



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Análisis del nivel de educación financiera en los emprendedores de
la urbanización El Bosque, 2022

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

AUTORA:

Ñaupari Hilario, Jennifer Elizabeth (orcid.org/0000-0003-0582-3578)

ASESOR:

Mg. Vásquez Campos, Salomón Axel (orcid.org/0000-0001-9405-0794)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA, PERÚ

2022

Dedicatoria

El presente trabajo está dedicado a mis padres que siempre me apoyaron desde el inicio y me motivaron a terminar mi carrera.

A mi hija Alexa Sofía por ser mi motor y motivo día a día.

Agradecimiento

En esta oportunidad deseo agradecer a Dios y nuestro asesor académico que siempre me apoyó brindándome todos sus consejos y asesoría para finalizar nuestro trabajo de investigación.

Índice de contenido

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenido	iv
Índice de tablas	v
Índice de gráficos y figuras	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	13
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	13
3.2. Variables y operacionalización	13
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis	14
3.4. Técnicas e instrumento de recolección de datos	15
3.5. Procedimientos	17
3.6. Método de análisis de datos	17
3.7. Aspectos éticos.....	17
IV. RESULTADOS.....	19
V. DISCUSIÓN	26
VI. CONCLUSIONES	29
VII. RECOMENDACIONES.....	31
REFERENCIAS.....	32
ANEXOS.....	

Índice de tablas

Tabla 1. Confiabilidad del instrumento	16
Tabla 2. Validez de contenido	16
Tabla 3. Evaluación de los criterios de validez de contenido.....	16
Tabla 4. Nivel de Educación Financiera por Edad de los Emprendedores.....	20
Tabla 5. Nivel de Educación Financiera por Género de los Emprendedores .	19
Tabla 6. Nivel de Educación Financiera según el Nivel de Estudio	21
Tabla 7. Dimensión 1 – Nivel de conocimiento de Metas financieras.....	22
Tabla 8. Dimensión 2 - Nivel de conocimiento de Herramientas financieras..	23
Tabla 9. Dimensión 3 - Ahorro e inversión	24
Tabla 10. Nivel de Educación financiera	25

Índice de gráficos y figuras

Figura 1 Nivel de conocimiento de Metas financieras	22
Figura 2 Nivel de conocimiento de Herramientas financieras	23
Figura 3 Nivel de conocimiento de Ahorro e inversión	24
Figura 4 Variable. Educación financiera	25

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general, determinar el cuál es el nivel de conocimiento en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022. Se elaboró con un tipo de investigación descriptiva y de diseño no experimental – transversal. La muestra estuvo compuesta de 31 emprendedores, se aplicó la técnica de la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Como resultados, se determinó que el nivel de educación financiera, el 51.61% de los emprendedores expresaron que poseen un nivel medio, por otra parte, el 29.03% manifestaron tener bajo nivel y el 19.35% indicaron tener un nivel alto en educación financiera. Se concluyó que los emprendedores tienen un nivel medio de conocimiento financiero.

Palabras clave: Educación financiera, conocimiento financiero, metas financieras, herramientas financieras, ahorro e inversión.

Abstract

The general objective of this research was to determine the level of knowledge in the entrepreneurs of the El Bosque urbanization, 2022. It was developed with a type of applied research with a descriptive level and a non-experimental - cross-sectional design. The sample was composed of 31 entrepreneurs, the survey technique was applied and the instrument was the questionnaire. As a result, it was determined that the level of financial education, 51.61% of the entrepreneurs expressed that they have a medium level, on the other hand, 29.03% stated that they had a low level and 19.35% indicated that they had a high level. high in financial education. It was concluded that entrepreneurs have a medium level of financial knowledge.

Keywords: Financial education, financial knowledge, financial goals, financial tools, savings and investment.

