalmente, los beneficios que nos proporcionan los conocimientos financieros radican en volver a los ciudadanos responsables financieramente, que cumplan con sus obligaciones y sobre todo que tengan un buen manejo de los recursos que están a su disposición.

2.2.1.5.4 Mecanismos para fortalecer los conocimientos financieros.

Muchos de las personas al iniciar su negocio tienen cierto miedo de cómo gestionar su dinero con la finalidad de generar unos mayores ingresos y no llegar al endeudamiento, por ello es fundamental que fortalezcan sus conocimientos para que tomen decisiones acertadas en cuanto al manejo de sus finanzas.

Moral (2019) considera que de acuerdo a los informes brindados por el Banco Mundial se obtuvo como resultado que solamente la mitad de las personas posee conocimientos financieros básicos y esto es porque no conocen conceptos básicos de como solicitar un préstamo, que es inversión, ahorro, presupuesto, términos que deberían conocer para tener una buena planificación financiera.

El desconocimiento de conceptos financieros trae consigo una serie de consecuencias que a corto o largo plazo puede ocasionar una inestabilidad económica. Para que las personas no se vean afectadas deben de emplear y buscar diversas medidas para fortalecer sus conocimientos.

Flores (2016) considera que los mecanismos necesarios y básicos que ayudan a las personas a fortalecer e incrementar sus conocimientos financieros son: Asistir a talleres o eventos que tengan como objetivo que las personas mejoren sus conocimientos y enseñarles los hábitos financieros de tal manera que comprendan cual es la función del dinero y si no toman la decisiones financieras acertadas como afectan estas en su calidad de vida; otro de los mecanismos es leer revistas y periódicos que contengan temas financieros de esta manera las personas empiezan a construir una base fuerte de conocimientos financieros; hoy en día una de las ventajas de la digitalización es el uso de internet por ello este mecanismo es fundamental ya que aquí se encontrará información financiera a gran cantidad y permitirá incrementar los conocimientos financieros; finalmente uno de los mecanismos principales es ayudar a otras personas a aprender este consiste en el intercambio de conocimientos entre ambas personas de tal manera que en conjunto conozcan temas financieros e incrementen sus conocimientos.

El que las personas se formen en conocimientos financieros ayuda a tener una perspectiva realista de cómo se manejan las finanzas al alrededor y de las consecuencias que estas pueden traer consigo, por ello poseer conocimientos financieros y aplicarlos en el momento adecuado es vivir con éxito.

2.2.1.6 Sistema financiero.

2.2.1.6.1 Definición del sistema financiero.

Según Zuñiga (2019) señaló que son diversas las entidades que forman parte del sistema financiero, las cuales tienen como finalidad generar una relación de negocio, en el cual se ceden los activos financieros y el dinero. Por consiguiente, una de las características principales del sistema financiero es que todo el dinero fluya en base a una economía, en el cual las personas tengan acceso a este, así mismo motiva a realizar un sin número de actividades como lo es invertir en proyectos que necesitan un porcentaje de recursos para poderse realizar. Sin embargo, existen 3 elementos fundamentales dentro del sistema financiero que ayudan a cumplir con su objetivo: instituciones financieras, activos financieros y mercado financiero.

Según Figueroa et al. (2018) señalaron que el sistema financiero es el principal mediador entre ahorristas e inversionistas y tiene como objetivo primordial guiar los fondos a través de las entidades que lo conforman. Dentro de este se les brinda la oportunidad de obtener fondos tanto a individuos como empresas como alternativa de inversión.

Por otra parte, Béjar y Muñoz (2020) manifestaron, que son muchas las funciones que cumple el sistema financiero, desde la canalización de fondos hasta dirigir los montos de dinero de los usuarios que deciden ahorrar su dinero hacia los que buscan invertir en negocios que les generen mayores ingresos y riquezas para el inversor como el país.

2.2.1.6.2 Objetivo del sistema financiero.

El sistema financiero cumple una serie de actividades enfocadas en alcanzar la estabilidad económica, es por ello que tiene como objetivo primordial garantizar que todos los recursos sean administrados y asignados de forma adecuada a las necesidades que se presentan. Tanto individuos como empresas necesitan del sistema financiero con la finalidad de obtener fondos o generar alternativas de inversión.

Además de ser partícipe del desarrollo de actividades financieras y monetarias, siempre y cuando cumplan las normas y leyes que rige el estado. Del mismo modo el sistema brinda la información necesaria a los

inversores y prestamistas para que puedan tomar una decisión correcta y lograr la ejecución de sus proyectos propuestos generando un mínimo riesgo financiero.

Pérez y Víquez (2020) consideraron que el sistema financiero cumple el objetivo de facilitar la expansión total del mercado, ser partidario de la creación de vínculos entre inversores y ahorradores, así como establecer condiciones que mejoren y mantengan la economía del país, estimulando el ahorro interno y orientando el manejo de los recursos financieros.

La Superintendencia de Banca, Seguros y Afp (2019) es la encargada de captar y administrar los recursos financieros que se negocian entre el grupo de agentes económicos que forman el país, por consiguiente, las empresas del sistema financiero derivan los recursos que poseen los ahorristas directamente a las personas y empresas que requieren de financiamiento promoviendo el aumento de la productividad, el cual es requisito básico para la sociedad se desarrolle.

Sin lugar a dudar, el sistema financiero busca proporcionar un sistema de pago, en el cual se realicen las transferencias de dinero y transacciones de forma segura y eficiente, más aún procura establecer formas para adquirir una ganancia o incremento en el capital por medio de la compra y venta de instrumentos financieros dentro del mercado.

2.2.1.6.3 Importancia del sistema financiero.

Muchas veces la población, no aprovecha los diferentes beneficios y servicios del sistema financiero, es por ello que es de total relevancia manifestar a los ciudadanos que la importancia del sistema financiero radica al ser uno de los principales mediadores entre las personas e instituciones que poseen recursos económicos; para luego ponerlas a disposición de aquellas personas que los necesitan. Además, existe una amplia conexión relacionada al desarrollo económico y sistema financiero, debido a que el sistema se convierte en un elemento clave de la economía.

Además, Vicente (2019) señaló que el sistema financiero realiza un papel muy importante para la economía, al generar una mayor distribución

de ingresos y una amplia reducción de pobreza. Sobre todo, implica que la población que forma parte del sistema presente un constante progreso en su vida cotidiana. Del mismo modo el sistema financiero cumple una de las funciones de gran importancia dentro de un país, al controlar el funcionamiento del mercado en el cual se establecen las relaciones entre ofertantes y demandantes.

De acuerdo con Panta (2019) consideró que el sistema financiero presenta servicios que generan mayores rendimientos y que influyen en la economía del país, a través del sistema financiero se les permiten a los inversionistas adquirir capital que es un apoyo fundamental para la creación como la expansión de sus empresas, generando así fuentes de trabajo que beneficia a la población que busca salir adelante.

Del Castillo (2019) expresó a través de diferentes funciones la importancia del sistema financiero, en primer lugar, debe facilitar el acceso a la información para posibles inversiones a futuro, en segundo lugar, reunir el ahorro y asignar capital; en tercer lugar, supervisar y controlar las inversiones, en cuarto lugar, facilitar el acceso al comercio y finalmente aumentar el intercambio de bienes y servicios.

El sistema financiero cumple funciones que beneficia a la población como al país, los hace partícipes de una economía con un buen funcionamiento de sus mercados en el cual se realizan las transacciones, canalizando la oferta y la demanda para así convertirlos en inversión; incluso permite crear liquidez a través de las entidades financieras que otorgan disponibilidad de fondos y concesión de créditos.

2.2.1.6.4 Medición del desempeño financiero.

Existen muchas entidades privadas o públicas que poseen el permiso de la Superintendencia de Banca y Seguro para captar el flujo de dinero de los ahorristas y destinarlos a la realización de inversiones productivas, estas instituciones son denominadas intermediarios financieros. Una de las instituciones financieras a las que más acude un emprendedor son los bancos y cajas municipales para que estas puedan brindar un financiamiento a los emprendedores toman en cuenta diversas medidas de acuerdo a las necesidades y requerimientos que desee cada emprendedor.

Según el Consultorio Financiero MiBanco (2018) para medir el desempeño financiero de cada emprendedor primero se verifica que cuente con un excelente historial crediticio, para ello es fundamental que cumpla con sus obligaciones de forma puntual y no posea deudas morosas; así mismo se toman en cuenta la actividad económica del negocio y el periodo que se encuentra en el mercado; se verifican los ingresos que tienen los emprendedores en su negocio para determinar el monto del financiamiento y mostrar que tiene una buena capacidad de pago para poder cancelar oportunamente su deuda. Por ello, todo emprendedor para que pueda obtener un financiamiento sin inconvenientes debe de manejar tres indicadores financieros importantes y tenerlos siempre presente porque allí se encontrará la realidad financiera del negocio y como es que se están llevando a cabo las operaciones.

Según Ortiz (2016) los tres indicadores que ayudan a dirigir un negocio sirven de referencia para tomar decisiones razonablemente; estos indicadores son básicos para un emprendedor; el primer indicador a tener en cuenta es la liquidez y representa el dinero disponible con el que cuenta el negocio para solventar sus gastos a corto plazo teniéndose en cuenta todas las entradas y salidas de dinero con la finalidad de tener un buen control porque es uno de los rubros más sensibles que tiene el negocio, para calcularlo se tendrá en cuenta el dinero disponible del negocio entre las deudas a corto plazo; como segundo indicador es la rentabilidad, donde se determina las expectativas del emprendedor y el desempeño del negocio, este indicador se enfoca en las ganancias o beneficios que se espera obtener durante un periodo de tiempo consiguiendo resultados positivos o negativos; finalmente el tercer indicador es el endeudamiento que hace referencia al total de deudas y el capital financiero que se ha invertido en el negocio, además se da a conocer cuánto de porcentaje del negocio es deuda y cuanto es de patrimonio con la finalidad que se puedan reestructurar las deudas y generar mayores beneficios para el negocio.

Según el banco BBVA (2021) estableció que el covid-19 ha afectado a muchos emprendedores tanto en su negocio como en sus hogares, en base a ello ha disminuido la dependencia de recursos

financieros por parte de los emprendedores, solo un 13% ha solicitado un crédito mientras que el 57% optó por una solución financiera. En el 2020 fueron más de 458 mil emprendedores que renovaron su crédito para reactivar su negocio y un aproximado de 139 mil optaron por un nuevo crédito, mayormente entre los países de Perú y Chile. El banco para brindar este beneficio a sus clientes (emprendedores) evaluó una serie de requisitos donde lo primordial es ver si estaban al día con el sistema financiero y no poseer ninguna deuda, además de verificar si los ingresos del negocio iban a cumplir con solventar el crédito obtenido. También evalúan el historial crediticio del emprendedor y si es posible de referencia los estados financieros del negocio.

Todo emprendedor debe de conocer las finanzas de su negocio, determinar si las operaciones se están realizando de forma correcta o hay que mejorarlas, se tiene que tener en cuenta los tres indicadores financieros con el objetivo de observar la realidad financiera del negocio, entendiendo los indicadores se tomarán mejores decisiones y se verán reflejadas en el rendimiento del negocio.

2.2.1.6.5 Uso del crédito de un emprendedor.

Hoy en día uno de los puntos más importantes para iniciar un negocio es la búsqueda de financiamiento. No tan solo se necesita de ideas innovadoras, sino de un crédito que brinden la posibilidad de impulsar económicamente el negocio ya sea para invertir en tecnología, contratar personal calificado o adquirir maquinaria que permita facilitar los procesos, tanto dentro y fuera del emprendimiento logrando así un nivel alto de competitividad y alcanzar tanto la misión y visión.

Según BBVA (2021) la alternativa más factible para que los emprendedores accedan a un crédito son los préstamos, ya que estos se caracterizan por ser de montos bajos y de mediano o largo plazo, en su totalidad estos créditos no exigen muchos requisitos ofreciendo grandes facilidades de pago (la tasa, adelanto de cuotas, etc.).

Es de suma importancia que el emprendedor cuente con conocimientos financieros para lograr obtener resultados positivos del préstamo que se está recibiendo y así expandir su negocio, cubrir gastos

necesarios, implementar ambientes que permitan realizar adecuadamente los procesos del día a día y sobre todo acoplarse a la nueva etapa de digitalización que trae consigo grandes beneficios para aquellas empresas que cuentan con menor cantidad de recursos.

Hoy en día nuestro país forma parte del conjunto de países que posee la más alta tasa de emprendimiento sobre todo destacando a aquellos emprendedores entre 18 y 36 años que representa el 38% de la población juvenil. Es por ello que las micro financieras se mantienen al margen de los esfuerzos de estos debido a su gran potencial e ideas innovadoras, además de brindarle el acceso a una mayor cantidad de crédito y así lograr sus metas financieras.

2.2.1.6.6 Características de una persona financieramente responsable.

Nuestro país, actualmente se sitúa dentro de un ambiente de crisis cambiante y diverso, es por ello que es de carácter de urgencia aprender a manejar de manera efectiva nuestras finanzas personales frente a la necesidad de contar con un ahorro que nos respalde en este tiempo de pandemia. Está permitido que los padres de familia enseñaran a sus pequeños conocimientos financieros con la finalidad de incorporar en ellos una cultura financiera y así en un futuro convertirse en una persona financieramente responsable.

Según el banco BBVA (2021) establece que una persona financieramente responsable es todo sujeto disciplinado que tiene la capacidad de cuidar sus finanzas de forma efectiva, además de tomar las medidas necesarias para mejorar su estado financiero, satisfacer sus necesidades y lograr así un futuro estable y exitoso.

En efecto para lograr ser una persona financieramente responsable, es necesario tener los conocimientos de ahorro e inversión, al mismo tiempo se puede contar con una serie de beneficios como la satisfacción de tus necesidades, adquisición de bienes y servicios y finalmente una adecuada toma de decisiones informadas.

Por consiguiente, Cárdenas (2020) dio a conocer los requisitos para adquirir un alto nivel en finanzas responsables: a) Aprender a presupuestar tus ingresos, considerado uno de los pilares básicos; el

proceso inicia en saber diferenciar lo que quiero y lo que realmente se necesita, además es la forma más efectiva de administrar el dinero de manera productiva. b) Ahorrar, es un hábito que se debe tener presente dentro de tu vida financiera, se consigue a través de eliminar aquellos gastos innecesarios y ese dinero destinarlo para el ahorro, organizando los ingresos y priorizar el consumo. C) Contar con un fondo de emergencia, es una forma de resguardarse ante posibles escenarios de emergencias y enfrentarlos con tranquilidad, por lo menos contar con una cantidad que dure un aproximado de 6 meses. D) Invertir es uno de los aspectos fundamentales de las finanzas personales, ya que permite conservar nuestro dinero e incrementarlo a largo plazo, asimismo invertir no va otorgando experiencia y conocimientos que van a permitir elegir las mejores decisiones financieras.

Finalmente, para formar parte de las personas que son financieramente responsables, se debe dominar sus bases, primero informarse y aprender aquellos términos básicos que nos permitan lograr una adecuada finanza personal, seguido de cumplir con las responsabilidades financieras y así obtener una mentalidad en la cual brinde la posibilidad de mirar más allá de las necesidades para luego satisfacer las necesidades que nos presenten a futuro, es por ello que hoy más que nunca es necesario aprender a ser financieramente responsable. (BBVA, 2021) (Cárdenas Espinoza, 2020)

2.2.2. Finanzas Personales

2.2.2.1 Definición de las finanzas personales.

Roldan (2021) definió a las finanzas personales como la forma en que una persona administra sus recursos a lo largo de su vida. Consideró que todos los movimientos de dinero que se generen en la vida cotidiana, se deben incluir dentro del análisis de las finanzas. Estableció que es un tema muy amplio que abarca temas económicos muy importantes para la sociedad como el dinero, el ahorro, la inversión, los presupuestos, los seguros, la planificación de la jubilación, la planificación fiscal y patrimonial.

Las finanzas personales se encargan de cumplir todos los objetivos financieros que una persona se establece para suplir las necesidades financieras a corto o largo plazo, como la planificación o el ahorro del dinero

que gira en función a sus ingresos, gastos, metas y deseos que cada individuo fija tomando en cuenta sus limitaciones financieras. Cada individuo debe aprovechar al máximo sus ahorros e ingresos, pero para ello es muy importante que tengan conocimientos financieros para poder tomar decisiones inteligentes (Gutiérrez, 2020).

Segura (2018) precisó a las finanzas personales como la planificación financiera de los recursos que posee cada persona, a la administración y gestión del dinero para independencia personal a largo plazo. Las finanzas personales son el conjunto de metas y objetivos monetarios personales que un individuo se propone en un plazo determinado, como la creación de activos y técnicas de ahorros.

2.2.2.2 Objetivo de las finanzas personales.

Las finanzas personales ayudan a las personas y a las familias a discernir entre lo que les conviene y lo que no les conviene al momento de optimizar sus recursos. Las finanzas personales permiten que las personas puedan tener protección ante riesgos que se presenten, acumulando recursos que mejoren su estilo de vida, como estudiar una carrera, adquirir una casa o invertir en un negocio propio. El objetivo principal es que todos puedan entender ciclos económicos, visualizar y controlar sus ingresos y gastos individuales. Así como prepararse para emergencias a corto y a largo plazo, sin tener que estar sujeto a altas tasas de endeudamiento como consecuencia de un préstamo (James, 2020).

El objetivo base de las finanzas personales es que las personas puedan aprender a aplicarlas en la vida cotidiana, para obtener liquidez y contar con recursos que financien las actividades diarias, además se logra mantener recursos a futuro para poder vivir en la etapa donde la mayoría deja de trabajar que es la jubilación (Rojas, 2018).

Figuroa (2019) determinó que las finanzas personales se plantea en base a su objetivo, basado en dos partes; en el primer escenario indica que es la búsqueda de mejorar el estilo y nivel de vida, donde el individuo obtiene lujos, una vivienda de estratos social altos, objetos de valor, aunque esto trae consigo bastante endeudamiento y poco nivel de ahorro, pero la

persona que adquiere todo lo mencionado anteriormente no le importa lo que le cueste, lo único que busca es la máxima satisfacción y aceptación en la sociedad. Por otro lado, están las personas que buscan generar y crear riqueza basada en trabajo constante, buscando desarrollarse a través de decisiones basadas en planeación financiera, esto genera que las personas que opten por el segundo escenario, puedan actuar bajo seguridad y responsabilidad, esperando la apreciada independencia financiera. Es sumamente importante el desarrollo de planeación financiera, ya que se podrá alcanzar metas en el entorno económico, social y financiero.

2.2.2.3 Importancia de las finanzas personales.

Costantini (2014) delimitó que las finanzas personales son muy importantes porque ayudan a desarrollarse económicamente, en lo personal y familiar, permitiendo lograr objetivos sin comprometer el presente y el futuro financiero, administrando los recursos económicos. Para poder lograr las metas planteadas es importante conocer los ingresos fijos, los gastos fijos, los activos y las deudas que tiene cada persona.

Las cuentas de ahorro e inversión, los activos para invertir como los fondos mutuos, los seguros, los bonos y los pagarés son herramientas financieras que todo individuo debería conocer para poder lograr los objetivos que se proponen. Cuando una persona aprende a evaluar en qué estado se encuentran sus finanzas, está en la capacidad de planificar cuánto dinero le corresponde a cada objetivo planteado y que instrumentos financieros te permiten lograrlos (Velásquez, 2021).