I. INTRODUCCIÓN

En todo el mundo, los esfuerzos de educación financiera aumentaron drásticamente después de la crisis financiera internacional de 2008. Esto ocurrió en parte debido al reconocimiento de que los malentendidos sobre asuntos financieros resultaron en malas decisiones económicas personales que contribuyeron a causar y exacerbar la crisis. Las evaluaciones de los programas de capacitación en educación financiera en el período posterior a la crisis suelen arrojar resultados positivos; sin embargo, mientras que la mayoría de los estudios de evaluación de la educación financiera se centran en los cambios en el conocimiento financiero, los objetivos a largo plazo de los programas de educación financiera incluyen cambios de comportamiento que conducen a mejores resultados económicos para el individuo, así como para la economía (Grimes et al., 2022).

Dentro de este marco, la educación financiera intenta que las personas puedan lograr capacidades y nociones que ayuden a los consumidores del sistema financiero a gestionar, planificar sus economías individuales y emplear de forma adecuada los productos que este brinda, como el crédito, para su provecho. Al mismo tiempo, la educación financiera cumple un rol esencial tanto para obtener el préstamo como para usarlo de forma correcta, además es un factor que disminuye la exclusión social (Ortiz et al., 2022).

Al respecto, muchos consumidores promedio se sienten abrumados y tienen una comprensión limitada de la forma en que funciona el sistema financiero moderno, incluidas las inversiones, las hipotecas, los seguros y varios tipos de préstamos, aunque participan diariamente en transacciones del mercado financiero. Algunos economistas argumentaron que la estructura y los procesos altamente complejos del mercado financiero, en los que ocurren numerosas transacciones diarias sin que las consumidores de decisiones entiendan claramente las consecuencias exactas de sus transacciones, causan esta comprensión limitada (Lee et al., 2019).

De hecho, insistieron en que el mercado financiero evolucionó para aumentar las ganancias y ahora es un sistema interdependiente y complejo en el que la participación y los roles de los consumidores individuales son bastante restringidos. Es así, como muchos de ellos no pueden mantenerse al tanto de

los cambios y, comúnmente, son identificados como en riesgo por su capacidad limitada para tomar decisiones financieras sólidas, atribuible a su falta de conocimiento o información financieros adecuado (Lee et al., 2019).

A nivel mundial, los datos sobre educación financiera en varios países según La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) en el 2020 son preocupantes, ya que revelan que, en promedio, las personas de los países encuestados lograron menos del 61 % del puntaje máximo de esta variable. Otro es que, a pesar de un conocimiento relativamente alto del producto, menos de la mitad de los encuestados utilizó un servicio financiero. La situación también es preocupante en Europa central, oriental y sudoriental, ya que solo uno de cada cinco adultos se considera alfabetizado financieramente. Los resultados también muestran que el bajo nivel de conocimiento financiero es característico de las mujeres, las personas mayores y las personas con menor nivel educativo en estos países (Clichici y Moagăr, 2022).

Asimismo, en India e Indonesia, existe una fuerte correlación entre la educación financiera y el comportamiento; sin embargo, los programas de educación financiera tuvieron efectos modestos, fomentando la demanda de cuentas bancarias solo entre aquellos sin educación formal o con bajos niveles de educación financiera (Sotomayor et al., 2018).

Para Latinoamérica, el desarrollo de la inclusión financiera en México fue de 56% a 68% entre los años 2012 y 2018, donde las personas utilizan solo un producto financiero. No obstante, los esfuerzos dirigidos a elevar la inserción financiera y la promoción de la educación en este ámbito, según investigaciones las cuales señalan que todavía encuentran deficiencias y poco conocimiento respecto a la noción de términos para el empleo de productos de este tipo (García et al., 2021).

En Perú, han implementado una serie de esfuerzos conjuntos entre los sectores público y privado para enfrentar el problema del bajo acceso y uso de los servicios financieros en general, lo que se tradujo no solo en la promulgación de la Ley de Dinero Electrónico, sino también en el establecimiento de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Así, en 2014 implementaron el Comité Interinstitucional de Inclusión Financiera para la definición de las ENIF

y se identificaron siete áreas clave de interés: pagos digitales, ahorro, crédito, seguros, protección al consumidor, educación financiera y grupos vulnerables. Dos situaciones particulares se pueden encontrar en el Perú. Primero, los principales bancos dominan aproximadamente el 80% del mercado de préstamos y depósitos, esta concentración afecta la inclusión financiera. En segundo lugar, el alto grado de informalidad de la economía limita, desvía o impide el acceso de las personas al sistema bancario (Boitano y Abanto, 2020). Sin embargo, la mayoría de la población peruana aún carece de acceso a los servicios financieros básicos, como lo demuestra la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Alfabetización Financiera 2016 (ENDFS), revelando que el 59% de los adultos, de 18 a 70 años, carecen de cuenta de depósito en el sistema financiero y el 76% en el área rural (Sotomayor et al., 2018). Además, en una encuesta llevada a cabo por la OCDE en el 2017, indicó que el país posee en conocimiento financiero de 4,2 puntos respecto a los demás países de la región (Grifoni et al., 2020).

Se puede entender entonces que, a pesar de los esfuerzos realizados y las estrategias aplicadas por las diferentes instituciones gubernamentales y privadas, la población peruana carece de una educación financiera que quizás no es conveniente a su contexto y cultura, permitiendo que los ciudadanos más vulnerables no se adapten y apropien de los conocimientos sobre los servicios financieros que están disponibles para resolver asuntos de gastos y proyectos de emprendimiento. De esta manera, la problemática que se suscita en esta investigación se debe a que la mayoría de los emprendedores de la urbanización El Bosque presentan no comprenden la importancia de la educación financiera, conllevándoles a la acumulación de deudas en los créditos obtenidos, pues estos en ocasiones no se relacionan con el tipo de emprendimiento que estas personas efectúan.

De acuerdo con la realidad expuesta, se plantea el **problema general** a través de la siguiente interrogante: ¿Cuál es el nivel de conocimiento financiero de los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022? Los **problemas específicos** son: ¿Cuál es el nivel de conocimiento de metas financieras de los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022? ¿Cuál es el nivel de conocimiento de herramientas financieras de los emprendedores de la

urbanización El Bosque, 2022? ¿Cuál es el nivel de conocimiento de ahorro e inversión de los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022?

La investigación se justifica debido a que los emprendedores de la urbanización el Bosque no cuenta con una educación financiera el cual le permitirá organizar sus finanzas así evitar el endeudamiento o dañar su imagen crediticia por falta de pago. Es de notar que, si los emprendedores no cuentan con la educación financiera, por lo que se les dificulta controlar sus gastos, aplicar medidas y estrategias al momento de emprender. Este proyecto aparte de brindar información científica a las universidades e instituciones relacionadas al punto que concierne contribuirá al conocimiento de los emprendedores de la urbanización El Bosque, puesto que a través del análisis se determinará cuál es el conocimiento financiero según el tipo de crédito. Esto les permitirá aplicar medidas y estrategias al momento de emprender.

El **objetivo general** del estudio es: Determinar cuál es el nivel conocimiento financiero de los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022. Los **objetivos específicos** son: Determinar cuál es el nivel de conocimiento de metas financieras en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022. Determinar cuál es el nivel de conocimiento de herramientas financieras en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022. Determinar cuál es el nivel de conocimiento de ahorro e inversión en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022.