Para Mesta (2020) las finanzas personales son muy importantes ya que ayuda a controlar las entradas y salidas de dinero de cada persona, logra que se organicen los recursos económicos que permitan la planificación de proyectos en los cuales se va a invertir para generar ganancias y estar al día en el pago de todas las deudas y así mantener un positivo historial crediticio financiero.

2.2.2.4 Planificación de las finanzas personales.

La planificación es un proceso fundamental en la vida para el desarrollo de las finanzas personales, debido a que las personas podrán evaluar y conocer la situación real en que se encuentra su estado económico, como el nivel de los ingresos, las expectativas y los objetivos que se pueden establecer a corto o largo plazo. La planificación es una estrategia clave para que los objetivos se lleven a cabo, esto debe ir acompañado del monitoreo para verificar si hay cambios relevantes o si en todo caso se debería hacer una reevaluación de los objetivos haciendo las evaluaciones respectivas para determinar si se necesita ajustar el plan financiero (Valle, 2020).

Pich (2016) definió que la planificación financiera personal debe ser esencial en la vida, ya que las personas podrán analizar su situación actual, en base a eso crearán objetivos y planes para poder lograrlos a futuro. Es muy importante tener presente que la forma en como manejas el dinero hoy en día, define la condición de vida a futuro. La planificación financiera permite ser disciplinado con el dinero, distribuirlo correctamente y evitar desvíos. Debe ser basada en objetivos financieros cuantificables y específicos. Así mismo, las personas deberían analizar y evaluar el balance de cómo se encuentra su situación personal, en el que se detalle los ingresos y los gastos, las ganancias o las pérdidas que se genera en un periodo de tiempo, ya sea mensual, semestral o anual. Por otro lado, es muy importante analizar el balance personal, en el que se especifique los activos, pasivos y patrimonio. Al analizar el estado de resultados personal, la persona está en condiciones de definir si cuenta con ingresos suficientes para afrontar deudas a corto o largo plazo. El balance personal permite que las personas puedan evaluar el nivel de dudas que tienen, como el pago de intereses o si cuenta con pocos activos. Las metas financieras deben ser claras, para que, con base del análisis de los estados financieros personales, las personas puedan establecer metas puntuales, tomando en cuenta sus ingresos y gastos acompañados de un plan de acción que permita alcanzarlas. La proyección de ingresos logra que se realice un análisis de los posibles

ingresos a futuro estableciendo cronogramas que definan en orden la prioridad de los objetivos y segmentarlos por cada cierto tiempo.

Aibar (2018) indicó que para planificar las finanzas personales es muy importante que se establezca un presupuesto, en el que se detalle que cantidad de dinero se necesita para poder cumplir con los gastos a diario, saber a cuanto ascenderían los ingresos en un periodo de tiempo determinado.

2.2.2.5 Perfil financiero del emprendedor.

Según Villa (2020) el emprendedor financiero es aquella persona que acepta la responsabilidad de obtener financiación adecuada para llevar a cabo un proyecto o un negocio, supervisando, liderando y gestionando todo el proceso. Uno de los principales roles del emprendedor financiero es ser el locomotor en la gestión financiera de su proyecto. Este perfil es el más importante, debido a que el éxito o fracaso de un emprendimiento va dependiendo de cómo haya planificado y gestionado las finanzas la persona responsable de dicho proyecto. Es muy importante recalcar que las finanzas son el factor más influyente de todas las empresas, en ocasiones determinadas hay que darle mayor relevancia a la gestión de inversiones. Un emprendedor financiero debe realizar una serie de actividades básicas como verificar la viabilidad económica, elaborar un plan de financiación, determinar cuál es la necesidad financiera, buscar la alternativa financiera más idónea, negociar con los participantes internos y externos, cerrar el acuerdo de financiación con la entidad más conveniente. Todo emprendedor financiero debe aportar valores básicos, el primero es brindar estabilidad y proyección al proyecto con la finalidad de darle una adecuada estructura financiera. El emprendedor debe ser el primer vendedor de la empresa, esto aportará prestigio y realizará una importante campaña de relaciones públicas.

2.2.2.5.1 Habilidades y capacidades del perfil de emprendedor financiero.

Para Villa (2020) un emprendedor financiero se caracteriza por tener habilidades y capacidades como:

- Conocimientos básicos de administración y contabilidad.
- Amplios conocimientos de relacionados a finanzas como análisis, planificación y productos financieros.
- Comunicación para saber convencer a inversionistas y negociar con los bancos.
- Tener la capacidad de gestionar ante las posibles de crisis y problemas.
- Un emprendedor debe tener características personales como autoconfianza, paciencia, gestión de la incertidumbre, tolerancia en la frustración, gestión del riesgo, coherencia y sentido común.

El emprendedor financiero, es una figura existente, en muchos casos ya se ha puesto en marcha en negocios nuevos o empresas que ya se encuentran en funcionamiento, pero que no se ha visto reconocido ni identificado y se considera pertinente que en la actualidad ya se le dé el máximo apoyo y proyección.

2.2.2.6 Manejo de finanzas del emprendedor

El emprendedor puede tener en mente muchas ideas de negocio, pero el desafío está al momento de ejecutar, pues debe planificar, ahorrar, financiarse e invertir correctamente, si no maneja estos términos financieros adecuadamente no podrá desarrollar sus finanzas personales de manera exitosa y los resultados no serán como se esperaba. Es por ello, que, para el éxito de todo negocio, el emprendedor debe planificar, puesto que la planificación es la base para fortalecer un negocio, sin ella no se sabría por dónde iniciar y básicamente se perdería toda la inversión. Si bien, a través de la planificación se pueden obtener los datos sobre qué recursos financieros necesitas para iniciar un negocio, la forma de cómo se puede organizar y el tiempo en el que se obtendrá el retorno de la inversión.

El emprendedor debe registrar todos sus movimientos, aunque resulte una tarea minuciosa, se debe hacer obligatoriamente, ya que, si no registras los movimientos que hay en el negocio, no se podrá conocer si hay ganancia o si hay pérdida, además de llevar un control exacto de gastos y de las ganancias que se obtengan, esto servirá como punto de referencia para evaluar el progreso del negocio. Cabe señalar que todo esto debe ir acompañado de herramientas tecnológicas que permitan tener una administración financiera estable y en la actualidad hay muchos programas que te ofrecen soluciones contables para el negocio como registrar las entradas y salidas, crear facturas y hasta declarar impuestos. Otra de las acciones que puede realizar un emprendedor para manejar correctamente sus finanzas, es dividir lo personal de la empresa, porque la gran mayoría piensa que todo lo que se obtiene son ganancias, cuando no es así y para el éxito laboral el encargado debe tener presente y claro que las finanzas personales son completamente extra o adicional al negocio. Por ese motivo, como representante del negocio se debe mantener un buen historial crediticio el cual certifique que eres una persona financieramente responsable (Alvarado, 2021).

2.2.2.7 Elaboración de presupuesto.

2.2.2.7.1 Definición de presupuesto.

Muñiz (2009) definió al presupuesto a la manera en que se distribuye el dinero, a la enumeración y planificación de los gastos, el porcentaje de los ingresos que va para pagar las deudas, la identificación de los gastos innecesarios y los ajustes que se deberían realizar para ahorrar dinero, puede ser quincenal, mensual o anual. La planificación del dinero, es parte del presupuesto personal, ya que son los cálculos anticipados que se asigna para las obligaciones personales.

El presupuesto es una herramienta que permite controlar distintas etapas, realizar diversas proyecciones y pronósticos sobre los elementos personales que influyen dentro del presupuesto. Por lo tanto, las personas que tengan bien planteado su presupuesto financiero tienen mejores

oportunidades para lograr sus objetivos y así tener ventajas que compitan con lo que el mercado actual cada vez más exige (Llamas, 2021).

Moreno (2021) delimitó que el presupuesto personal, es un plan financiero en el que se incluyen los ingresos y los futuros gastos, los pagos de las deudas y los posibles ahorros. Es un documento en el que de acuerdo a un periodo de tiempo se clasifican los ingresos y gastos, se planifican los recursos y permite ser disciplinado con la distribución de los recursos planificados.

2.2.2.7.2 Beneficio de elaborar un presupuesto.

Elaborar un presupuesto financiero trae una serie de beneficios, como la fijación de metas, objetivos, actividades y estrategias para que las personas se anticipen a lo que pueda pasar más adelante y con eso disminuir la incertidumbre, básicamente te permite crear un plan con estrategias, acciones y políticas a seguir.

Castro (2015) definió que es muy beneficioso elaborar un presupuesto ya que logra que la economía personal rinda mejor, puesto que se podrá mejorar la organización sobre las distintas actividades y movimientos económicos. Los beneficios de la elaboración de un presupuesto financiero es que proporciona información anticipada para tener una visión universal de los movimientos económicos personales y así tomar poder decidir de manera informada y oportuna. Es una herramienta beneficiosa, porque ayuda a detectar con anticipación los faltantes de fondos y a conocer cuando es conveniente solicitar un préstamo. En especial, logra conocer con detalle la situación de la empresa.

Olaya (2018) especificó que elaborar un presupuesto personal afecta positivamente en la economía, porque brinda información sobre los movimientos económicos que una persona realiza convencionalmente. Si bien, la información es poder, ya que al conocer los diversos movimientos a detalle las personas podrán tomar decisiones inteligentes. El beneficio principal es que el presupuesto permite crear conciencia de la realidad financiera que cada uno lleva y hacerse cargo de esta misma independientemente si es positiva o negativa.

La elaboración de un presupuesto personal promueve una mejor administración de recursos, al plasmarlos por escrito permite conocer con exactitud los números reales de los ingresos y de los egresos, esto ayuda a tomar acciones concretas que contribuya con la gestión administrativa. Además, orienta al enfoque de los objetivos personales, facilitando la planeación y optimizando los recursos. Sirve como indicador comparativo óptico sobre los gastos fantasmas y saber qué hacer con ellos (García de la Sienna, 2020).

2.2.2.7.3 Medición del presupuesto.

El presupuesto financiero se puede medir a través de los resultados que genere el cumplimiento de los objetivos, donde participan los ingresos, los gastos fijos, los gastos variables, un cálculo aproximado de diferencia entre gastos e ingresos. Es muy importante que al momento de medir un presupuesto se deben clasificar los ingresos y los gastos para ver en que se va a gastar y para obtener resultados que favorezcan la situación financiera personal, hay que definir las prioridades, tomando en cuenta que se debe contar con un fondo de emergencias para cubrir los imprevistos (Villada et al. 2020).

Según el Portal de educación financiera de Chile, el presupuesto personal se puede medir a través del dinero que recibe mensualmente y los diversos gastos que se tienen que restar al final de cada mes. Es decir, se deben considerar todos los ingresos que recibe cada persona como el salario y ganancias de diversa índole. En los gastos se deben incluir los desembolsos de dinero como los gastos mensuales del hogar, agua, gas, luz, teléfonos, internet. Se debe incluir los gastos personales como artículos de cuidado personal, transporte, celular, ropa y hobbies. Para tener resultados exactos debe considerar lo que se gasta en servicios o cosas no planificados “gastos hormigas”. Cabe resaltar que se deben revisar los resultados del presupuesto para verificar cómo está distribuyendo el dinero que recibe mensualmente y para conocer los gastos que le pueden estar perjudicando en el manejo de sus finanzas. Es muy importante conocer que los presupuestos varían debido a ingresos adicionales o gastos extras.

2.2.2.7.4 Gestión del presupuesto de un emprendedor.

El gran error que cometen todos aquellos emprendedores que recién inician es elaborar incorrectamente la planificación financiera del negocio. Es por ello que una de las claves para lograr una buena gestión de presupuesto es que tenga como base un buen manejo y control de los gastos, además es vital evaluar las fortalezas y amenazas que se tienen, para trabajar en ellas y evitar problemas que se pueden presentar a futuro. La elaboración de un presupuesto bien planteado genera saber la cantidad de dinero que se necesita para iniciar con el emprendimiento, cuáles son los costos fijos y cuáles van a variar a lo largo del proceso hasta lograr la proyección de venta propuesto.

Según Hernández (2021) un emprendimiento va ser exitoso siempre y cuando haya un control cuidadoso de los gastos y se tenga la habilidad para reinvertir las ganancias, por ello para que el negocio este en marcha es importante implementar y planificar diferentes estrategias con la finalidad de cumplir las metas y objetivos planteados. La gestión de presupuesto en un emprendimiento permite pronosticar financieramente la realidad del negocio, aportando información útil con el objetivo de expandir el emprendimiento. Para realizar un presupuesto primero se tiene que examinar los ingresos para conocer cuánto de dinero va a tener el negocio, por consiguiente, es fundamental sumar todos aquellos gastos fijos que sean necesarios dentro de las operaciones. Una vez teniendo todos aquellos datos necesarios, se debe encontrar otros tipos de gastos que son variables como lo son el consumo de servicios. Finalmente, al crear el presupuesto de emprendimiento, no debes olvidar crear un fondo de contingencia, y así destinar un dinero extra para posibles eventos que se pueden presentar para luego generar un estado de ganancias el cual mide todos los ingresos menos los gastos.

En resumen, gestionar un presupuesto para el emprendimiento, se basa en realizar una estructura de cómo se desea tener las finanzas a futuro, debido a que es el corazón de cada emprendimiento, el cual, si está bien realizado, hará avanzar el emprendimiento.

2.2.2.7.5 Definición de los ingresos.

Martínez (2016) precisó que cuando se habla de ingresos es todo lo que está valorizado y que ingresa, sea cual sea el concepto, como, por ejemplo; los ingresos financieros, el salario, el cobro de facturas, las ayudas que puedes recibir por algún familiar o donaciones y las herencias.

Los ingresos pueden estar divididos en diversas categorías, tales como; los ingresos fijos son considerados los que se reciben regularmente y son fáciles de controlar, como las nóminas, las pensiones, los subsidios y alquileres. Los ingresos variables son aquellos que solo ocurren de manera periódica, como los cobros por incentivos, comisiones de ventas o las facturas emitidas por trabajos extra y los ingresos extraordinarios, son imprevistos y ocurren de forma extraordinaria, como la obtención de una herencia o el premio de una lotería.

Calvo (2018) consideró a los ingresos como las entradas de dinero, el cual una persona consigue por realizar distintas actividades como la venta de productos o servicios, intereses ganados por inversiones, ingresos por alquiler de un bien mueble o inmueble entre otros, estos pueden ser periódicos o imprevistos.

Se considera a los ingresos como el total de ganancias sumadas al final del presupuesto individual o grupal. Es decir, son aquellos elementos que pueden ser monetarios y no monetarios que se van acumulando como consecuencia de beneficios por alguna actividad. Son los incrementos de patrimonio neto personal o colectivo, ya sea como entradas o aumento en el valor de los activos que cada uno posee (Gil, 2015).

2.2.2.7.6 Definición de los gastos.

Los gastos personales son aquellos que toda persona consume de forma individual, como el desembolso por la compra de bienes o servicios. Se comprenden a los gastos personales a los alimentos, gasolina, ropa, alquileres y servicios financieros de los que no se espera retribución alguna (Gonzales, 2017).

Arévalo (2021) indicó que los gastos son cargos monetarios que una persona incurre a lo largo del desarrollo de su vida cotidiana o de su

actividad económica. Es decir, son salidas de dinero que no cumple las características necesarias para ser considerada una inversión y que de la cual no se espera ninguna rentabilidad a futuro. Además, menciona que los gastos son parte de los ingresos, porque para generar entradas se tiene que realizar esfuerzos económicos como el pago de nóminas a los trabajadores, contratar agentes de marketing, comprar insumos y materiales, pagar el alquiler y otros gastos relacionados.

2.2.2.5.5.1. Gastos hormigas.

Segura (2020) definió a los gastos hormiga como aquellas sumas de dinero que se gasta por placeres cotidianos o cosas que no se usan. Si bien, son sumas de dinero muy bajas y que pasan desapercibidas, sin embargo, al no prestarle la atención suficiente y necesaria, al final puede resultar más costoso de lo que parece. Estos gastos si no son detectados a tiempo, afectan el presupuesto personal y pueden lograr cambiar la capacidad de ahorro que tiene una persona e incluso llevarla al endeudamiento innecesario. Los gastos hormigas tienen la característica de ser poco relevantes, pero que se repiten constantemente, es decir, diariamente o mensualmente. Además, son gastos que como se consideran desapercibidos no se contabilizan y esto a la larga termina afectando la situación económica de manera considerable.

La pregunta mayoría de las personas se interroga si es que se pueden evitar los gastos hormigas y la respuesta es que sí, ya que si la persona analiza sus ingresos y la forma de cómo los va a distribuir, anotaría la cantidad exacta que se recibe de manera quincena o mensual y se incluirían los gastos diminutos que está teniendo.

Una forma práctica sería desglosando los pagos más grandes hasta los pagos más pequeños y armar un plan priorizando los gastos, teniendo una lista detallada con lo que más se necesita. Además, todos estos gastos se deben considerar dentro del presupuesto personal, ya que esto permitirá que cuando se cree el presupuesto, se identifique en lo que se va a gastar y si en caso tiene gastos los cuales se olvidan con facilidad, se debería determinar una cantidad fija la cual se pueda gastar en lo que se

deseo, pero esta debe estar considerada dentro del presupuesto para las compras extra.

Si bien, las tentaciones son parte del ser humano, es por ello que se está muy propenso a comprar cosas muy innecesarias, aunque se determina que cada persona es capaz de discernir y preguntarse antes de realizar alguna compra: ¿Realmente lo necesito? ¿Esta compra hará que descuadre mi presupuesto?, si se realiza este tipo de preguntas antes de iniciar cada compra, se evitará caer dentro de los gastos hormiga o de los gastos innecesarios que se consumen día a día.

2.2.2.8 Cultura de ahorro.

2.2.2.8.1 Definición de la cultura de ahorro.

Robinson (2021) precisó que la cultura de ahorro hace referencia a la consciencia que una persona tiene para ahorrar y la repercusión que esto le traerá para el futuro, por lo tanto, mientras una persona aprenda a desarrollarla a temprana edad, se cree que el hábito de ahorro será constante y se obtendrán mejores resultados en el futuro. Para esto se debe tomar en cuenta que una persona que tiene cultura de ahorro desarrolla características como constancia y perseverancias ya que está creando hábitos financieros que le proporcionen solidez e independencia económica para enfrentar diversas situaciones que se presenten en la vida cotidiana. A menudo las personas suelen pensar que ahorrar un poco de la porción del dinero no será de gran utilidad, sin embargo, cuando es constante, perseverante y se plantean estrategias económicas con finalidad, te puede brindar muchas oportunidades a futuro. Es por ello, que todos deberían plantearse metas específicas para determinar en que serán utilizados los ahorros y así evitar caer en algunos gastos innecesarios y poder ahorrar para alcanzar la meta.

La cultura de ahorro es clave para cumplir metas y objetivos personales y financieros. Para ello, es muy importante conocer en qué se gasta, saber si los gastos son necesarios y cuáles no. Una vez identificados los gastos, se podrá identificar y priorizar antes de hacer cualquier desembolso de dinero. Para aplicar la cultura de ahorro, es importante que

las personas definan una meta de ahorro, tomando en cuenta los gastos previstos e imprevistos, solo así se podrá fijar un plan de ahorro que permita tener inversiones a corto o largo plazo (Silupú, 2018).