II. MARCO TEÓRICO

A continuación se presenta un conjunto de antecedentes el cual da sustento a la investigación; dentro de los **antecedentes internacionales** se puede mencionar el trabajo de Espino et al (2021) en su estudio que tuvo por objeto analizar la diversificación de las necesidades de educación financiera inmersas en el ecosistema emprendedor, realizado con una metodología cuantitativa, empleando índice de dominancia de Simpson, el Modelo de Escalamiento Multidimensional no Paramétrico y el análisis de similitudes ANOSIM, en una población y muestra de 2660 emprendedores, que fue utilizada la técnica e instrumento la base de datos, que tuvo como resultado sobre el índice de dominancia de Simpson empleado para conseguir la variedad de las NEFE, tuvo como valor más elevado 0.8712 relacionado al modelo financiero de Proyección de financiamiento, indicando que existe una probabilidad de 87.12% de conseguir 02 emprendedores de dos modelos financieros distintos que tengan necesidades de educación financiera ubicuas entre ellos; concluyendo que la mayor cantidad de modelos financieros que son usados por los emprendedores tienen carácter dominante, existiendo variedad en sus necesidades de educación financiera, derivando que se utilicen la mayoría de los modelos financieros, con la excepción de los que se refieren al estudio de sensibilidad y al posicionamiento estratégico que tenga la empresa.

Cornejo et al. (2018) realizaron un estudio que tuvo por objeto determinar los niveles de endeudamiento y de educación financiera de la población de adultos jóvenes de la ciudad de Chillán, realizado con una metodología cuantitativa, con una muestra 99 personas, tuvo como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario basado en OCDE, que tuvo como resultado que los encuestados que afirmaron tener deudas en bancos o en diferentes casas comerciales fue de 54,5%; concluyendo que se tuvo un endeudamiento promedio que fue 12 veces de su ingreso mensual, respecto al conocimiento financiero se tuvo que el 51.5% lo tuvo bajo y el 69.7% mostró posee educación financiera de nivel medio.

Palacio (2019) realizó un estudio con el objeto de analizar las variables determinantes del nivel de conocimiento financiero de los participantes del programa de educación financiera del Banco de Loja durante el año 2016, la

metodología utilizada fue cuantitativa, empleando como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario, en una muestra de 182 participantes, teniendo como resultado que el 75% de los habitantes de Loja tienen conocimientos medios, el 21% tienen conocimientos altos; en Zamora Chinchipe se tiene una proporción entre el 51% y 48%, que al tener conocimientos medios y altos. En ambos lugares el conocimiento bajo no supera el 4%. Concluyéndose que existe diferencia significativa en cuanto al nivel de conocimiento financiero entre hombres y mujeres.

Franco y Martins (2019) realizaron un estudio con el objeto de explicar el nivel de alfabetización financiera de los empleados que participaron en los programas de educación financiera de la empresa, realizado con una metodología cuantitativa basada en OCDE, con una muestra de 112 empleados, tuvo como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario, que tuvo como resultado que el 27% de los empleados indicaron que comprenden que la mejor opción es realizar un ahorro antes que realizar una compra, el 70% consideran que es sensato tener un término medio, en el que sea reducida la financiación sin que sea pospuesta de forma excesiva el consumo. Concluyendo que el 62% de los empleados tienen conocimientos financieros buenos, se pudo notar la relación que existe entre la competencia financiera y la edad, la educación que tienen los padres, los ahorros, la educación y la situación patrimonial; precisándose que el conocimiento financiero influye en la calidad de la adopción de las decisiones que impliquen finanzas.

Grimes et al (2022) en su estudio que tuvo por objeto examinar la relación entre un programa de capacitación en habilidades financieras para la vida de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional para jóvenes pobres y vulnerables en Indonesia sobre los resultados del mercado laboral dos años después de la capacitación, realizado con una metodología cuantitativa, con una muestra de 601 jóvenes, tuvo como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario, que tuvo como resultado que una vez capacitados se observó una mejora significativa en los comportamientos financieros, quienes indicaron que el 100% afirmó que antes de realizar una compra se debía buscar la mejor alternativa, el 88% indicó que se debía ahorrar dinero para futuros gastos, el 91% sostuvo que se debían pagar las deudas a tiempo; concluyendo que haber tenido

una capacitación financiera idónea produjo de forma indirecta en los entrevistados que lograran mejores resultados laborales.