La cultura de ahorro es una estrategia clave para realizar compras a futuro, si las personas fortalecen su cultura de ahorro, podrán planificar los gastos directos o indirectos que se necesitan a diario. También te permite optimizar los recursos materiales, financieros y monetarios (Valencia, 2020).

2.2.2.8.2 Medición de la cultura de ahorro.

Bonilla (2021) indicó que la cultura de ahorro se puede medir a través de métodos sencillos y comunes, como las encuestas de cultura de ahorro, entrevistas individuales y grupos del enfoque de ahorro. Si bien, en la encuesta aplicada por el ministerio de cultura del Perú, se obtuvo como resultado, que en el país las personas ahorran de cualquier forma, algunas usan el sistema financiero como medio de ahorro y también indican los resultados que la mayoría mantiene su dinero ahorrado en efectivo. Los jóvenes son los que menos representan en las cifras de ahorro, ya que tienen deficiencia de educación financiera.

La cultura de ahorro se puede medir a través de la salud financiera que tiene cada individuo, esto comprende componentes que miden la situación financiera como el gasto, ahorro, préstamo y planificación, esto permitirá construir la habilidad para buscar oportunidades a futuro. La forma de medir la salud financiera es a través de indicadores, los cuales sirven para analizar los obstáculos que se manifiesten en el camino y poder solucionarlos.

Los indicadores señalan que las personas saludables económicamente deberían gastar menos de lo que ganan, deben pagar con tiempo y con anticipación las facturas o cuentas pendientes. La mayoría debe gozar de ahorros suficientes en productos financieros líquidos y tener suficientes ahorros a largo plazo, estos permiten hacer frente a gastos inesperados. Se debe tener deudas que sean posibles de pagar, sin caer en el sobre endeudamiento. Además de tener un buen historial crediticio, esto

sería el reflejo de la salud financiera de cada persona y planificar con anticipación los gastos (Cardozo, 2018).

El ahorro se puede medir a través de una tasa, es decir es el porcentaje que cada persona destina para el ahorro. Por ejemplo: si una persona gana cierta cantidad de dinero, sabe que de esa cantidad tiene que ahorrar un porcentaje establecido dentro de su presupuesto. Es de vital importancia medir el ahorro, ya que se puede ver como se está comportando económicamente cada individuo y como enfrentarán los imprevistos problemas futuros (Coll, 2021).

2.2.2.8.3 Importancia del ahorro.

Es muy importante comprender el ahorro desde temprana edad, ya que permite mejorar la habilidad para generar y multiplicar riqueza, asegurando un buen estilo de vida de las personas y de las futuras generaciones. Es fundamental iniciar la cultura de ahorro desde la infancia, ya que ayuda a generar hábitos de ahorro y disciplina, esto se verá reflejado cuando una persona decide tener independencia económica. Al desarrollar el hábito del ahorro, se estaría dando el primer paso para poder tener una planeación financiera que beneficie su situación económica y se concluirá con las metas y objetivos planteados (Gómez, 2021).

Alvarado (2019) señaló que la cultura de ahorro debe ser intrínseca en la vida, para que cada ciudadano pueda lograr independencia económica. Si bien, las personas que deseen emplear esta cultura, pueden empezar hoy con pequeñas acciones, ya que la base es la constancia y en menos del tiempo esperado, se podrán ver frutos del ahorro constante. Cabe señalar que es muy cierto lo que menciona el autor, lo que una persona ahorre hoy, se convertirá en su inversión de mañana. Es fundamental porque las personas aprenden a discernir correctamente, si en caso tienen deudas y si tienen liquidez las van a cancelar a tiempo, ya que no es correcto mantener deudas donde la tasa de interés incrementa. Aprenden a evitar el uso de tarjetas de crédito disponibles y otras actividades que perjudiquen la liquidez de cada persona.

Salas (2019) consideró que ahorrar es muy importante en la vida personal y familiar, ya que se enfoca en separar una parte los ingresos y acumularlos para comprar bienes o alcanzar metas que se han establecido a futuro. Ahorrar ayuda a estar prevenibdo de algun evento que implique usar dinero para resolverlo, ayuda a solventar emergencias de salud que se presenten con prontitud, si las personas poseen dinero ahorrado pueden cubrir gastos por cualquier motivo que se presente y lo más importante es que el ahorro te permite invertir para obtener rentabilidad y los beneficios de dicha inversión.

2.2.2.9 Inversión.

2.2.2.9.1 Definición de la inversión.

Sandoval (2020) definió a la inversión en términos económicos como el conjunto de mecanismos de ahorros, postergación de consumo y ubicación de capitales, es decir, incrementa o protege el patrimonio personal o común. Indica que la inversión consiste en emplear el dinero en una actividad económica, como adquirir bienes de valor, esto hace retribución a una cuantiosa cantidad de dinero invertido que se puede recuperar en un plazo determinado. Invertir significa que el beneficio inmediato se va a postergar por el beneficio futuro del bien invertido. En su mayoría, la inversión se denomina en términos cuantificables, es decir, la cantidad de dinero que se ofrece a terceros ya sea en una empresa, en algún proyecto, con la finalidad que se incrementen las ganancias con el paso del tiempo. También, comprende por inversión, a la adquisición de un activo el cual va a generar ingresos económicos a futuro. También se le conoce como a la compra de bienes que no se usan al instante, pero que se consumen con el pasar del tiempo para generar riqueza en un periodo de tiempo determinado.

Gonzales (2021) determinó que la inversión es un acto en el que designan recursos para la compra de un activo o creación de capital, es decir, es el acto en el que no se deben usar los recursos en el presente para satisfacer las necesidades, sino de destinar los recursos para la inversion y con ello gozar de los beneficios a futuro. Es por ello que la inversion esta relacionado directamente con el ahorro, ya que en ambos casos el consumo de los recursos se posterga para el futuro.

Kiyosaki y Lechter (2016) establecen que la inversión es clave para el éxito y progreso económico, ya que en su mayoría te brinda rendimiento favorable para tu economía en un periodo de tiempo determinado.

La inversión es una actividad en la que se designan recursos con el objetivo de tener beneficios futuros de cualquier tipo. Al realizarse una inversión se deben asumir costos de oportunidad, es decir, se debe renunciar a gozar de los recursos en el presente para lograr un beneficio en el futuro incierto porque no se sabe si la inversión será exitosa o no (López, 2019).

2.2.2.9.2 Importancia de la inversión.

Es muy importante la inversión, ya que las personas logran independencia económica, cuando han hecho una correcta inversión. Al invertir las personas logran diversificación del dinero, protección del patrimonio y se logra rentabilidad a corto y largo plazo, esto es dependiendo de la inversión realizada (Calvente, 2018).

Si bien, la inversión es un tipo comodín para aumentar el dinero y el patrimonio en un periodo determinado. Al invertir, es muy importante que las personas comprendan y asuman los riesgos a los que están expuestos. Además, es importante ser perseverante, porque hay inversiones que demoran en brindar resultados y en su mayoría las inversiones bien planeadas te brindan seguridad económica (Revan, 2016).

Navarro (2019) determinó que la inversión es muy importante ya que ofrece a las personas obtener ganancias mayores a largo plazo, siempre y cuando la inversión se haya tomado con tiempo, sensatez y pensando correctamente en los diferentes riesgos que puedan presentarse. Cabe resaltar que invertir tiene el propósito de ayudarte a crecer, tanto personal como econmicamente, ya que estas enfrentando nuevas situaciones en el que se debe perder el miedo y mientras más pronto se empiece a invertir mayores son los objetivos que se van a satisfacer en el futuro.

2.2.2.9.3 Medición de la inversión.

La finalidad de inversión es generar un impacto en el bienestar social y económico, generalmente se puede medir por el ROI, para ver en cuanto tiempo va a retornar la inversión. En líneas generales, permite saber el monto que se gana por la cantidad invertida. Para calcular con exactitud el ROI se necesita saber a detalle todo lo que ingresa, restar los costos y dividir el resultado por el costo total.

Es un método muy práctico y sencillo, pues permite que tanto las empresas, como las personas puedan saber exactamente el tiempo y la cantidad del retorno de su inversión. La inversión personal y en especial de los emprendedores se puede medir a través de todos los activos que posee, ya sea en inmuebles, maquinaria, equipos o mercadería (Custodio, 2018).

2.2.3. Relación que existe entre educación financiera y finanzas personales

La Educación Financiera tiene una relación directa con respecto a las finanzas personales ya que ambos tienen que ver directamente con el manejo de la económica y el desarrollo económico de los diversos estratos sociales. Ambos temas están relacionados al cambio del estilo de vida de la sociedad en conjunto, ya que, si una persona tiene conocimientos sobre educación financiera, podrá manejar muy bien las finanzas personales. Es por ello, que la educación financiera deberían fortalecerla desde el colegio, para que desde pequeños las personas puedan generar hábitos que ayuden en el desarrollo de sus finanzas, como la cultura de ahorro y la inversión.

Existe una relación directa entre la educación financiera y las finanzas personales, ya que la primera variable está relacionada al proceso por el cual los inversionistas o consumidores financieros comprenden los productos y entienden los posibles riesgos, esto se logra a través de la información financiera que adquieren. La segunda variable permite que las personas que poseen conocimientos financieros puedan desarrollar habilidades económicas y son más conscientes de los riesgos y las oportunidades financieras que se presentan, de esta manera logran tomar decisiones informadas que dirijan su bienestar económico.

Es muy importante fortalecer la educación financiera, ya que los individuos estarían en la capacidad de evaluar y entender la información relevante y así obtener decisiones conscientes de las posibles consecuencias financieras que se le van a presentar en el futuro. Si un individuo no posee conocimientos y habilidades financieros, no podrá ser capaz de tomar decisiones acertadas y correctas (Mora et al., 2020).

2.2.3.1 Efectos del bajo nivel de educación financiera en sus finanzas personales.

Efectos del bajo nivel de educación financiera en sus finanzas personales. Los emprendedores deben ser conscientes de la importancia que tiene la educación financiera en sus finanzas personales, debido que estos conocimientos permiten mantener una administración responsable del dinero, la falta de educación financiera afecta a todas las personas sin considerar su situación socioeconómica o edad. Es por ello que tener una mala educación financiera es el principal causante del endeudamiento, así como efectos negativos en las finanzas personales; por este motivo los emprendedores siempre deben de capacitarse y tener un mayor conocimiento de los productos y servicios financieros, no tomar decisiones apresuradas al momento de solicitar un préstamo informal, debido que puede ser perjudicial para su salud financiera y no encontrar una solución adecuada frente a estos problemas.

De la misma forma, según Flores (2020) el total de personas que desconocen sobre el tema, no logran establecer un balance de presupuesto mensual, mucho menos llegar a cubrir todos sus gastos y al no contar con un presupuesto fijo, genera la posibilidad de gastar más dinero de lo que se tiene. Los emprendedores que no tengan una buena educación financiera muchas veces no tienen buenos hábitos de ahorro y consumo, por eso no cuentan con un recurso suficiente para situaciones de emergencias o crisis como lo es la pandemia. Es por ello que la educación financiera no es una simple materia que únicamente se aprende y se memorice, es mas una herramienta que nos permitirá desarrollar habilidades y ser conscientes de los riesgos y oportunidades financieras.

Además, todas aquellas personas que forman parte del sistema financiero gozan de una amplia cantidad de oportunidades que les permiten invertir en diferentes sectores como actividades económicas. Sin embargo, la falta de conocimientos sobre finanzas repercute negativamente en este proceso.

2.3. Marco conceptual

2.3.1 Ganancias

Las ganancias es la riqueza que adquiere una persona en términos de dinero por realizar operaciones de inversión o económicas, generalmente se reflejan en la diferencia entre el ingreso obtenido en una actividad económica y los costos necesario para llevar a cabo la operación (González, 2018).

2.3.2 Endeudamiento

Este concepto se encuentra relacionado con deudas o insolvencias, son las obligaciones de pago que se tienen que cumplir ya sea con un tercero como puede ser las instituciones financieras, empresa o personas, esto afecta a capacidad económica y se disminuyen las posibilidades de realizar inversiones (Baño, 2020).

2.3.3 Emprendimiento

Es una oportunidad que tienen las persona para administrar su propio negocio incentivando la innovación y alcanzando sus metas con la finalidad de generar ganancias, generalmente se inicia desde lo más mínimo como una pequeña empresa y con el pasar del tiempo se va ampliando y se encarga de brindar un producto o servicio que satisfaga a la ciudadanía (Quispe, 2018).

2.3.4 Créditos personales

De acuerdo con Herrera (2019) consideró que los créditos personales son una operación donde principalmente una institución financiera (acreedor) presta una cantidad de dinero a una persona (deudor) la cual tiene que hacerse responsable y devolver el capital más sus intereses respectivos; además una característica fundamental es que la persona si no cancela su deuda responde con todos sus bienes ya sean presentes o futuros.

2.4 Hipótesis

El nivel de educación Financiera influye positivamente en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

2.5 Variables

2.5.1 Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicador	Instrumento	Escala de Medición
Educación Financiera V.I	La educación financiera es un proceso basado en habilidades y actitudes, información comprensible y herramientas básicas para la administración y planeación de los recursos, permite que las personas tomen decisiones acertadas de carácter económico en su vida cotidiana (Tinoco, 2018).	En la presente investigación conoceremos como se encuentra la educación financiera de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana, en lo que respecta a sus conocimientos financieros, a relación con el sistema financiero, que comportamientos y aptitudes financieras tienen. Para realizar la investigación, se aplicará la técnica de la encuesta, su respectivo instrumento que es el cuestionario.	Conocimientos financieros	• Medición de los conocimientos financieros	Cuestionario	Ordinal
				• Beneficios de conocimientos financieros		Nominal
				• Importancia del sistema financiero		Nominal
			Sistema financiero	• Medición del desempeño financiero.		Ordinal

Finanzas Personales V.D	<p>Roldán (2021) define a las finanzas personales como el manejo y administración que tiene un individuo con respecto a sus bienes, además de conocer los ingresos, gastos, fondos de ahorro e inversión y créditos.</p>	<p>Esta indagación permitirá conocer la situación en la que se encuentra las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana, con respecto a cómo elaboran sus presupuestos, el nivel de cultura de ahorro que poseen y la capacidad de inversión que tienen. Para realizar la investigación se aplicará la técnica de la encuesta y se utilizará de instrumento el cuestionario.</p>	Elaboración presupuesto	de	<ul style="list-style-type: none"> • Beneficio de elaborar presupuesto • Medición del presupuesto • Distribución de los ingresos • Distribución de gastos 	Nominal Ordinal Nominal Nominal
			Cultura de ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Medición de la cultura de ahorro • Importancia del ahorro 	Ordinal Nominal	
			Inversión	<ul style="list-style-type: none"> • Importancia de la inversión • Medición de la inversión 	Nominal Ordinal	
				Cuestionario		

Fuente: Elaboración propia de los autores

III. MATERIAL Y MÉTODOS

3.1 Material

3.1.1 Población

Estuvo constituida por 258 emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

3.1.2 Marco muestral

La relación de los emprendedores de negocios proporcionada a través de una base de datos por la municipalidad de la ciudad de Sullana año 2020.

3.1.3 Unidad de análisis

Nivel de conocimientos financieros y finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

3.1.4 Muestra

Debido a la predisposición y a la accesibilidad virtual de los usuarios, se aplicó la muestra por conveniencia, no probabilística, de la población en estudio la cual cumple con la característica principal de ser emprendedores de la ciudad de Sullana. En la muestra el 53% (82 personas) de los encuestados son mujeres y el 47% (73 personas) son varones. Ver anexo N°04.

La muestra aplicada fue con base en la fórmula propuesta por Cortés (2014), para estimar proporciones de una población finita menor de 100,000:

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

Donde:

- N: Se considera al tamaño de la población o el total de posibles encuestados. En la presente investigación la población consta de 258 emprendedores inscritos en el padrón de Sullana.
- Z: Es una constante en el que se determina el nivel de confianza asignado. Es decir, indica que la probabilidad de los resultados de la investigación sea confiable en un 95% pero existe un 5% de equivocación. Por tanto, en la presente indagación se ha utilizado los valores Z más conocidos con sus respectivos niveles de confianza y

según una distribución normal estándar, la investigación en estudio utilizó una k con valor de 1.96 para tener un nivel de confianza del 95%, por ser un estudio de tipo social.

- e : Es el error muestral deseado, ya que este es la diferencia que existe entre el resultado obtenido en la muestra a un resultado de la población en total. Por ello, se aplicó un error muestral del 5%.
- p : Es un dato que indica la proporción de individuos que poseen la característica de estudio en toda la población. Si bien, es un dato desconocido y se supone que $p=q=0.5$ que es la opción más segura. Para la investigación se consideró pertinente utilizar una p igual a 0.5.
- q : Es un dato que indica la proporción de individuos que no poseen esa característica, es decir, $1-p$. Para la investigación se utilizó una q igual a 0.5.
- n : Es la cantidad o el tamaño de encuestas a aplicar a los emprendedores en estudio. En este caso el tamaño de muestra resultante fue de 155 emprendedores como se detalla a continuación:

$$n = \frac{258 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (258 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5} = 155$$

3.2 Métodos

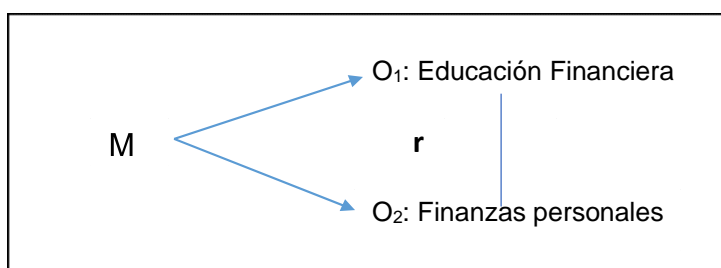
3.2.1 Diseño de contrastación

La investigación es aplicada, porque se enfocó de manera directa en los problemas prácticos, para resolverlos y mejorar la calidad de vida del ser humano (Nicomedes, 2018).

Es por ello que la investigación estuvo basada en aplicar los instrumentos a los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana para conocer su realidad y se espera que puedan fortalecer sus conocimientos y mejorar su estilo de vida.

La investigación es no experimental, ya que al desarrollarse las variables no fueron afectadas y tampoco se les realizó algún cambio, únicamente son el reflejo de la realidad de cómo es que se van originando los fenómenos en su

entorno natural y por lo consiguiente ser interpretados y analizados (Hernández et al., 2016), transversal de tipo explicativa porque tienen como objetivo principal detallar los fenómenos que influyen en las variables de estudio, además a través de la presente investigación se recolecto información que permita conocer el comportamiento de las variables con relación a la muestra de la población (Tamayo, 2015) y correlacional ya que se busca determinar la relación existente entre las variables educación financiera y las finanzas personales en emprendedores de negocios, esta investigación es de tipo correlacional, debido que ambas variables sí se relacionan (Cauas, 2016).



Esquema del Diseño.

Donde:

M: Muestra de emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana.

O₁: Observación de la variable Educación Financiera.

O₂: Observación de la variable Finanzas personales.

r: Correlación entre las variables observadas.

3.2.2 Técnicas e instrumentos de colecta de datos

Para la tesis de investigación se consideró conveniente aplicar la técnica de la encuesta, ya que es una técnica cuantitativa que brinda información la cual se puede procesar y contrastar con la hipótesis establecida.

En la presente investigación se utilizó como instrumento dos cuestionarios, con el objetivo de obtener información acerca de la educación financiera y las finanzas personales en los emprendedores de negocios. En el caso del cuestionario para educación financiera estuvo conformado por 11 ítems y el de finanzas personales por 11 ítems. Para ambos instrumentos se utilizará la escala de Likert.

3.2.3 Procesamiento y análisis de datos

Para el procedimiento de la investigación se solicitó ayuda y colaboración de la base de datos de la municipalidad de Sullana para determinar la cantidad existente de emprendedores de negocios. Así también, se aplicaron los cuestionarios que han sido validados por tres contadores especializados en la línea de finanzas, los cuales fueron aplicados con el consentimiento informado de cada joven emprendedor. Para comprender, analizar e interpretar adecuadamente la encuesta, se aplicaron herramientas para el recojo de información a las muestras seleccionadas, recolectándola mediante los formularios de Google forms. Posteriormente, fueron trasladados a una hoja de cálculo de Excel en el que se realizaron las pruebas de confiabilidad y se contrastó la hipótesis haciendo uso del programa IBM SPSS v.25. Los resultados se presentaron mediante tablas estadísticas y gráficos con su interpretación y análisis de acuerdo con las variables de estudio.

Análisis de datos

Análisis descriptivo: Se utilizaron gráficos estadísticos con la finalidad de conocer el comportamiento de cada variable de estudio.

Análisis inferencial: La prueba a realizarse se elaboró con total normalidad y en base a los resultados, se determinó que se usó las pruebas estadísticas que te ofrece el programa IBM SPSS v.25.

Aspectos éticos: En la presenta investigación no se reveló la identidad de las personas encuestadas, tomando en cuenta valores éticos como anonimato, libre participación y confidencialidad de la información.

IV. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.1 Presentación de resultados

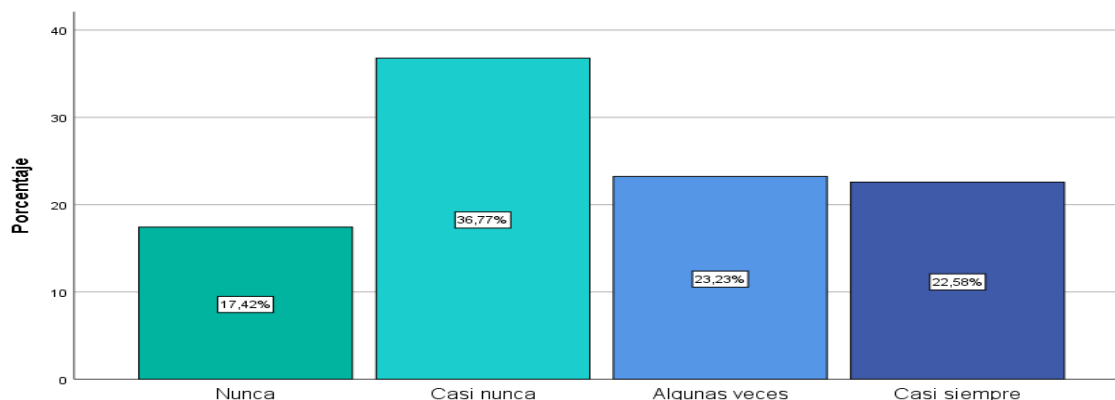
Al aplicar y desarrollar los cuestionarios se identificó diversas características de las variables intervinientes:

Objetivo Especifico 1: Identificar el nivel de educación financiera de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Para identificar el nivel de educación financiera de los emprendedores de negocios, se aplicó una encuesta virtual en la cual se han realizado preguntas considerando dos dimensiones denominadas conocimientos financieros y sistema financiero, con la finalidad de identificar qué nivel de educación financiera poseen los emprendedores. Luego, los datos se trasladaron a Excel para ser procesados en el sistema SPSS, el cual nos brindó las figuras que se mostrarán posteriormente.

Figura 1

Nivel de educación financiera de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020



Fuente: Elaborado en el programa IBM SPSS v.25

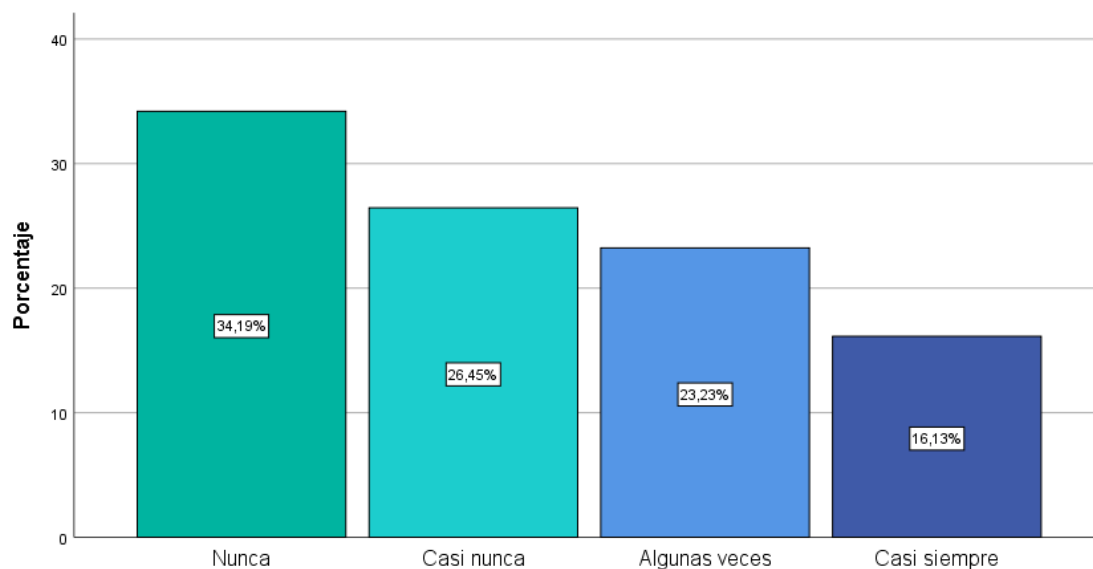
Elaboración propia de Bereche y Salazar

Según la Figura 1 los resultados de la encuesta aplicada indican respecto a la variable "Educación financiera" que: 27 emprendedores (17.42%) señalan que nunca han considerado a los conocimientos financieros y al sistema financiero como parte de su desarrollo en cuanto a su educación financiera. Mientras que 57 emprendedores (36.77%) perciben el nivel de la variable como casi nunca, 36 emprendedores (23.23%) la perciben como algunas veces y solo 35 emprendedores (22.58%) perciben que la variable casi siempre contribuye con su educación financiera. Se determina que el nivel de la variable educación financiera

en los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana es bajo, debido a que la gran mayoría no se preocupa por fortalecer sus conocimientos financieros, es decir, conocen los términos, pero no saben cómo aplicarlos correctamente y los encuestados tienen dificultades para entender en su totalidad al sistema financiero.

Figura 2

Educación Financiera de acuerdo con la dimensión: Conocimientos Financieros



Fuente: Elaborado en el programa IBM SPSS v.25

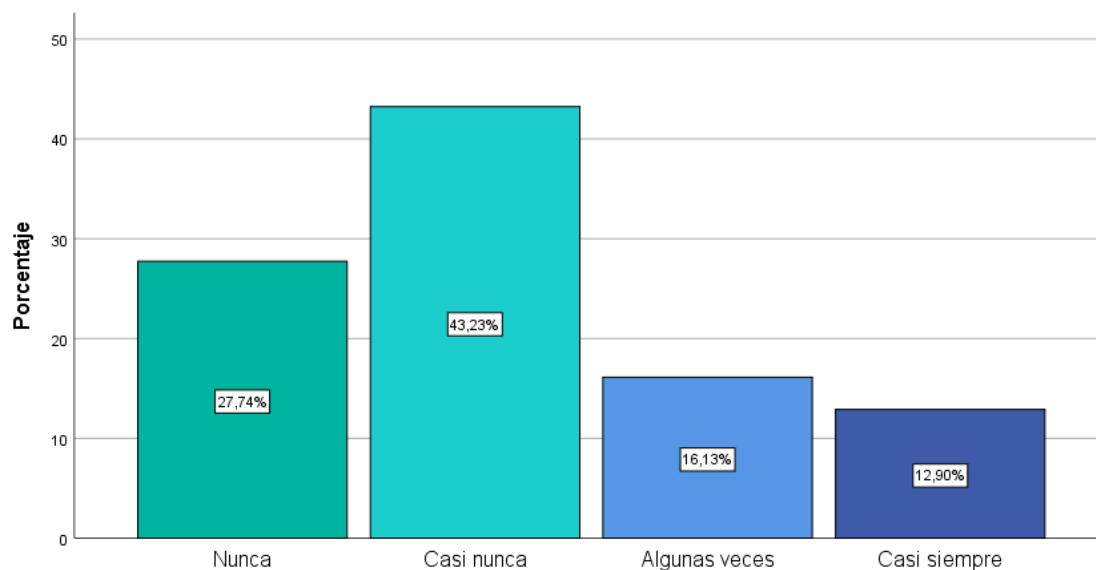
Elaboración propia de Bereche y Salazar

Según la Figura 2 en los resultados de la encuesta aplicada a los emprendedores de negocio de la Ciudad de Sullana, se observa respecto a la dimensión “Conocimientos financieros” que: 53 emprendedores (34.19%) respondieron que nunca han considerado importante conocer y fortalecer sus conocimientos financieros, tampoco conocen conceptos básicos como ingreso, gasto, ahorro e inversión y nunca han evidenciado sus conocimientos financieros al desempeñar sus actividades económicas. Mientras que 41 de ellos (26.45%) han considerado que casi nunca han influenciado en sus negocios los factores antes mencionados, 36 emprendedores (23.23%) han considerado algunas veces y solo 25 emprendedores (16.13%) respondieron que casi siempre han influenciado en sus emprendimientos los factores ya mencionados. El nivel de la variable educación financiera relacionado con los conocimientos financieros es bajo porque los encuestados indican que le es indiferente informarse más. En su mayoría, las personas han conocido los términos financieros debido a la experiencia, y sienten

que con eso es más que suficiente, por esta razón no tienen motivación necesaria para poder obtener mejores conocimientos y así poder aplicarlos correctamente.

Figura 3

Educación Financiera de acuerdo con la dimensión: Sistema Financiero



Fuente: Elaborado en el programa IBM SPSS v.25

Elaboración propia de Bereche y Salazar

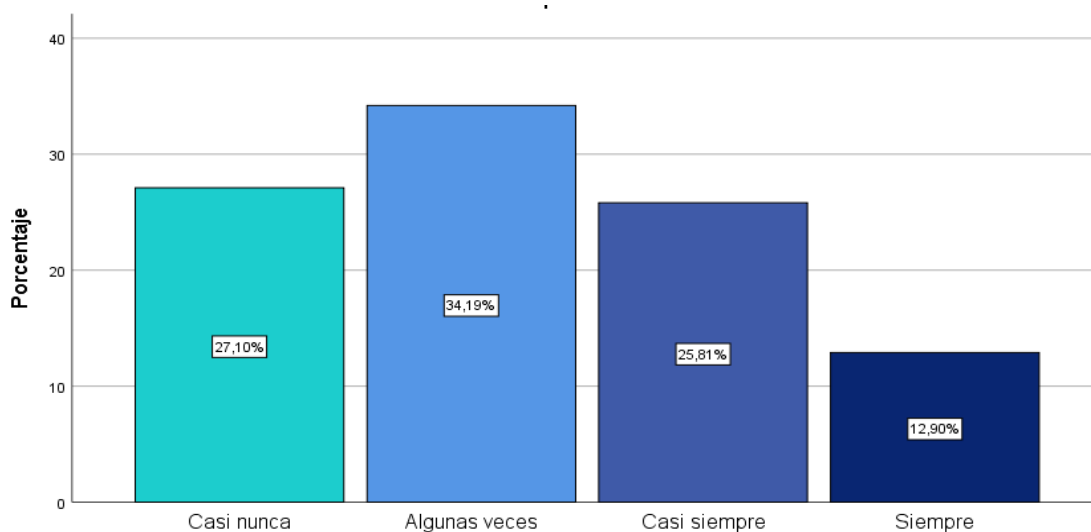
De acuerdo con la Figura 3 en los resultados de la encuesta aplicada a los emprendedores de negocio de la Ciudad de Sullana, se observa respecto a la dimensión “Sistema Financiero” que: 43 emprendedores (27.74%) respondieron que nunca han considerado importante pertenecer al sistema financiero, tampoco conocen acerca de los requisitos que se necesitan para pertenecer y las responsabilidades que se deberían asumir. Mientras que 67 de ellos (43.23%) han considerado que casi nunca han influenciado en sus negocios los factores antes mencionados, 25 emprendedores (16.13%) han considerado algunas veces y solo 20 emprendedores (12.90%) respondieron que casi siempre han influenciado en sus emprendimientos los factores ya mencionados. El nivel de la variable educación financiera relacionado con el sistema financiero es bajo porque los encuestados en su mayoría no consideran importante o de mayor relevancia trabajar con el sistema financiero, ya que piensan que la mejor fuente de financiamiento es de capital propio.

Objetivo Especifico 2: Analizar las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Para poder analizar las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana, se aplicó una encuesta virtual en la cual se han realizado preguntas considerando tres dimensiones denominadas; elaboración de presupuesto, cultura de ahorro e inversión, con la finalidad de analizar cómo se encuentran las finanzas personales de los emprendedores de negocios. Luego, los datos se trasladaron a Excel para ser procesados en el sistema SPSS, el cual nos brindó las figuras que se mostrarán posteriormente.

Figura 4

Análisis de las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020



Fuente: Elaborado en el programa IBM SPSS v.25

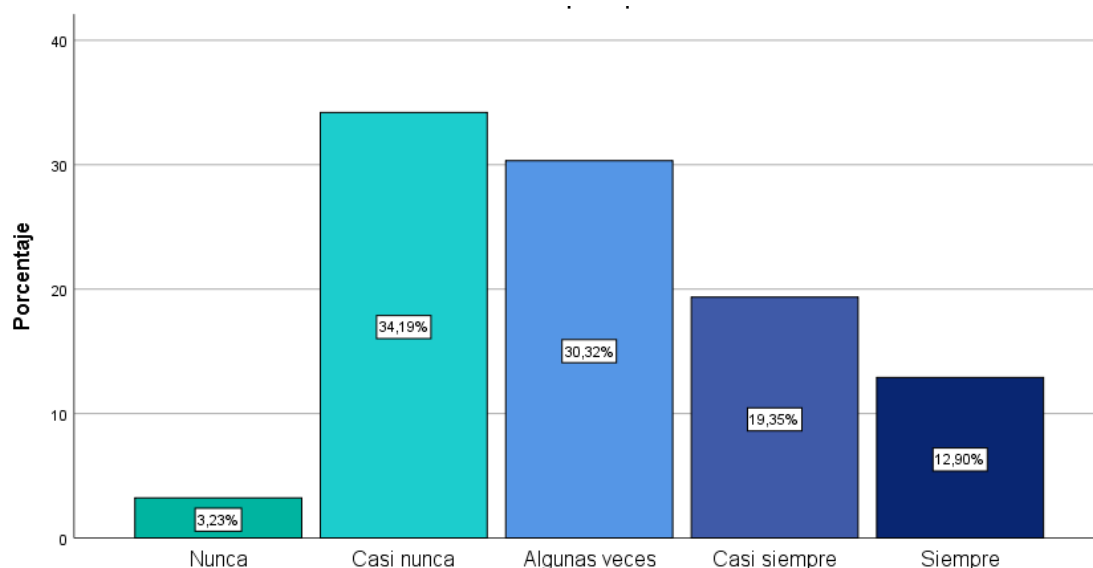
Elaboración propia de Bereche y Salazar

Según la Figura 4 en los resultados de la encuesta aplicada a los emprendedores de negocio de la Ciudad de Sullana, se observa respecto a la variable "Finanzas personales" que: 42 emprendedores (27.10%) indican que casi nunca han considerado que la elaboración de presupuesto, la cultura de ahorro e inversión contribuyan en sus finanzas personales. Mientras que 53 emprendedores (34.19%) perciben el nivel de la variable como algunas veces, 40 emprendedores (25.81%) la perciben como casi siempre y solo 20 emprendedores (12.90%) perciben que la variable siempre contribuye con sus finanzas personales. Al

analizar la variable finanzas personales en los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana se observó que existe carencia para el correcto manejo de sus finanzas personales. Si bien, se puede inferir que la practica a los emprendedores les ha enseñado y ayudado a poder calcular sus ingresos, sus gastos e incluso a ahorrar. Aunque existe déficit para poder separar sus ingresos personales con los del negocio, esto se ve reflejado en la incorrecta gestión de sus presupuestos.

Figura 5

Finanzas Personales de acuerdo con la dimensión: Elaboración de presupuesto



Fuente: Elaborado en el programa IBM SPSS v.25

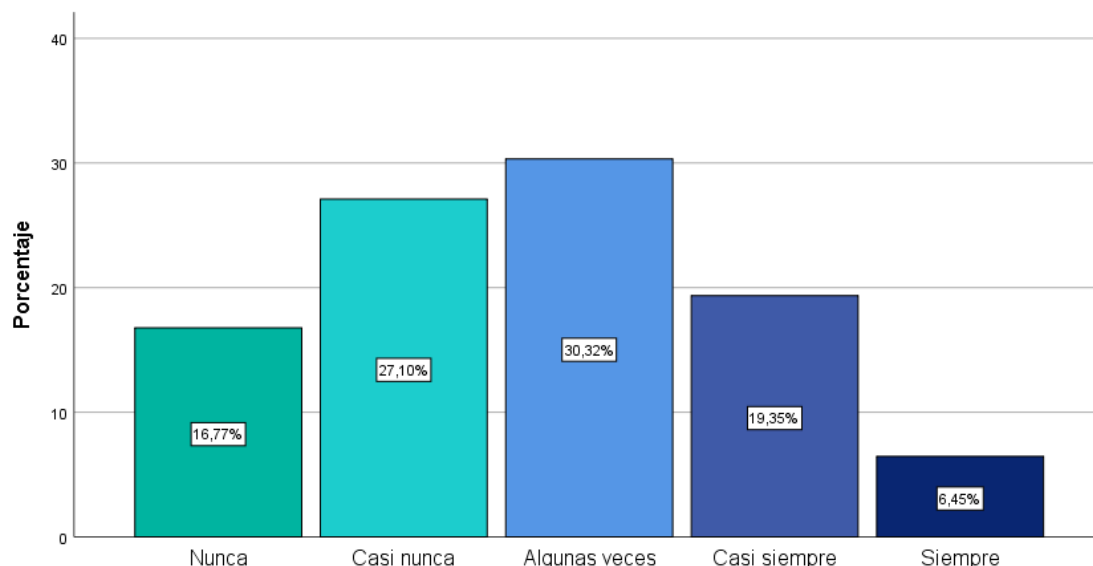
Elaboración propia de Bereche y Salazar

Según la Figura 5 en los resultados de la encuesta aplicada a los emprendedores de negocio de la Ciudad de Sullana, se observa respecto a la dimensión “Elaboración de presupuesto” que: 5 emprendedores (3.23%) respondieron que nunca han considerado importante elaborar un presupuesto, tampoco saben cómo calcular y planificar sus ingresos, sus gastos y la responsabilidad de cumplir con sus deudas pendientes. Mientras que 53 de ellos (34.19%) han considerado que casi nunca han influenciado en sus negocios los factores antes mencionados, 47 emprendedores (30.32%) han considerado algunas veces, 30 emprendedores (19.35%) indican que los factores casi siempre influyen y solo 20 emprendedores (12.90%) respondieron que siempre han influenciado en sus emprendimientos los factores ya mencionados. Al analizar la variable finanzas personales con la dimensión elaboración de presupuestos, se

comprende que los emprendedores encuestados tienen un inadecuado manejo de sus presupuestos personales, esto se basa a que la mayoría no planifica de manera adecuada sus gastos, ya sea por falta de organización o porque algunos son emprendedores emocionales y realizan gastos “hormigas” que son totalmente innecesarios.