Como **antecedentes nacionales** se puede mencionar el trabajo de Cotacallpa (2018) en su estudio que tuvo por objeto describir el análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017, realizado con una metodología cuantitativa, descriptiva, con un diseño no experimental, con una población y muestra de 50 trabajadores, se usó como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario, que tuvo como resultado que 44% de los trabajadores tienen el hábito de calcular sus ingresos y gastos, pero el 8% muy pocas veces lo realiza, lo que muestra que los trabajadores de la empresa realizan cálculos sobre sus ingresos percibidos; concluyendo que los datos obtenidos muestran que el 36% de los trabajadores invierte su dinero en educación y desarrollo profesional, que solo un 6% no invierte en ello, evidenciando que existe un porcentaje muy significativo que tiene el hábito de invertir su dinero en desarrollo profesional.

Moreno (2021) en su estudio que tuvo por objeto determinar si existe relación entre la educación financiera y emprendimiento de las microempresas del sector comercial de boticas en el distrito de San Martín de Porres, 2021, realizado con una metodología cuantitativa con nivel correlacional y diseño no experimental transversal, con una población de 163 microempresas y una muestra de 115, se usó como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario, que tuvo como resultado el 60.87% de los microempresarios están de acuerdo contar con más de 1 local como punto de venta genera que se maximice la rentabilidad, el crecimiento y expansión del negocio, de igual forma el 50.43% está de acuerdo y 48.7% está totalmente de acuerdo en que es importante tener un fondo (ahorro) para paliar cualquier emergencia; concluyendo fue evidenciado que los micro emprendedores utilizan servicios bancarios financieros para hacer crecer la empresa, debido a la necesidad de asumir nuevos emprendimientos y que hace que sea indispensable contar con el apoyo de las instituciones financieras para emprender.

Amasifuen (2020) en su estudio que tuvo por objeto determinar el nivel de relación de la educación financiera y el desarrollo de las Micro empresas clientes de la Caja Piura S.A.C, realizado con una metodología cuantitativa, básica a un nivel descriptivo relacional y es de corte transversal, con una muestra de 150 microempresarios, se usó como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario, que tuvo como resultado que los conocimientos actitudes y comportamientos financieros de los microempresarios se calificada regular ($\bar{X}=3.4$), deduciéndose que todos los microempresarios posee una educación financiera regular; concluyendo que la educación financiera y el desarrollo de las microempresas están relacionadas significativamente, además los conocimientos financieros están relacionados con alto grado y significativamente con el desarrollo de la empresa.

Pérez et al. (2021) en su estudio que tuvo por objeto determinar la relación significativa entre educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín, realizado con una metodología cuantitativo, diseño no experimental transversal de alcance correlacional, con una población 175547 y una muestra de 290 usuarios, se usó como instrumento el cuestionario, que tuvo como resultado en relación a la gestión financiera, que el 52,41% de los participantes tiene nivel medio, además hay un 51.72% que presentan nivel medio de planificación de ingresos, otro aspecto es que el 45,51% poseen una situación crediticia de nivel alto, y el 46,89% posee hábitos de ahorro con categoría media; concluyendo que existe relación entre Educación Financiera y la Gestión Financiera, indicando con ello que, cuando más se aprende del uso que debe dársele a las finanzas se tendrá una mayor posibilidad de planificar el ingreso, cuidar el estatus crediticio, el presupuesto y se mejora el hábito de ahorrar.