Figura 6

Finanzas Personales de acuerdo con la dimensión: Cultura de ahorro



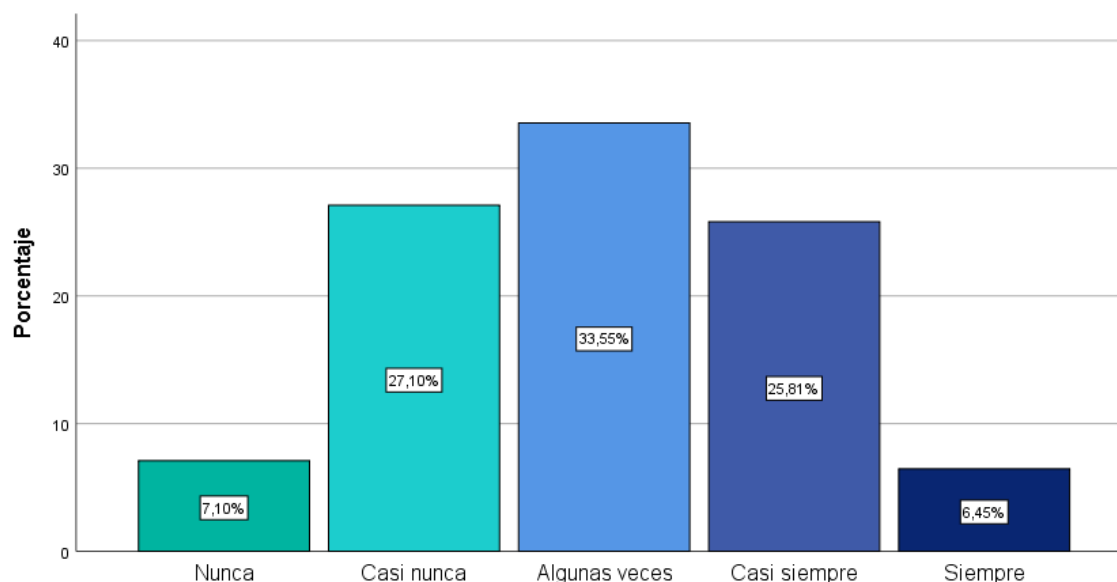
Fuente: Elaborado en el programa IBM SPSS v.25

Elaboración propia de Bereche y Salazar

Según la Figura 6 en los resultados de la encuesta aplicada a los emprendedores de negocio de la Ciudad de Sullana, se observa respecto a la dimensión “Cultura de ahorro” que: 26 emprendedores (16.77%) respondieron que nunca han considerado que ahorrar es importante para el desarrollo de la vida personal. Mientras que 42 de ellos (27.10%) han considerado que casi nunca ha influenciado el ahorro en sus negocios, 47 emprendedores (30.32%) han considerado algunas veces, 30 emprendedores (19.35%) indican que el factor ahorro casi siempre influye y solo 10 emprendedores (6.45%) respondieron que el ahorro siempre ha influenciado en sus emprendimientos. Al analizar la variable finanzas personales con la dimensión cultura de ahorro, se infiere que los emprendedores encuestados tienen la intención de ahorrar, pero en su mayoría no lo logran porque son personas que deben sobrevivir el día a día y además de eso tienen que realizar pagos excesivos.

Figura 7

Finanzas Personales de acuerdo con la dimensión: Inversión



Fuente: Elaborado en el programa IBM SPSS v.25

Elaboración propia de Bereche y Salazar

Según la Figura 7 en los resultados de la encuesta aplicada a los emprendedores de negocio de la Ciudad de Sullana, se observa respecto a la dimensión “Inversión” que: 11 emprendedores (7.10%) respondieron que nunca han considerado que la inversión genera independencia económica, tampoco saben cuánto tiene dinero tiene invertido y si todas las inversiones generan ganancias. Mientras que 42 de ellos (27.10%) han considerado que casi nunca los factores antes mencionados han influenciado en sus negocios, 52 emprendedores (33.55%) han considerado algunas veces, 40 emprendedores (25.81%) indican que los factores casi siempre influyen y solo 10 emprendedores (6.45%) respondieron que las inversiones siempre han influenciado en sus emprendimientos.

Al analizar la variable finanzas personales con la dimensión inversión, se observa que los emprendedores reconocen que invertir genera independencia económica y mayores ingresos, además también conocen cuánto es lo que tienen invertido. Se infiere que al ser negocios de los cuales sobreviven día a día, tienen que estar en constante inversión.

Objetivo Especifico 3. Determinar la relación de la educación financiera con las finanzas personales en los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Para determinar la relación de la educación financiera con las finanzas personales en los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana, se aplicaron dos encuestas virtuales en las cuales se han realizado preguntas considerando cinco dimensiones denominadas; conocimientos financieros, sistema financiero, elaboración de presupuesto, cultura de ahorro e inversión, con la finalidad de determinar si existe o no existe relación entre las variables de estudio. Luego, los datos se trasladaron a Excel para ser procesados en el sistema SPSS, el cual determinó que la prueba adecuada a aplicar es Rho de Spearman, así mismo nos brindó la tabla que se mostrará posteriormente.

Tabla 2

Prueba de Rho de Spearman: Educación Financiera y Finanzas Personales

			Educación financiera	Finanzas personales
Rho de Spearman	Educación financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,812**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	155	155
	Finanzas personales	Coeficiente de correlación	,812**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	155	155

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

Fuente: Elaborado en el programa IBM SPSS v.25

Elaboración propia de Bereche y Salazar

Los resultados de la Prueba Rho de Spearman (Tabla 2), indican que existe un coeficiente de correlación de 0.812 (Correlación alta), con una significancia bilateral de 0, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se afirma la hipótesis alternativa lo cual afirma que Sí existe relación entre la variable educación Financiera y las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Prueba de hipótesis

Para realizar la prueba de hipótesis se hizo un análisis estadístico inferencial ya que los resultados se generalizaban a los encuestados en total. Se utilizó la estadística inferencial porque permitió conocer y realizar un análisis inferencial sobre la situación en estudio, en la cual se determinaron las variables más relevantes e importantes.

Las variables educación financiera y finanzas personales se analizaron mediante los cuestionarios, el tipo de escala fue ordinal ya que son variables categóricas. Mediante el programa SPSS se realizó la prueba estadística no paramétrica y se utilizó Rho Spearman para evaluar la hipótesis. Esta prueba se realizó para conocer el nivel de la correlación existente entre ambas variables (Anexo N°05).

Como hipótesis general se propuso:

H_1 = El nivel de la educación Financiera influye positivamente en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

H_0 = El nivel de la educación Financiera no influye positivamente en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Tabla 3*Contrastación de la hipótesis*

		H0 cierta	H0 falsa
Estado de naturaleza	No rechazo H0	Correcto El nivel de la educación Financiera no influye positivamente en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.	Error de tipo II El nivel de la educación Financiera influye positivamente en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.
		Error de tipo I El nivel de la educación Financiera no influye positivamente en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.	Correcto El nivel de la educación Financiera influye positivamente en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.
	Rechazo H0		
	Acepto H1		

** . La contrastación de la hipótesis y correlación de las variables

Fuente: Elaborado en el programa IBM SPSS v.25

Elaboración propia de Bereche y Salazar

Error de tipo I: Rechazar H0 y, por tanto, aceptar H1, cuando H0 es cierta.

Error de tipo II: No rechazar H0 cuando H1 es cierta, es decir, cuando H0 es falsa.

En la tabla 3 muestra la contrastación de la hipótesis, lo cual indica que se rechaza la hipótesis nula porque se considera que el nivel de la educación financiera no influye positivamente en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana, sin embargo, se acepta la hipótesis alternativa tal como se señala en la tabla 2 ya que el nivel de la educación financiera Sí influye positivamente en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana.

4.2 Discusión de resultados

Durante el desarrollo de la investigación se consideró como objetivo general determinar el nivel de la educación financiera y cómo influye en las finanzas personales de los emprendedores de negocios para lo cual se han detallado objetivos específicos que permiten respaldar y comparar los resultados de la tesis en estudio.

El primer objetivo específico de la investigación fue identificar el nivel de educación financiera de los emprendedores de negocios lo cual refleja que del total de 155 emprendedores encuestados el 36.77% han considerado que los conocimientos financieros y el sistema financiero casi nunca han contribuido en su educación financiera, lo cual es coherente a lo encontrado por Cueva y Quezada (2020), donde el 3.1% de las personas encuestados acertaron a responder acerca de las capacidades financieras, un 43.8% considera indiferente acerca de los conocimientos de instrumentos y conceptos financieros y alrededor del 21.9% no tiene conocimiento de los servicios y las ofertas de los productos financieros. Esto muestra las deficiencias que existen en la variable de estudio y se une a uno de los más grandes retos que tiene la educación financiera.

Con relación al segundo objetivo específico que es analizar las finanzas personales de los emprendedores de negocios, los resultados nos muestran que, del total de 155 emprendedores encuestados de la ciudad de Sullana, el 34.19% indican que algunas veces han considerado que la elaboración de presupuesto, la cultura de ahorro e inversión contribuyen en sus finanzas personales. Estos resultados se asemejan con el trabajo de Eyzaguirre et al. (2016) donde se evidencia que el 56% de los encuestados consideran que la elaboración de presupuesto y el ahorro contribuyen en el buen desarrollo de las finanzas personales.

Finalmente, el tercer el objetivo específico fue determinar la relación de la educación financiera con las finanzas personales en los emprendedores, los resultados de la investigación mostraron que Sí existe relación entre la educación Financiera y las finanzas personales de los emprendedores de negocios ya que el coeficiente de correlación es de 0.812. Este resultado es coherente y se relaciona con el trabajo desarrollado por Antón y Matos (2020) quienes manifiestan que una persona que desarrolla su educación financiera se considera capaz de ser un

excelente administrador de sus finanzas personales. A diferencia de una persona que tiene deficiente o nula educación financiera es vulnerable a diferentes riesgos como fraude, robos, sobre endeudamientos. Por lo tanto, obtuvieron un coeficiente de correlación alto de 0.712 el cual indica que ambas variables se correlacionan entre sí.

En la investigación se ha obtenido como resultado que existe amplia relación entre la variable educación financiera y finanzas personales, por lo que podemos inferir que se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula, ya que si una persona posee un nivel educación financiera alta podrá desarrollar muy bien sus finanzas personales.

CONCLUSIONES

1. De acuerdo con los resultados de la investigación, se determinó que la variable educación financiera presenta un nivel bajo en los emprendedores de negocios encuestados, esto se debe a que gran parte de ellos no se preocupa por fortalecer sus conocimientos financieros ya que consideran suficiente lo que han aprendido en base a la experiencia en sus negocios, por esa razón no tienen motivación para enriquecer sus conocimientos básicos y aplicarlos como se debería. Además, los negociantes no logran comprender en su totalidad al sistema financiero y las diversas fuentes de financiamiento que brindan, y piensan que la mejor fuente para financiar su negocio es el capital propio.
2. Con respecto a las finanzas personales de los emprendedores se analizó que los emprendedores tienen carencia para manejar correctamente sus ingresos, gastos, ahorros e inversión. Esto se debe a que muchos de ellos no pueden realizar un adecuado presupuesto personal, ya que no se organizan correctamente o se dejan llevar por sus emociones y realizan gastos innecesarios apenas cuentan con entradas de dinero. Así mismo, se concreta que tienen intención para ahorrar, pero gran parte de sus ingresos los utilizan para sobrevivir en el día a día, realizar pagos e invertir.
3. Se determinó que la educación financiera tiene una relación directa con las finanzas personales, ya que según la prueba estadística Rho de Spearman muestra un coeficiente de correlación alto de 0.812, es decir, que cada variable tiene dimensiones que se relacionan entre sí.
4. Se conoce que el año 2020, fue un año distinto para el Perú y el mundo, pues se presenció una emergencia sanitaria inesperada. Uno de los factores más afectados fue el económico y financiero lo cual tuvo repercusión directa en los emprendimientos que estaban por iniciar y en los que ya habían empezado. Los emprendedores Sullanenses ante la amenaza del covid tuvieron mayores oportunidades para sobresalir y para mejorar sus modelos de negocio. El teletrabajo y el incremento de las redes sociales en la vida de las personas fue fundamental para que los emprendimientos y los emprendedores salgan adelante generándoles nuevas oportunidades incorporando nuevos modelos de negocios.

RECOMENDACIONES

1. Impartir información acerca de conocimientos financieros (ahorro, presupuesto y planificación) con la ayuda de asesores o a través de la implementación y fomentación de programas escolares que brinden el conocimiento adecuado sobre capacidades y servicios financieros, debido que los resultados muestran que un 34.19% de la población nunca ha considerado importante fortalecer dichos temas relacionados a educación financiera.
2. Educar a los emprendedores de la ciudad de Sullana a través de diversas páginas web, las cuales tengan por finalidad instruir sobre una adecuada planificación de sus finanzas personales ya que esto les va posibilitar un manejo adecuado del dinero, así como un crecimiento económico positivo y lograr los objetivos propuestos a largo plazo como lo es el éxito financiero que influye tanto en el entorno financiero como social.
3. Impulsar una cultura de ahorro dentro de los emprendedores de la ciudad de Sullana, concientizar acerca de la importancia de ahorrar a través de la fomentación de hábitos financieros que con el pasar del tiempo generaran grandes cambios económicos que proporcionen una solidez económica que permita hacerles frente a los problemas financieros que se les presente y como puede repercutir a futuro en tus finanzas personales.
4. La responsabilidad social universitaria debería realizar y ofrecer programas formativos de calidad los cuales tengan como objetivo fortalecer la educación financiera y las finanzas personales, esto debe ir acompañado de docentes y especialistas exclusivamente capacitados en la materia. Así mismo, se recomienda que el estado, el gobierno regional y las municipalidades brinden programas para fortalecer el uso de la tecnología en los emprendedores, especialmente en las redes sociales ya que en la actualidad esto les permitirá llegar directamente a los clientes.

REFERENCIAS

- Alvarado, L. (01 de Mayo de 2021). *Disruptivo*. <https://disruptivo.tv/columnas-y-notas/finanzas-emprendedor/>
- 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 Posgrado, Universidad Internacional SEK de Ecuador]. <https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/3124/1/TESIS%20ISABEL%20ACOSTA.pdf>
- Aibar, M. (2018). *Finanzas personales: planificación, control y gestión en Perú* (2nd ed.). Ministerio de Educación. https://books.google.com.pe/books?id=wPVKDwAAQBAJ&dq=planificar+las+finanzas+personales&source=gbs_navlinks_s
- Alvarado, K. (21 de mayo de 2019). *Cultura de ahorro*. <https://esanalumni.esan.edu.pe/cultura-de-ahorro/>
- Amasifuen Espinoza, A. (2020). *La educación financiera y el desarrollo de las micro empresas, clientes de la caja Piura SAC* [Tesis de Maestría, Universidad Nacional Agraria de la selva]. https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1907/TS_ABAE_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Antón Córdova, A. Y., & Matos Díaz, A. (2020). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima* [Tesis de Posgrado, Universidad de Lima]. https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T_AE-L_028.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Arévalo, D. (5 de Mayo de 2021). *¿Qué son los gastos?*. <https://www.tributi.com/finanzas-personales/que-son-los-gastos-personales-y-familiares-y-como-se-clasifican>

- Atuesta Vargas, G. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero* [Ensayo de posgrado, Universidad Militar Nueva Granada de Colombia].
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16089/Atuesta%20Vargas%20Gerardo%202017.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- BBVA. (4 de Febrero de 2021). *Los créditos para emprendedores, la mejor opción para apoyar el negocio*. <https://www.bbva.com/es/ar/los-creditos-para-emprendedores-la-mejor-opcion-para-apoyar-el-negocio/>
- BBVA. (11 de Agosto de 2021). *Como ser una persona financieramente responsable*. <https://www.bbva.com/es/ar/como-ser-una-persona-financieramente-responsable/>
- BBVA. (17 de Junio de 2021). *El desempeño de los emprendedores de la FMBBVA en 2020: El efecto del COVID-19*.
<http://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/desempeno-emprendedores-2020-efecto-del-covid-19/>
- Baño López, M. (2020). *Intención de Endeudamiento Personal con Tarjeta de Crédito en el Ecuador* [Tesis de Posgrado, Universidad Pontificia Católica de Lima].
http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/16208/BA%20C3%91O_HIFONG_INTENCION_ENDEUDAMIENTO.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Béjar López, M. C., & Muñoz Gutiérrez, K. M. (2020). *Efecto del auge de las fintech en el sector financiero en Ecuador* [Tesis de pregrado, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil].
<http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/15310/1/T-UCSG-PRE-ECO-GES-635.pdf>
- Bonilla, P. (3 de Marzo de 2021). *Métodos para medir la cultura*.
<https://blog.acsendo.com/cultura-/metodos-medir-cultura>
- Calvente, J. (21 de Abril de 2018). *La importancia de la inversión*.
<https://www.doctorcifra.com/la-importancia-la-inversion/>

- Calvo, M. (25 de Abril de 2018). *¿Qué es la contabilidad de gastos e ingresos?*.
<https://www.captio.net/blog/que-es-la-contabilidad-de-gastos-e-ingresos>
- Cárdenas Nuñez, L., y Rivera-Fonseca, V. (2016). *Caracterización del nivel de conocimientos en gestión financiera de los empresarios de las mipymes industriales de la ciudad de Duitama* [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional Abierta y a distancia de Colombia].
<https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/11892/1055273138.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cárdenas, F. (02 de Diciembre de 2020). *¿Qué necesito para ser financieramente responsable?*.
<https://www.bayportcolombia.com/como-ser-financieramente-responsable>
- Castro, J. (20 de Enero de 2015). *Beneficios de elaborar un presupuesto*.
<https://blog.corponet.com.mx/10-beneficios-de-elaborar-un-presupuesto-para-tu-empresa>
- Cauas, D. (20 de mayo de 2016). *Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación*.
<https://docplayer.es/13058388-Definicion-de-las-variables-enfoque-y-tipo-de-investigacion.html>
- Chuñocca Pariona, S. (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 Pregrado, Universidad Cesar Vallejo de Piura].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/39750/Chu%203%b1occa_PSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Coll, F. (25 de Junio de 2021). *Tasa de ahorro*.
<https://economipedia.com/definiciones/tasa-de-ahorro.html>
- Consultorio Financiero MiBanco. (01 de Octubre de 2018). *¿Qué evalúa un banco para otorgar un préstamo a un emprendedor?*.
<https://gestion.pe/tu-dinero/evalua-banco-otorgar-prestamo-emprendedor-110033-noticia/?ref=gesr>

- Costantini, E. (18 de Diciembre de 2014). *Para que sirven las finanzas personales*.
<https://www.consultatioplus.com/blog/educacion/2014/12/para-que-sirven-las-finanzas-personales/>
- Cueva Alvarado, L., y Quezada Espinoza, C. (2020). *La educación financiera y su relación con la competitividad empresarial en las microempresas del sector artesanal de joyería en Catacaos – Piura año 2019* [Tesis de Pregrado, Universidad Privada Antenor Orrego de Piura].
http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/7619/1/REP_ADMI_LUCILA.CUEVA_CINDY.QUEZADA_EDUCACI%C3%93N.FINANCIERA.RELACI%C3%93N.COMPETITIVIDAD.EMPRESARIAL.MICROEMPRESAS.SECTOR.ARTESANAL.JOYER%C3%8DA.CATACAOS.PIURA.2019.pdf
- Custodio, M. (20 de Octubre de 2018). *Calcular la inversión*.
<https://www.rdstation.com/es/blog/roi/>
- De La Cruz, J., Ore-Quezada, R., Paz-Iglesias, G., y Quispe-Carhuapoma, E. (2020). *Influencia del conocimiento financiero en el bienestar financiero de usuarios de tarjeta de crédito y/o préstamos personales entre 18 y 79 años en Perú en el 2019* [Tesis de Posgrado, Universidad Esan de Lima].
https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2187/2020_MAF_18-1_03_T.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Del Castillo Zegarra , E. (2019). *Intermediación financiera y crecimiento económico departamental en el Perú entre los años 2007 al 2016* [Tesis de Pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas de Lima].
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/648690/DelCastilloZ_E.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Del Real Martín, J. (28 de Enero de 2019). *Que es educación financiera*.
<https://www.finlit.es/educacion-financiera/>
- Eyzaguirre Vasquez, W., Isasi Cayo, L. y Raicovi Nazal, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18-25 años de Lima Metropolitana* [Tesis de Posgrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas del Perú].