Mena y Saldarriaga (2019) en su estudio que tuvo por objeto determinar el nivel de educación financiera de los clientes MYPE de la caja Arequipa agencia Sánchez Cerro, distrito de Piura - año 2019, realizado con una metodología con enfoque cuantitativo de diseño no experimental, nivel descriptivo, con una población de 270 clientes y una muestra de 158, se usó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario, que tuvo como resultado el 55,7% nunca o casi nunca los encuestados hacen presupuesto, pero el 20,86% realiza su

presupuesto mensual, atendiendo a sus necesidades y a lo aprendido en la gestión de su negocio, permitiéndole basar sus decisiones en una planificación que le genera estabilidad financiera, además, se precisa que un 55.7% nunca y casi nunca hace un control de los gastos (mensual), pero el 20.89% siempre y casi siempre tiene un control de los gastos; concluyendo que los clientes MYPE tienen un nivel de educación financiera bajo, representado por un promedio de 3.12, que se sitúa debajo del punto de equilibrio; permitiendo con ello comprobar que no se tiene la suficiente preparación para hacer frente a las situaciones financieras producto de la mala administración y decisiones financieras inadecuadas.

En el trabajo de investigación se revisaron las siguientes teorías:

De acuerdo la teoría sobre la **educación financiera** surgió por la importancia de tomar decisiones acertadas en cuanto a las finanzas de una persona, ya que; estas promueven el manejo económico adecuado y esto se logra con la educación apropiada de los ciudadanos en los asuntos económicos y monetarios para que estén en la capacidad de hacer frente a cualquier situación que se presente. Muchas personas tienen dificultad de entender temas financieros, no pudiendo organizarse económicamente, lo que causa una baja probabilidad de poder ahorrar o realizar inversiones que beneficien su capital (Jiménez, 2021).

Según la teoría del analfabetismo financiero, el ser humano al ser analfabeto se delimita en varios ámbitos de su vida incluyendo el económico, lo cual es un perjuicio grave para su participación tanto en la sociedad como en su organización y desarrollo financiero. Debe existir una educación financiera para cada persona, ya que; es la base para el bienestar económico y social, teniendo conocimiento de cómo hacer inversiones para generar ganancias, cómo distribuir los ingresos para poder ahorrar y tomar las mejores decisiones económicas para mejorar su bienestar personal y familiar son uno de los conocimientos importantes que debería tener el ser humano, de esta manera puede evitar un fracaso monetario y un mejor estilo de vida (Mira, 2019).

En relación con el marco teórico se puede mencionar que **la educación financiera** es la destreza, cualidad y organización que tiene una persona para

distribuir su caudal financiero (Palacio, 2019). Para que un individuo emplee una correcta distribución del dinero debe tener conocimientos de cómo hacerlo y esto lo logra teniendo una adecuada educación financiera (Baruaa et al, 2020). Del mismo modo, es la facultad de comprender cómo se desarrolla la economía del lugar donde se desenvuelve una persona, para que pueda manejar el dinero de la mejor forma haciendo inversiones que favorezca y aumente sus ingresos (Espino et al, 2021).

En resumen, la **educación financiera** es la habilidad que tiene una persona de administrar sus finanzas para proteger a su familia y a sí mismos, cubrir sus necesidades básicas y desarrollarse como persona (Mitchell et al., 2018). Se debe conocer a profundidad los productos financieros ofertados para determinar los riesgos y ganancias donde se hagan inversiones y negociaciones para tomar las decisiones adecuadas y no afectar el caudal financiero de forma negativa.

Las **metas financieras** son los objetivos que tiene una persona sobre su futuro laboral, personal, familiar o profesional, partiendo desde los ahorros o ingresos monetarios con que se cuente o se tenga (Palacio, 2019). Para alcanzar las metas financieras que se establezca una persona, debe tener disciplina y constancia para lograrlas (Sun, et al, 2020), ya que; no es fácil mantener dichas metas sino se organiza adecuadamente el dinero que se necesite emplear; ya sea para invertir en un negocio, una vivienda o un viaje (Cornejo, et al, 2020).