<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Figuro Gonzales, M., San Martin-Guerrero, A., y Soto-Vásquez, J. (2018). *Buenas Prácticas Financieras en la Gestión del Riesgo de Crédito de Empresas del Sector Bancario* [Tesis de Posgrado, Pontificia Universidad Católica del Perú].

http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12882/FI GUEROA_SAN%20MARTIN_PRACTICAS_BANCARIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Flores, A. (13 de Octubre de 2016). *Respaldo Financiero: Lo que debes hacer para mejorar tu educación financiera*. <https://respaldofinanciero.com/lo-que-debes-hacer-para-mejorar-tu-educacion-financiera/>

Flores, A. (18 de Marzo de 2020). Falta de educación financiera repercute en bienestar de los usuarios:Finerio. *El economista*. <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Falta-de-educacion-financiera-repercute-en-bienestar-de-los-usuarios-Finerio-20200318-0127.html>

Garcia Bances, F., & Rubiños Rodriguez, F. (2018). *Impacto de la educación financiera en el crecimiento en las micro y pequeñas empresas formales del sector calzado el porvenir* [Tesis de Pregrado, Universidad Católica de Trujillo]. https://repositorio.uct.edu.pe/bitstream/123456789/457/1/0287310312_0251110312_T_2018.pdf

Garcia, J. (10 de Agosto de 2020). *Beneficios que te brinda un presupuesto*. <https://quickbooks.intuit.com/mx/recursos/controla-tu-negocio/5-beneficios-que-te-brinda-un-presupuesto/>

Gomez, H. (1 de Mayo de 2021). *Importancia del ahorro*. <https://www.sabermassermas.com/por-que-es-importante-el-ahorro/>

Gonzales Gonzales, D. (2019). *Educación Financiera: Motor de las pequeñas y medianas empresas* [Tesis de Pregrado, Universidad EAN de Bogotá]. <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/9683/GonzalezDavid2019;jsessionid=B9A98BB0225013AED3A7CAFB2693D091?sequence=1>

Gonzales, J. (14 de Noviembre de 2017). *Finanzas Gastos*. <https://tranquifinanzas.com/blog/gastos/tipos-de-gasto/>

- Gonzales, P. (Ed. Información Económica S.L). (2021) *Economía para andar en casa* (Vol. 168). <https://www.expansion.com/economia-para-todos/economia/que-es-la-inversion-y-de-que-depende.html>
- González Acosta, J. (2018). *Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones* [Tesis de Posgrado, Universidad Libre de Bogotá]. <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo%20de%20Investigacion.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gutierrez , I. (09 de Junio de 2020). *Concepto de finanzas personales*. <http://www.muyfinanciero.com/conceptos/finanzas-personales/>
- Hernandez Acaro, H., Fernández Flores, L., y Baptista Juaréz, J. (01 de Diciembre de 2016). *Diseños no experimentales*. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>
- Hernández, J. (2021). Cómo hacer un presupuesto eficiente para emprendedores. *Revista Forbes CentroAmérica*, 05-07. <https://forbescentroamerica.com/2021/02/25/como-hacer-un-presupuesto-eficiente-para-emprendedores/>
- Herrera Díaz, E. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba Amazonas año 2018* [Tesis de Pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL_HerreraDiazEder.pdf
- Huaccha Vásquez, W. (2019). *Nivel de educación financiera en los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019* [Tesis de Posgrado, Universidad Nacional de Cajamarca]. <https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/2921/TESIS%20MAESTRIA%20HUACCHA%20V%C3%81SQUEZ%20WILDER.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Huanca Rodríguez, O. (2018). *La educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal* [Tesis de Posgrado, Universidad Mayor de San Andrés de Bolivia].

<https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/18000/TG-4178.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Hugo, J., y Ibarra, S. (2021). *Resiliencia y Reinención de los emprendedores latinoamericanos en el contexto del impacto provocado por la pandemia* [Archivo PDF].
<https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Resiliencia-y-reinencion-de-los-emprendedores-latinoamericanos-en-el-contexto-del-impacto-provocado-por-la-pandemia.pdf>
- James, B. (Ed. Wiley). (2020). *Finanzas personales* (Vol. 172).
<https://books.google.com.pe/books?id=uLfvDwAAQBAJ&pg=PT24&dq=objetivo+de+las+finanzas+personales&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwiv2ZTSr77xAhV9m2oFHV25DjUQ6AEwBHoECAUQAq#v=onepage&q=objetivo%20de%20las%20finanzas%20personales&f=false>
- Kiyosaki, R. y Lechter, S. (2016). *Padre rico, padre pobre*. Madrid: Aguilar.
<https://www.unpa.edu.mx/~blopez/algunosLibros/Padre-Rico-Padre-Pobre.pdf>
- Llamas, J. (2 de Marzo de 2021). *Presupuesto financiero*.
<https://economipedia.com/definiciones/presupuesto-financiero.html>
- López, J. (29 de Junio de 2019). *Definición de inversión*.
<https://economipedia.com/definiciones/inversion.html>
- López Vera, J. (2016). *La educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica*. Latindex, 02 [Tesis de Pregrado, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil].
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5580338>
- Martinez, J. (22 de Abril de 2016). *El presupuesto*.
<https://www.inbestme.com/blog/el-presupuesto-ingresos/>
- Mejía Córdova, G. (2016). Impacto de las capacidades financieras en el bienestar de los empleados. *Revista de estudio en Contaduría, Administración e Informática*, 02-03. <https://1library.co/document/qo3moekq-impacto-capacidades-financieras-bienestar-empleados.html>

- Mejía, G. (13 de Abril de 2018). *Ayudandote alcanzar la libertad financiera: Beneficios de tener conocimientos financieros*.
<https://guillermomejia.com/nivel-de-conocimientos-financieros/>
- Mendoza Félix, J. (2019). *Educación financiera de los estudiantes de las Facultades de Medicina Humana, Derecho y Ciencias Políticas e Ingeniería Industrial* [Tesis de Posgrado, Universidad Nacional de Piura].
<http://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12676/2268/ADM-MEN-FEL-2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Mesta, S. (27 de Noviembre de 2020). *Importancia de cuidar las finanzas personales*.
<https://www.rankia.co/blog/mejores-opiniones-colombia/4803518-importancia-cuidar-finanzas-personales>
- Mora Caballero, W., Posada López, L., y Rubio Guerrero, G. (2020). *Educación financiera y finanzas personales* [Tesis de Posgrado, Universidad del Tolima].
<http://repository.ut.edu.co/bitstream/001/3218/1/Libro%20financiero.pdf>
- Moral Vásquez, A. (2019). *¿Te gustaría mejorar tus conocimientos financieros?* *Vogue*, 05.
<https://business.vogue.es/carrera/articulos/mejorar-aprender-conocimientos-financieros/36>
- Moreno, R. (3 de Marzo de 2021). *¿Cómo elaborar un presupuesto personal?*.
<https://financer.com/mx/como-hacer/como-elaborar-un-presupuesto-personal/>
- Muñiz, L. (2009). *Control presupuestario* [Archivo PDF].
<https://books.google.com.pe/books?id=nPGWEj5OfsC&pg=PA41&dq=definicion+de+presupuesto&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwits5fdzf7wAhXalbKGHVEGBEsQ6AEwAHoECAMQAg#v=onepage&q=definicion%20de%20presupuesto&f=false>
- Navarrete Romero, L. (2019). *Educación Financiera en Zonas Rurales de Colombia* [Proyecto de Grado, Universidad Nacional Abierta y a Distancia de

Colombia].

<https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/28462/1073682725.pdf;jsessionid=A5C39C6362369782425A7A626A16F0F9.jvm1?sequence=1>

Navarro, J. (4 de Marzo de 2019). *Grupo Verona*. <https://grupoverona.pe/por-que-es-importante-invertir/>

Neira Ramirez, F. (2016). *Grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la preparatoria ICF* [Tesis de Posgrado, Universidad de Montemorelos de México]. https://www.researchgate.net/publication/323812233_GRADO_DE_ADMINISTRACION_DE_LAS_FINANZAS_PERSONALES_DE_LOS_ESTUDIANTES_DE_LA_PREPARATORIA_ICF_DE_LA_UNIVERSIDAD_DE_MONTEMORELOS

Nicomedes Teodoro, E. (2018). Tipos de investigación. *Revista de Universidad Santo Domingo de Gúzman de Lima*, 4(1), 2-3. <http://repositorio.usdg.edu.pe/bitstream/USDG/34/1/Tipos-de-Investigacion.pdf>

Olaya, S. (17 de Junio de 2018). *Educación financiera para empoderar tu economía*. <https://www.mujer-financiera.com/blog/2018/por-que-es-importante-tener-un-presupuesto-personal>

Olin Gutiérrez, B. (2015). *La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión* [Tesis de Progrado, Universidad Autónoma de Querétaro de Santiago]. <http://ri.uaq.mx/bitstream/123456789/1514/1/RI000716.pdf>

Ortiz, J. (12 de Octubre de 2016). *Tres indicadores financieros que todo emprendedor debe manejar*. <https://finanzasyproyectos.net/indicadores-para-el-emprendedor/>

Palacio Valdivieso, G. d. (2017). Medición del conocimiento financiero en los participantes de Programas de educación financiera: Caso del Banco de Loja S.A. *REDMARKA*, 06-07.

https://revistas.udc.es/index.php/REDMARKA/article/view/redma.2017.02.019.4853/g4853_pdf

Panta Carlín, J. (2019). *Factores de la morosidad en la caja municipal de ahorro y crédito Huancayo SA agencia Sullanera entre Febrero 2017 a Febrero del 2018* [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Piura]. <https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1821/ADM-PAN-CAR-2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pérez Miranda, I., y Víquez Cascante, R. (2020). *“Eficiencia y profundidad del sistema financiero costarricense y su efecto sobre el crecimiento económico”* [Tesis de Posgrado, Universidad Nacional de Costa Rica]. <https://repositorio.una.ac.cr/bitstream/handle/11056/17904/TESIS%20FINAL%202020.%20ISAAC%20PEREZ%20Y%20RICARDO%20VIQUEZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pich de Arguello, M. (20 de marzo de 2016). *Planificación financiera personal*. <https://www.enexclusiva.com/03/2016/finanzas-y-economia/planificacion-financiera-personal-tiene-sus-finanzas-bajo-control/>

Pico Lasluisa, M. (2018). *La educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos* [Tesis de Posgrado, Universidad Técnica de Ambato de Ecuador]. <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/28922/1/T4383ig.pdf>

Quiroz Vásquez, N. (2018). *La Educación Financiera como instrumento para el ejercicio de la Ciudadanía para jóvenes limeños de 24 a 35 años* [Tesis de Posgrado, Pontificia Universidad Católica del Perú]. <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/12990>

Quispe Gutierrez, R. (2018). *Perfil emprendedor de un grupo de alumnos del último año de una especialidad de negocios y otra de ingeniería* [Tesis de Posgrado, Pontificia Universidad Católica del Perú]. http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/13977/QUISPE_GUTIEEREZ_PERFIL_EMPRENDEDOR_DE_UN_GRUPO_DE_A

LUMNOS_DEL_ULTIMO_A%C3%91O_DE_UNA_ESPECIALIDAD_DE_N
EGOCIOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Racanello, K., y Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista latinoamericana de estudios educativos*, 5.
<https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

Revan, L. (19 de Julio de 2016). *Importancia de invertir*.
<https://maquinafinanciera.com/la-importancia-de-invertir/>

Robinson, Z. (18 de Junio de 2021). *Finanzas personales*.
<https://www.skandia.com.co/para-quien/finanzas-personales/noticias-segemento-finanzas-personales/Lists/EntradasDeBlog/Post.aspx?ID=14>

Rodríguez Montenegro, A. (2019). *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018* [Tesis de Posgrado, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua]. <https://repositorio.unan.edu.ni/10106/1/2990.pdf>

Rojas L, M. (2018). *Finanzas Personales, Cultura Financiera*. Ediciones de la U.
<https://books.google.com.pe/books?id=iSejDwAAQBAJ&pg=PA140&dq=obj+etivo+de+las+finanzas+personales&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwje9-LTrb7xAhWjl2oFHRt5BtgQ6AEwAXoECAsQAg#v=onepage&q=objetivo%20de%20las%20finanzas%20personales&f=false>

Roldan , N. (2 de Junio de 2021). *Definiciones de finanzas perosnales*.
<https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>

Salas, L. (10 de Enero de 2019). *Importancia de ahorrar*.
<https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/4120463-por-que-importante-ahorrar>

Saldaña, A. (28 de Julio de 2020). Finanzas personales ¿Qué considerar antes de solicitar un préstamo?. *Andina*. <https://andina.pe/agencia/noticia-finanzas-personales-considerar-antes-solicitar-un-prestamo-personal-807408.aspx>

Saldarriaga Restrepo, C. (2020). Conocimientos financieros y capacidades financieras en colaboradores de una organización del Noroeste

- Coolombiano. *Revista Científica Valor Contable*, 03.
https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1250
- Sandoval C, A. (Ed. Pont.). (2020) *Herramientas de contabilidad financiera intermedia y de inversión* (2nd ed.). https://books.google.com.pe/books?id=-MgcEAAQBAJ&dq=definicion+de+la+inversion&source=gbs_navlinks_s
- Segura, J. (17 de Agosto de 2020). *Gastos hormiga*. <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/que-son-los-gastos-hormigas-y-como-evitarlo-puede-ayudar-a-tu-economia-nnda-nnlt-noticia/>
- Segura, J. (21 Junio de 2018). *Finanzas Personales*.
<https://estrategafinanciero.com/finanzas-personales/>
- Silupú , B. (11 de Junio de 2018). *La cultura del ahorro*.
<https://udep.edu.pe/hoy/2018/07/la-cultura-del-ahorro/>
- Silva Coello, N. (2020). *Análisis de las tasas crediticias bancarias y su impacto en las finanzas personales* [Tesis de Pregrado, Universidad Cesar Vallejo de Piura].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/51568/B_Silva_CN-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Sumari Sucasaca, J. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015* [Tesis de Pregrado, Universidad Peruana Unión de Juliaca].
https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/448/Judith_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Superintendencia de Banca, Seguro y Afp. (2019). *Programa de asesoría a docentes sobre el rol y funcionamiento del sistema financiero, de seguros, afp y unidades de inteligencia financiera* [Archivo PDF].
<https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/Guia%20del%20docente%202017.pdf>
- Tamayo Ruiz, S. (2015). Tipos de investigación. *Revista Pub*, 158(1), 24-25.
<http://virtual.urbe.edu/tesispub/0088963/cap03.pdf>

- Tinoco Hinostraza, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017* [Tesis de Posgrado, Universidad Cesar Vallejo de Junín]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16117/Tinoco_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Valencia, A. (26 de Mayo de 2020). *Cultura ahorro empresarial*. <https://yaydoo.com/es/cultura-ahorro-empresarial/>
- Valle Nuñez, P. (2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales* [Tesis de Posgrado, Universidad Cesar Vallejo de Lima]. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160
- Velasquéz , C. (6 de mayo de 2021). *Dinero en imagen*. <https://www.dineroenimagen.com/actualidad/por-que-son-importantes-las-finanzas-personales/118969>
- Vicente Juarez, G. F. (2019). *Factores determinantes de la demanda de créditos financieros por las mypes, ciudad de Piura año 2014* [Tesis de Pregrado, Universidad nacional de Piura]. <http://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1708/CCF-VIC-JUA-2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Villa, J. (15 de Diciembre de 2020). *Emprendedor*. <https://jordivilajosana.com/2015/12/18/el-emprendedor-financiero/>
- Villada, F., López, J., y Muñoz, N. (Ed.). (2020) *Finanzas personales para todas las etapas de la vida en Antioquia (Vol. 2)*. https://books.google.com.pe/books?id=t4YHEAAAQBAJ&pg=PT40&dq=como+medir+el+presupuesto+personal&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwit5p7m0_7wAhUmrpUCHef4D60Q6AEwAXoECAsQAq#v=onepage&q=como%20medir%20el%20presupuesto%20personal&f=false

- Villada, F, López, J., y Muñoz Galeano, N. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de profesionales de la ingeniería* [Archivo PDF]. <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>
- Zapata A, A., Cabrera I, E., y Hernández A, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Administración y finanzas*, 03. http://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol3num9/Revista_de_Administracion_y_Finanzas_V3_N9_1.pdf
- Zuñiga Moreano, J. (2019). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jeronimo, 2018* [Tesis de Pregrado, Universidad Andina de Cuzco]. http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/3342/1/Julia_Tesis_bachiller_2019.pdf

ANEXOS

Anexo N°01: Cuestionario de Educación Financiera

Cuestionario de Educación Financiera

Estimado usuario, el presente cuestionario tiene un fin netamente académico, por lo que la información recolectada será utilizada de forma confidencial. Se pide su consentimiento para que llene dicho instrumento. Agradecemos brindar con sinceridad sus respuestas y marcar con una X teniendo en cuenta esta escala:

Edad:	Estado civil:	Grado de instrucción:	Lugar de procedencia:
Sexo:	Tiene hijos:	Usa redes sociales:	Rubro del negocio:

Nunca	Casi Nunca	Algunas Veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

I	Enunciados	Nunca	Casi Nunca	Algunas Veces	Casi siempre	Siempre
		1	2	3	4	5
1	¿Con qué frecuencia, usted se preocupa por fortalecer sus conocimientos financieros?					
2	¿Conoce usted acerca de ingreso, gasto, ahorro e inversión?					
3	¿Considera importante la educación financiera?					
4	¿Al desempeñar sus actividades económicas como emprendedor evidencia el nivel de educación financiera?					
5	¿Consideras que desarrollar una buena educación financiera trae beneficios en tu vida personal y como emprendedor?					
6	¿Usted pertenece al sistema financiero?					
7	¿Considera importante pertenecer al sistema financiero?					
8	¿Conoce los requisitos que se necesitan para pertenecer al sistema financiero?					
9	¿Conoce acerca del cumplimiento de las responsabilidades financieras para el buen desarrollo de su negocio?					
10	¿Considera importante tener un buen historial crediticio?					
11	¿Crees que un buen desempeño financiero brinde más oportunidades a tu emprendimiento?					