Debe estudiarse el panorama de la **meta** que se quiere lograr empleando proyecciones tales como; visualizar en que cantidad de tiempo se quiere conseguir lo propuesto, cuánto dinero se necesita para realizar la inversión que se quiere y de qué manera afectará su futuro (Cerutti y Contrera, 2018). Y aunque no es fácil de lograr las metas planteadas; tampoco es imposible, con constancia y esfuerzo se pueden lograr (Frisancho, 2020). Lo primero que se debe aprender es a manejar de manera adecuada el dinero, gastando sólo lo necesario para poder ahorrar y no malgastar en cosas innecesarias para que las metas propuestas no se vean afectadas, también se debe priorizar las necesidades para decidir qué es lo que más te beneficia y, una vez alcanzada la meta propuesta seguir construyendo para lograr otras.

Las **herramientas financieras** son los instrumentos que se emplean para manejar de una mejor manera las finanzas de una persona o un negocio (Palacio, 2019). Se deben conocer las herramientas necesarias para administrar tanto los ingresos como los egresos, conociendo el capital y la disponibilidad de dinero para gastos y ahorros y, saber la importancia de aplicar estas herramientas (Yang, et al, 2022). La práctica de las herramientas financieras es muy factible para aumentar las ganancias tanto personales como empresariales (Alessia, 2022), ya que; a través de estas se maneja organizadamente los estados financieros para tomar las decisiones de inversión adecuadas de acuerdo al capital disponible (Litterscheidt y Streich, 2020).

Es importante llevar la contabilidad de las finanzas para tener conocimiento del fruto del trabajo, llevar una planificación de gastos y ahorros, tener un límite de consumo para no excederse de lo disponible y establecer un monto de ahorros y cumplirlo, de esta manera se llevará de mejor modo las finanzas y los recursos monetarios con que se cuente. Practicando un adecuado manejo del dinero se puede evitar sufrir aprietos monetarios a futuro que desestabilicen tu económica y tranquilidad personal, por eso es importante tener una correcta educación financiera y emplear las herramientas adecuadas para lograr las metas propuestas.

El **ahorro** se refiere a reservar una parte de los ingresos mensuales para cubrir futuras eventualidades personales o familiares o realizar alguna compra, mientras que la inversión consiste en invertir una parte de la entrada mensual del dinero en un plan o proyecto, ya sea; una casa, negocio o viaje (Palacio, 2019). El ahorro va orientado a la previsión mientras que la inversión a generar ingresos, aunque son conceptos diferentes van tomados de la mano, puesto que; ambos se realizan con una meta (Kaisera y Menkhoff, 2022).

Por otra parte, el **ahorro** no se puede ver como un sacrificio, se debe tener en cuenta el hábito de guardar una mesada para enfrentar algún imprevisto o emergencia que se pueda presentar (Tim, et al, 2022). Del mismo modo, la inversión se debe tomar en cuenta como un ahorro, ya que; se debe fijar una meta para lograr la adquisición de una propiedad, un negocio o algún proyecto a futuro (De Beck, et al, 2021).

En resumen, el **ahorro y la inversión** son importantes en la vida financiera de una persona, ya que; en esta se basa la economía personal, familiar, profesional o empresarial. Teniendo en cuenta que se debe mantener una buena administración del dinero para no hacer gastos innecesarios, se puede ahorrar para realizar inversiones que generan ingresos y mejor calidad de vida al tener una visión a futuro de conseguir su propia casa o un negocio que sea rentable y genere la mayor cantidad de ingresos; todo esto siempre teniendo una buena gerencia y buen manejo de las negociaciones que se realicen.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

Es de **tipo descriptivo**, pues consiste en caracterizar hechos, fenómenos, individuos o grupos para confirmar su estructura o comportamiento (Hernández y Mendoza, 2018).

3.1.2. Diseño de investigación

La investigación es **cuantitativa**, también llamada empírico-analíticos, racionalistas o positivistas, pues se basan en aspectos numéricos para explorar, analizar y verificar información y datos. (Hernández y Mendoza, 2018).