Anexo N°02: Cuestionario de Finanzas Personales

Cuestionario de Finanzas Personales

Estimado usuario, el presente cuestionario tiene un fin netamente académico, por lo que la información recolectada será utilizada de forma confidencial. Se pide su consentimiento para que llene dicho instrumento. Agradecemos brindar con sinceridad sus respuestas y marcar con una X teniendo en cuenta esta escala:

Edad:	Estado civil:	Grado de instrucción:	Lugar de procedencia:
Sexo:	Tiene hijos:	Usa redes sociales:	Rubro del negocio:

Nunca	Casi Nunca	Algunas Veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

I	Enunciados	Nunca	Casi Nunca	Algunas Veces	Casi siempre	Siempre
		1	2	3	4	5
1	¿Considera importante a las finanzas en el desarrollo de su vida cotidiana?					
2	¿Alguna vez ha elaborado un presupuesto personal?					
3	¿Sabes cómo calcular tus ingresos y gastos?					
4	¿Planifica sus gastos futuros?					
5	¿Si tiene excedente de liquidez y tienes deudas pagarías lo que debes?					
6	¿Sabes cuál es la diferencia entre ahorro e inversión?					
7	¿Con que frecuencia ahorra?					
8	¿Considera que ahorrar es importante en la vida personal?					
9	¿Considera que la inversión logra independencia económica?					
10	¿Reconoce usted cuanto tiene invertido?					
11	¿Considera que todas las inversiones brindan ganancia?					

Anexo N°03: Fichas de Validación de expertos

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS

Título: La educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Problema: ¿Cuál es el nivel de educación y cómo influye en el manejo de sus finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020?

Objetivo General: Determinar el nivel de la educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Hipótesis: El nivel de la educación Financiera influye positivamente en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Nombre del Experto: LUIS GERARDO GÓMEZ JACINTO

Cargo: PROFESOR INVESTIGADOR

Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA

Fecha de Revisión: 08/07/2021

Grado Académico del Experto: MAGISTER

Firma: 

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	Tiene coherencia con las variables		Tiene coherencia con las dimensiones		Tiene coherencia con los indicadores		OBSERVACIONES	
				SI	NO	SI	NO	SI	NO		
Educación Financiera	Conocimientos financieros	*Medición de los conocimientos financieros	1. ¿Con qué frecuencia, usted se preocupa por fortalecer sus conocimientos financieros?	X		X		X			
			2. ¿Conoce usted acerca de ingreso, gasto, ahorro e inversión?	X		X		X			
			3. ¿Considera importante la educación financiera?	X		X		X			
		*Beneficios de conocimientos financieros	4. ¿Al desempeñar sus actividades económicas como emprendedor evidencia el nivel de educación financiera?	X		X		X			
			5. ¿Consideras que desarrollar una buena educación financiera trae beneficios en tu vida personal y como emprendedor?	X		X		X			
			6. ¿Usted pertenece al sistema financiero?	X		X		X			
		*Importancia del sistema financiero	7. ¿Considera importante pertenecer al sistema financiero?	X		X		X			
			8. ¿Conoce los requisitos que se necesitan para pertenecer al sistema financiero?	X		X		X			

Sistema financiero	*Medición del desempeño financiero.	9. ¿Conoce acerca del cumplimiento de las responsabilidades financieras para el buen desarrollo de su negocio?	X		X		X		
		10. ¿Considera importante tener un buen historial crediticio?	X		X		X		
		11. ¿Crees que un buen desempeño financiero brinde más oportunidades a tu emprendimiento?	X		X		X		

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	Tiene coherencia con las variables		Tiene coherencia con las dimensiones		Tiene coherencia con los indicadores		OBSERVACIONES
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Finanzas Personales	Presupuesto Personal	*Beneficio de elaborar presupuesto	1. ¿Considera importante a las finanzas personales en el desarrollo de su vida cotidiana?	X		X		X		
			2. ¿Alguna vez ha elaborado un presupuesto personal?	X		X		X		
		*Medición del presupuesto	3. ¿Sabes cómo calcular tus ingresos y gastos?	X		X		X		
			4. ¿Sabes cuál es la diferencia entre ahorro e inversión?	X		X		X		
			5. ¿Planifica sus gastos futuros?	X		X		X		
	Cultura de ahorro	*Medición de la cultura de ahorro	6. ¿Con qué frecuencia ahorra?	X		X		X		
			7. ¿Si tiene excedente de liquidez y tiene deudas pagaría lo que debe?	X		X		X		
	Inversión	*Importancia del ahorro	8. ¿Considera que ahorrar es importante en la vida personal?	X		X		X		
			9. ¿Considera que la inversión logra independencia económica?	X		X		X		
		*Importancia de la inversión	10. ¿Reconoce usted cuánto tiene invertido?	X		X		X		
			11. ¿Considera que todas las inversiones brindan ganancia?	X		X		X		

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS

Título: La educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Problema: ¿Cuál es el nivel de educación y cómo influye en el manejo de sus finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020?

Objetivo General: Determinar el nivel de la educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Hipótesis: El nivel de la educación Financiera influye positivamente en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Nombre del Experto: WALTER POMA SANCHEZ

Cargo: DOCENTE

Institución donde labora: UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO

Fecha de Revisión: 10/07/2021

Grado Académico del Experto: MAGISTER

Firma: 

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMES	Tiene coherencia con las variables		Tiene coherencia con las dimensiones		Tiene coherencia con los indicadores		OBSERVACIONES	
				SI	NO	SI	NO	SI	NO		
Educación Financiera	Conocimientos financieros	*Medición de los conocimientos financieros	1. ¿Con qué frecuencia, usted se preocupa por fortalecer sus conocimientos financieros?	X		X		X			
			2. ¿Conoce usted acerca de ingreso, gasto, ahorro e inversión?	X		X		X			
			3. ¿Considera importante la educación financiera?	X		X		X			
		*Beneficios de conocimientos financieros	4. ¿Al desempeñar sus actividades económicas como emprendedor evidencia el nivel de educación financiera?	X		X		X			
			5. ¿Consideras que desarrollar una buena educación financiera trae beneficios en tu vida personal y como emprendedor?	X		X		X			
		*Importancia del sistema financiero	6. ¿Usted pertenece al sistema financiero?	X		X		X			
			7. ¿Considera importante pertenecer al sistema financiero?	X		X		X			

Sistema financiero	*Medición del desempeño financiero.	8. ¿Conoce los requisitos que se necesitan para pertenecer al sistema financiero?	X		X		X		
		9. ¿Conoce acerca del cumplimiento de las responsabilidades financieras para el buen desarrollo de su negocio?	X		X		X		
		10. ¿Considera importante tener un buen historial crediticio?	X		X		X		
		11. ¿Crees que un buen desempeño financiero brinde más oportunidades a tu emprendimiento?	X		X		X		

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMES	Tiene coherencia con las variables		Tiene coherencia con las dimensiones		Tiene coherencia con los indicadores		OBSERVACIONES
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Finanzas Personales	Presupuesto Personal	*Beneficio de elaborar presupuesto	1. ¿Considera importante a las finanzas personales en el desarrollo de su vida cotidiana?	X		X		X		
			2. ¿Alguna vez ha elaborado un presupuesto personal?	X		X		X		
		*Medición del presupuesto	3. ¿Sabes cómo calcular tus ingresos y gastos?	X		X		X		
	*Distribución de los ingresos y gastos	4. ¿Sabes cuál es la diferencia entre ahorro e inversión?	X		X		X			
		5. ¿Planifica sus gastos futuros?	X		X		X			
	*Medición de la cultura de ahorro	6. ¿Con qué frecuencia ahorra?	X		X		X			
		7. ¿Si tiene excedente de liquidez y tiene deudas pagaría lo que debe?	X		X		X			
	*Importancia del ahorro	8. ¿Considera que ahorrar es importante en la vida personal?	X		X		X			
		9. ¿Considera que la inversión logra independencia económica?	X		X		X			
		*Importancia de la inversión	10. ¿Reconoce usted cuánto tiene invertido?	X		X		X		
			11. ¿Considera que todas las inversiones brindan ganancia?	X		X		X		

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS

Título: La educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Problema: ¿Cuál es el nivel de educación y cómo influye en el manejo de sus finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020?

Objetivo General: Determinar el nivel de la educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Hipótesis: El nivel de la educación Financiera influye positivamente en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.

Nombre del Experto: JAVIER MARCHAN OTERO

Cargo: DOCENTE

Institución donde labora: UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONOR ORREGO

Fecha de Revisión: 07/07/2021

Grado Académico del Experto: MAGISTER EN FINANZAS Y GESTIÓN EMPRESARIAL

Firma: 

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMES	Tiene coherencia con las variables		Tiene coherencia con las dimensiones		Tiene coherencia con los indicadores		OBSERVACIONES	
				SI	NO	SI	NO	SI	NO		
Educación Financiera	Conocimientos financieros	*Medición de los conocimientos financieros	1. ¿Con qué frecuencia, usted se preocupa por fortalecer sus conocimientos financieros?	X		X		X			
			2. ¿Conoce usted acerca de ingreso, gasto, ahorro e inversión?	X		X		X			
			3. ¿Considera importante la educación financiera?	X		X		X			
		*Beneficios de conocimientos financieros	4. ¿Al desempeñar sus actividades económicas como emprendedor evidencia el nivel de educación financiera?	X		X		X			
			5. ¿Consideras que desarrollar una buena educación financiera trae beneficios en tu vida personal y como emprendedor?	X		X		X			
		*Importancia del sistema financiero	6. ¿Usted pertenece al sistema financiero?	X		X		X			
			7. ¿Considera importante pertenecer al sistema financiero?	X		X		X			

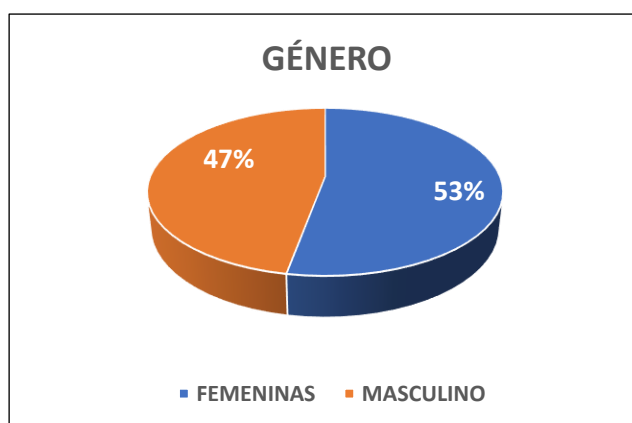
Sistema financiero	*Medición del desempeño financiero.	8. ¿Conoce los requisitos que se necesitan para pertenecer al sistema financiero?	X		X		X		
		9. ¿Conoce acerca del cumplimiento de las responsabilidades financieras para el buen desarrollo de su negocio?	X		X		X		
		10. ¿Considera importante tener un buen historial crediticio?	X		X		X		
		11. ¿Crees que un buen desempeño financiero brinde más oportunidades a tu emprendimiento?	X		X		X		

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMES	Tiene coherencia con las variables		Tiene coherencia con las dimensiones		Tiene coherencia con los indicadores		OBSERVACIONES
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Finanzas Personales	Presupuesto Personal	*Beneficio de elaborar presupuesto	1. ¿Considera importante a las finanzas personales en el desarrollo de su vida cotidiana?	X		X		X		
			2. ¿Alguna vez ha elaborado un presupuesto personal?	X		X		X		
		*Medición del presupuesto	3. ¿Sabes cómo calcular tus ingresos y gastos?	X		X		X		
			4. ¿Sabes cuál es la diferencia entre ahorro e inversión?	X		X		X		
			5. ¿Planifica sus gastos futuros?	X		X		X		
	Cultura de ahorro	*Medición de la cultura de ahorro	6. ¿Con qué frecuencia ahorra?	X		X		X		
			7. ¿Si tiene excedente de liquidez y tiene deudas pagaría lo que debe?	X		X		X		
	Inversión	*Importancia del ahorro	8. ¿Considera que ahorrar es importante en la vida personal?	X		X		X		
			9. ¿Considera que la inversión logra independencia económica?	X		X		X		
		*Importancia de la inversión	10. ¿Reconoce usted cuánto tiene invertido?	X		X		X		
			11. ¿Considera que todas las inversiones brindan ganancia?	X		X		X		

Anexo N°04: Descripción de la muestra

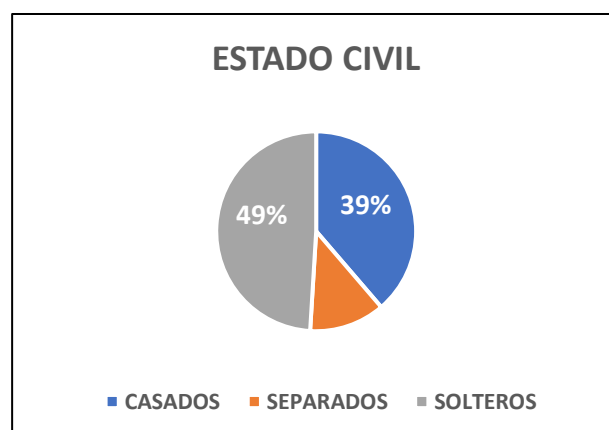
Género: El 53% de los encuestados son mujeres y el 47% son varones.

GÉNERO	CANTIDAD	%
FEMENINAS	82	53%
MASCULINO	73	47%
TOTAL	155	100%



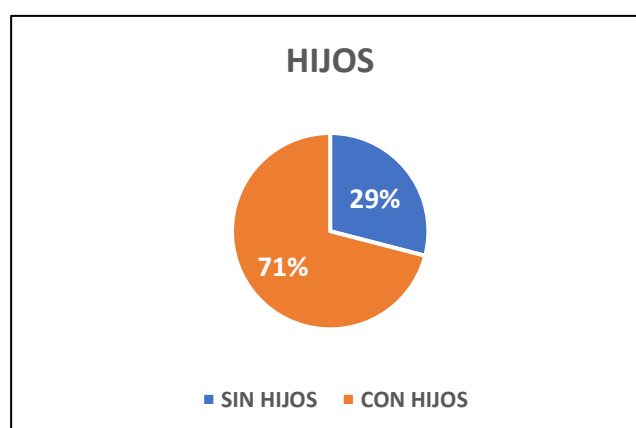
Estado civil: El 39% de los emprendedores se encuentran casados, el 12% separados y el 49% solteros.

ESTADO CIVIL	CANTIDAD	%
CASADOS	60	39%
SEPARADOS	19	12%
SOLTEROS	76	49%
TOTAL	155	100%



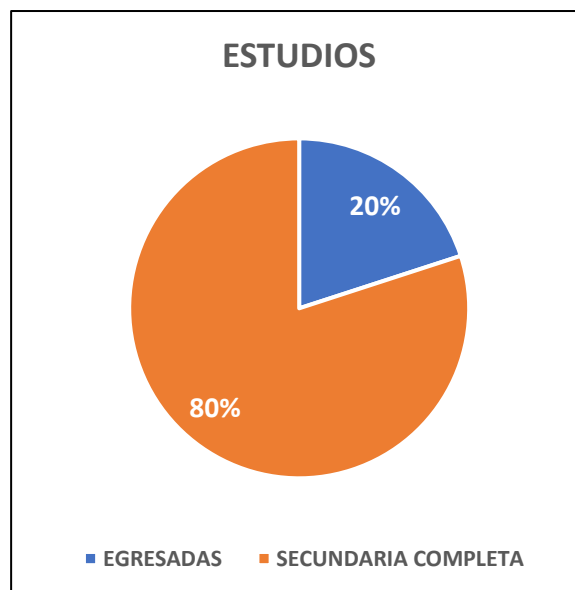
Padres de familia: El 29% de los encuestados no tienen hijos, mientras que el 71% si tienen hijos.

HIJOS	CANTIDAD	%
SIN HIJOS	45	29%
CON HIJOS	110	71%
TOTAL	155	100%



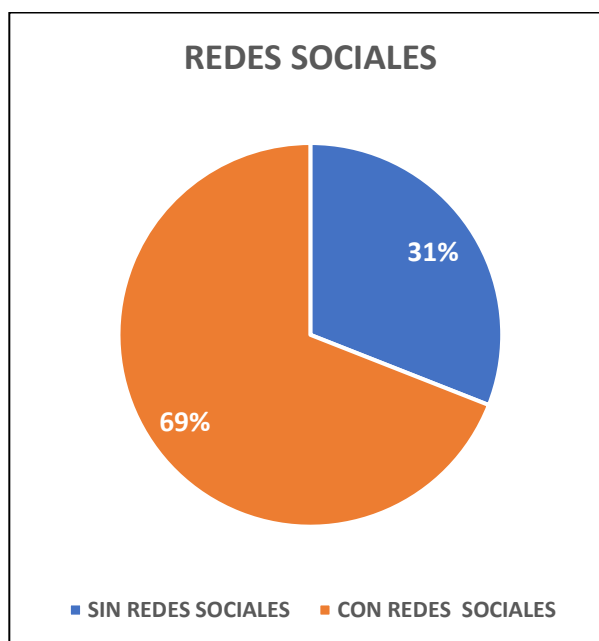
Nivel de estudios: El 20% de los emprendedores son egresados de universidades o institutos y el 80% solo completaron su secundaria.

ESTUDIOS	CANTIDAD	%
EGRESADAS	31	20%
SECUNDARIA COMPLETA	124	80%
TOTAL	155	100%



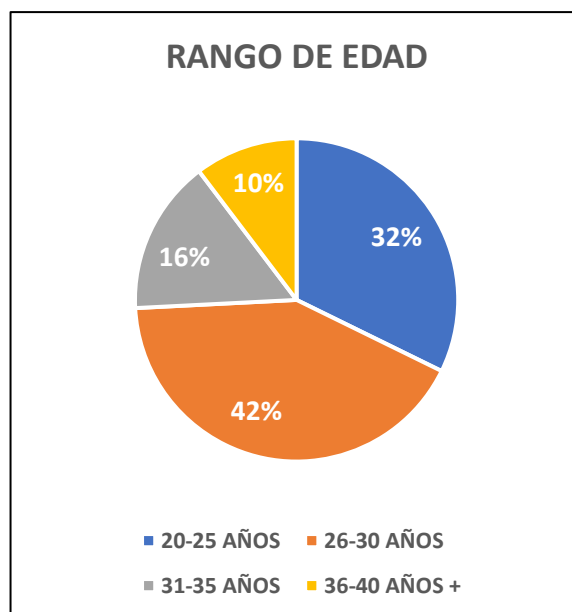
Redes sociales: El 69% de los emprendedores Sullanenses si utilizan redes sociales, mientras que el 31% no cuentan con ningún tipo de red social.

REDES SOCIALES	CANTIDAD	%
SIN REDES SOCIALES	48	31%
CON REDES SOCIALES	107	69%
TOTAL	155	100%



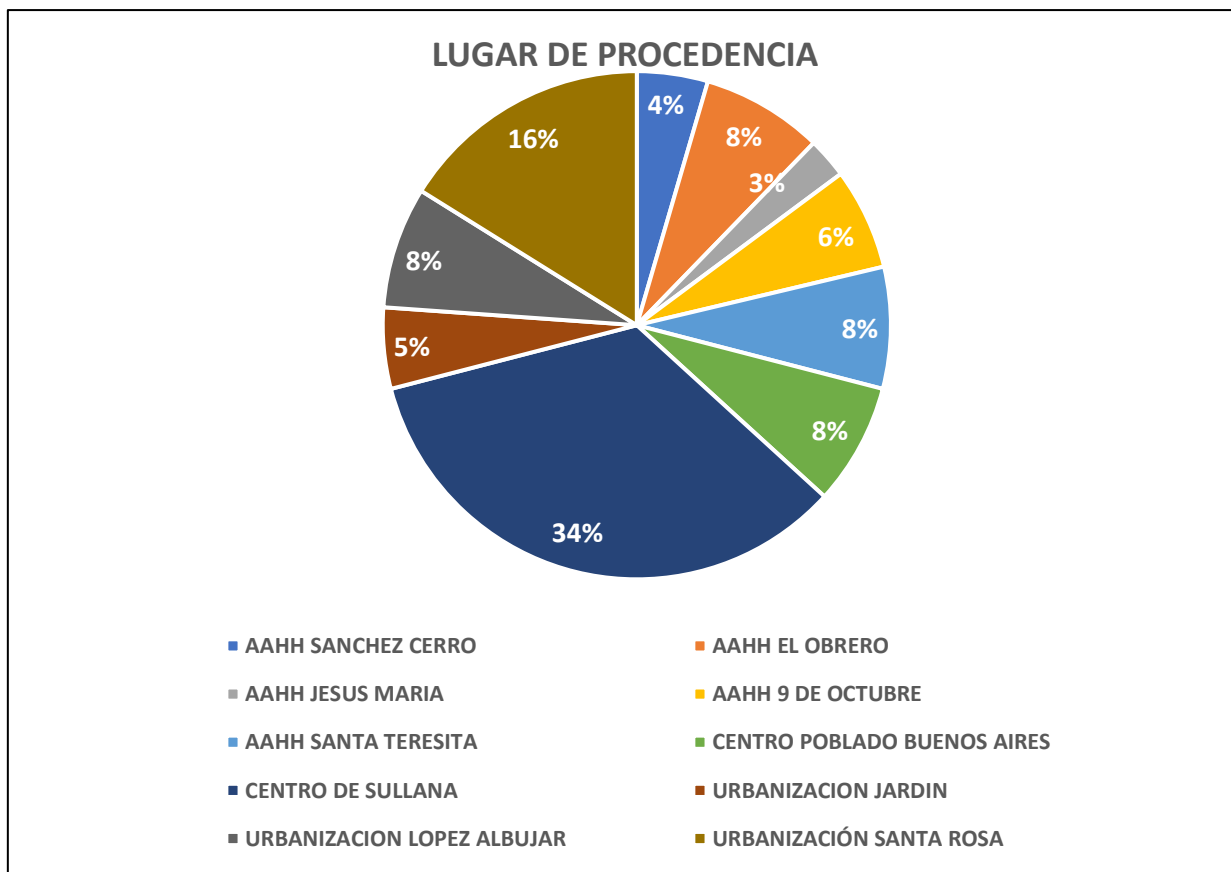
Rango de edad: De los 155 encuestados el 32% se encuentran en un rango de edad de 20 a 25 años, el 42% tienen entre 26 a 30 años, el 15% representa a los emprendedores de 31 a 35 años y el 11% corresponde a emprendedores de 36 años a más.

RANGO DE EDAD	CANTIDAD	%
20-25 AÑOS	50	32%
26-30 AÑOS	65	42%
31-35 AÑOS	24	15%
36-40 AÑOS +	16	10%
TOTAL	155	100%



Lugar de procedencia: Los 155 emprendedores son de la ciudad de Sullana y de sus diferentes sectores, el 34% siendo el porcentaje mayor corresponde al centro de Sullana.

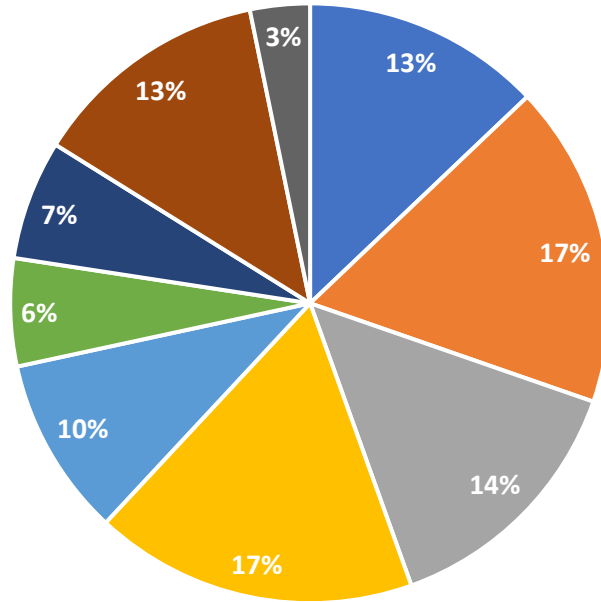
LUGAR DE PROCEDENCIA	CANTIDAD	%
AAHH SANCHEZ CERRO	7	5%
AAHH EL OBRERO	12	8%
AAHH JESUS MARIA	4	3%
AAHH 9 DE OCTUBRE	10	6%
AAHH SANTA TERESITA	12	8%
CENTRO POBLADO BUENOS AIRES	12	8%
CENTRO DE SULLANA	53	34%
URBANIZACION JARDIN	8	5%
URBANIZACION LOPEZ ALBUJAR	12	8%
URBANIZACIÓN SANTA ROSA	25	16%
TOTAL	155	100%



Rubro del negocio: El 13% de los emprendedores se dedican al rubro de la zapatería, el 17% a venta de repuestos, el 14% a venta de calzado, 17% a venta de abarrotes, el 10% a venta de verduras, el 6% a snacks cafeterías, el 6% a cevicherías, el 13% a jugueterías y el 3% cabinas de internet.

RUBRO DEL NEGOCIO	CANTIDAD	%
ZAPATERIA	20	13%
VENTA DE REPUESTOS	27	17%
VENTA DE CALZADO	22	14%
VENTA DE ABARROTES	27	17%
VENTA DE VERDURAS	15	10%
SNACKS CAFETERIAS	9	6%
CEVICHERIAS	10	6%
JUGUETERIAS	20	13%
CABINAS DE INTERNET	5	3%
TOTAL	155	100%

RUBRO DEL NEGOCIO



- ZAPATERIA
- VENTA DE REPUESTOS
- VENTA DE CALZADO
- VENTA DE ABARROTOS
- VENTA DE VERDURAS
- SNACKS CAFETERIAS
- CEVICHERIAS
- JUGUETERIAS
- CABINAS DE INTERNET

Anexo N°05: Prueba estadística no paramétrica

Base.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Visible: 29 de 29 variables

Correlaciones bivariadas

Variables: Educación financier...
Finanzas personale...

Coeficientes de correlación
 Pearson Tau-b de Kendall Spearman

Prueba de significación
 Bilateral Unilateral

Señalar las correlaciones significativas

Acceptar Pegar Restablecer Cancelar Ayuda

*Resultado1 [Documento1] - IBM SPSS Statistics Visor

Su periodo de uso temporal para IBM SPSS Statistics caducará en 5142 días.

```
GET
FILE='E:\TRABAJOS\Salazar\Base.sav'.
DATASET NAME ConjuntoDatos1 WINDOW=FRONT.
NONPAR CORR
/VARIABLES=V1 V2
/PRINT=SPEARMAN TWOTAIL NOSIG
/MISSING=PAIRWISE.
```

➔ **Correlaciones no paramétricas**

[ConjuntoDatos1] E:\TRABAJOS\Salazar\Base.sav

Correlaciones

			Educación financiera	Finanzas personales
Rho de Spearman	Educación financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,812**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	N		155	155
Finanzas personales	Finanzas personales	Coefficiente de correlación	,812**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
	N		155	155

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

Anexo N°06: Resolución del decanato que aprueba el proyecto de tesis



UPAO | Facultad de Ciencias Económicas

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

RESOLUCIÓN N° 0812-2021-FCCEE-D-UPAO

Trujillo, setiembre 27 de 2021

VISTO, el Oficio N° 0504-2021-EPC-FCCEE-UPAO, remitido por el Director de la Escuela Profesional de Contabilidad, sobre expediente de proyectos de tesis elaborados por estudiantes en la asignatura Tesis I, Carrera Profesional de Contabilidad – Filial Piura, docente Mg. Marco Reyes Contreras; para la formalización de aprobación y registro correspondiente, y;

CONSIDERANDO:

Que, la Ley Universitaria N° 30220, en el artículo 45. Obtención de grados y títulos, 45.2 Título Profesional, requiere entre otros requisitos, la aprobación de una tesis;

Que, por Resolución de Consejo Directivo N° 148-2020-CD-UPAO, se aprueba el Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad Privada Antenor Orrego, en el que se establece que para obtener el título profesional se requiere entre otros requisitos la presentación y aprobación de una tesis;

Que, los proyectos de tesis contenidos en el expediente presentado por el Director de la Escuela Profesional de Contabilidad, han sido elaborados en la asignatura Tesis I, Semestre 2021-10, Carrera Profesional de Contabilidad, Filial Piura, asumiendo el docente de la asignatura, Mg. Marco Antonio Reyes Contreras (ID: 114027), la función de asesor;

Que, de conformidad con lo establecido en el Título III, artículos N° 29, N° 30, N° 31, N° 32 y N° 33, del Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad, los estudiantes han cumplido con lo normado para la aprobación y el registro correspondiente del proyecto de tesis;

Que, el Director de la Escuela Profesional de Contabilidad, en mérito al artículo N° 34 y el procedimiento que aplica para la tercera disposición transitoria del Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad, ha remitido el Oficio N° 0504-2021-EPC-FCCEE-UPAO, para autorizar el registro de los proyectos de tesis elaborados y aprobados por estudiantes en la asignatura Tesis I (CONT-319, NRC: 1657-1659) de la Carrera Profesional de Contabilidad: ALZAMORA ALZAMORA, SHEYLA ANABEL (ID 183720), CRUZ JIMÉNEZ, KEVIN ALEXANDER (ID 181924), BERECHÉ MORAN, CLAUDIA SOFIA (ID 184250), SALAZAR BENAVIDES, MARÍA DEL CARMEN (ID 185065), CÁCERES PEÑA, KEVIN (ID 174624), CALLE GONZALES, ROSITA ZULEMA (ID 189019), CHUQUIHUANGA YARLEQUE, DANIELA ISABEL (ID 182476), LOZADA ASTUDILLO, KAROLYNNE JESÚS (ID 185099), CHUMACERO JARAMILLO, HERMINDA (ID 184319), GIRÓN VIERA, GABRIEL ADOLFO (ID 162889), CÓRDOVA CHERRE, KEVIN DANIEL (ID 134380), CUEVA ZELADA, ANTHONY BRAIAN (ID 157007), MERINO VALENCIA, SANDRA LUCERO (ID 189013), desarrollados y aprobados en el Semestre Académico 2021-10, docente Mg. Marco Antonio Reyes Contreras (ID: 114027);

Que, en cumplimiento con lo establecido en el artículo N° 35 del Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad, es menester expedir la respectiva resolución para aprobación y registro de los proyectos de tesis, de los estudiantes mencionados, Carrera Profesional de Contabilidad;

Estando a las consideraciones expuestas y en uso de las atribuciones legales conferidas a este Despacho por el Estatuto de la Universidad.

SE RESUELVE:

Artículo 1.- APROBAR los proyectos de tesis elaborados en la asignatura Tesis I (CONT-319, NRC: 1657-1659), Semestre Académico 2021-10, Carrera Profesional de Contabilidad – Filial Piura, por los estudiantes: **ALZAMORA ALZAMORA, SHEYLA ANABEL (ID 183720), CRUZ JIMÉNEZ, KEVIN ALEXANDER (ID 181924), BERECHÉ MORAN, CLAUDIA SOFIA (ID 184250), SALAZAR BENAVIDES, MARÍA DEL CARMEN (ID 185065), CÁCERES PEÑA, KEVIN (ID 174624), CALLE GONZALES, ROSITA ZULEMA (ID 189019), CHUQUIHUANGA YARLEQUE, DANIELA ISABEL (ID 182476), LOZADA ASTUDILLO, KAROLYNNE JESÚS (ID 185099), CHUMACERO JARAMILLO, HERMINDA (ID 184319), GIRÓN VIERA, GABRIEL ADOLFO (ID 162889), CÓRDOVA CHERRE, KEVIN DANIEL (ID 134380), CUEVA ZELADA, ANTHONY BRAIAN (ID 157007), MERINO VALENCIA, SANDRA LUCERO (ID 189013)**, docente Mg. Marco Antonio Reyes Contreras (ID: 114027).

Artículo 2.- AUTORIZAR el registro de los proyectos de tesis de los estudiantes mencionados en el artículo primero de esta resolución, en el libro de la Facultad de Ciencias Económicas, Escuela Profesional de Contabilidad, de acuerdo al siguiente detalle:

ID	ESTUDIANTES	TÍTULO DEL PROYECTO	N° DE REGISTRO
183720 181924	ALZAMORA ALZAMORA, SHEYLA ANABEL CRUZ JIMÉNEZ, KEVIN ALEXANDER	POLÍTICA DE COBRANZA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA GRUPO GERONIMO TRADING S.R.L, PIURA, AÑO 2020.	008-2021/CONT/PIURA
184250 185065	BERECHÉ MORAN, CLAUDIA SOFIA SALAZAR BENAVIDES, MARÍA DEL CARMEN	LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS EMPRENDEDORES DE NEGOCIOS DE LA CIUDAD DE SULLANA AÑO 2020.	009-2021/CONT/PIURA



174624 189019	CÁCERES PEÑA, KEVIN CALLE GONZALES, ROSITA ZULEMA	NORMAS TRIBUTARIAS EN TIEMPOS DEL COVID 19 Y SU IMPACTO EN EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS DE LAS MYPE DEL SECTOR COMERCIO DEL MERCADO MODELO, PIURA 2020.	010-2021/CONT/PIURA
182476 185099	CHUQUIHUANGA YARLEQUE, DANIELA ISABEL LOZADA ASTUDILLO, KAROLYNNE JESÚS	RÉGIMEN LABORAL ESPECIAL MYPE Y SU INFLUENCIA EN LOS COSTOS LABORALES DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR SAN PABLO, PIURA, PERIODO 2018-2020.	011-2021/CONT/PIURA
184319	CHUMACERO JARAMILLO, HERMINDA	EL DRAWBACK Y SU RELACIÓN CON LA LIQUIDEZ DE LA AGROEXPORTADORA INCASOURCE TRADING S.A.C. PIURA, 2019 – 2020.	012-2021/CONT/PIURA
162889 134380	GIRÓN VIERA, GABRIEL ADOLFO CÓRDOVA CHERRE, KEVIN DANIEL	FUENTES DE FINANCIAMIENTO Y SU FINANZAS INFLUENCIA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES DEL MERCADO SAN MIGUEL DE PIURA 2020.	013-2021/CONT/PIURA
157007 189013	CUEVA ZELADA, ANTHONY BRAIAN MERINO VALENCIA, SANDRA LUCERO	CONTRATO FORWARD Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA IMPORTADORA DIREPJA IMPORT. Y SERVICIOS GENERALES E.I.R.L, PIURA, AÑO 2020.	014-2021/CONT/PIURA

Artículo 3.- **DECLARAR** expeditos a los estudiantes: **ALZAMORA ALZAMORA, SHEYLA ANABEL (ID 183720), CRUZ JIMÉNEZ, KEVIN ALEXANDER (ID 181924), BERECHÉ MORAN, CLAUDIA SOFIA (ID 184250), SALAZAR BENAVIDES, MARÍA DEL CARMEN (ID 185065), CÁCERES PEÑA, KEVIN (ID 174624), CALLE GONZALES, ROSITA ZULEMA (ID 189019), CHUQUIHUANGA YARLEQUE, DANIELA ISABEL (ID 182476), LOZADA ASTUDILLO, KAROLYNNE JESÚS (ID 185099), CHUMACERO JARAMILLO, HERMINDA (ID 184319), GIRÓN VIERA, GABRIEL ADOLFO (ID 162889), CÓRDOVA CHERRE, KEVIN DANIEL (ID 134380), CUEVA ZELADA, ANTHONY BRAIAN (ID 157007), MERINO VALENCIA, SANDRA LUCERO (ID 189013)**; para el desarrollo del proyecto de tesis, teniendo en cuenta que la vigencia de dicho proyecto es de un año incluida la sustentación, cuyo vencimiento es el 13 de agosto de 2022.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE.




 José Castañeda Nasca
 Decano
 Facultad Ciencias Económicas




 Manuel Angulo Burgos
 Secretario Académico
 Facultad Ciencias Económicas

C.c. EPC, SA, Piura, Interesados, Archivo.

Anexo N°07: Solicitud de información

Sumilla: Solicitud de acceso a la información: Base de datos de los emprendimientos provenientes de la ciudad de Sullana.

SEÑORITA GERENTE DE DESARROLLO ECONÓMICO DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE SULLANA

Ing. Yessica Viera Guerrero

Atención a oficina de Turismo

Nos dirigimos a usted respetuosamente para solicitarle información de la base de datos de los emprendedores provenientes de la ciudad de Sullana, 2020. La finalidad de esta información es únicamente educativa, ya que se utilizará como respaldo para la tesis de investigación titulada “La educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020.”, la cual es desarrollada por Bereche Moran, Claudia y Salazar Benavides, María del Carmen, estudiantes de la Universidad Privada Antenor Orrego de la carrera de Contabilidad.

POR LO EXPUESTO:

A usted. pido acceder a mi pedido.

Sullana, 17 de julio del 2021

Ing. Yessica Viera Guerrero

Gerente de desarrollo económico

Estimadas alumnas, les remito la información solicitada para su proyecto de tesis solo y únicamente con fines educativos.

En el Excel se encontrará información sobre las licencias del año 2020 que los emprendedores han solicitado a la Municipalidad de Sullana.