Se llama así porque se trata de fenómenos que se pueden medir utilizando técnicas estadísticas para el análisis de los datos recopilados, su finalidad principal es describir, explicar, predecir y verificar objetivamente sus causas y predecir su ocurrencia a partir de su divulgación, a partir del uso estricto de métricas o cuantificación en sus conclusiones (Sánchez, 2019).

La investigación es **no experimental**, son estudios realizados sin manipulación consciente de variables, en los que simplemente se observan los fenómenos en su entorno natural y luego se analizan (Hernández y Mendoza, 2018). En este diseño no existen estímulos ni condiciones experimentales a las que se expongan las variables de investigación, los sujetos son evaluados en su contexto natural sin cambiar la situación; ni se manipulan las variables de investigación (Arias, 2021).

De igual forma, es **transversal** debido a que analiza datos de una variable recopilada durante un período de tiempo en una muestra de población o un subconjunto predefinido (Del Castillo et al, 2014).

3.2. Variables y operacionalización

La presente investigación se realizará con una variable, considerando tres dimensiones de análisis, las cuales se presentan a continuación.

Variable: Educación financiera

La educación financiera es la capacidad, la calidad y la organización necesaria para asignar los activos financieros (Palacio, 2019)

La educación financiera consiste en compartir información y desarrollar las habilidades necesarias para evaluar alternativas y tomar las mejores decisiones financieras (Grimes et al., 2022)

Para visualizar a mayor detalle en el Anexo 1.

3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

3.3.1. Población

La población es la totalidad del fenómeno estudiado, cuyas unidades comparten características comunes, lo que se estudia y produce datos de investigación (Hernández y Mendoza, 2018). Una población y un universo tienen las mismas características, por lo que a una población se le puede llamar universo, o, por el contrario, a un universo se le puede llamar población (Arias, 2021). Al respecto, la población es la suma de todos los segmentos posibles que componen el universo evaluado u observado. En este sentido la población está constituida por 31 los emprendedores de la urbanización El Bosque.

Criterios de inclusión:

- Todos los emprendedores que deseen participar en la investigación
- Los emprendedores que firmen el consentimiento informado
- Los emprendedores que hagan uso de las TIC

Criterios de exclusión

- Los emprendedores que no firmen el consentimiento informado
- Los emprendedores que no deseen participar en el estudio
- Los empleados del emprendimiento.

3.3.2. Muestra

La muestra es un subconjunto que intenta ser un reflejo fiel y representativa del conjunto de la población. (Hernández y Mendoza, 2018). La muestra para la presente investigación es por conveniencia, la misma está integrada por 31 emprendedores de la urbanización el Bosque.

3.3.3. Muestreo

El tipo de muestreo para el trabajo de investigación es no probabilístico. Esto quiere decir que de la muestra al elegir los elementos no requiere de la

probabilidad sino de las características de la investigación. (Hernández y Mendoza, 2018).

Si la muestra es toda la población, este tipo de método se llama muestra tipo censal, se usa cuando se necesita conocer la opinión de todos los sujetos o cuando se tiene una base de datos de fácil acceso (Hernández y Mendoza, 2018). La muestra es de tipo censal ya que se trabajará con toda la población.

3.3.3. Unidad de análisis

La unidad de análisis es lo que necesita investigar su comportamiento psicológico, social y/o cultural. Dicha entidad generalmente es un actor social individual (persona, trabajador, migrante, etc.) o un actor social grupal: asociado a un tipo de comportamiento colectivo que puede ser a nivel reducido familias, grupos y/o comunidades sociales- o más amplias, como grupos étnicos, naciones, regiones del mundo. (Picón, 2018). La unidad de análisis es el emprendedor de la urbanización El Bosque.

3.4. Técnicas e instrumento de recolección de datos

La técnica que se usó en la investigación como parte de la recolección de datos fue la **encuesta**, ya que permite recopilar información de forma sistemática según un diseño previamente establecido que asegura el rigor de la información obtenida, nos permite responder preguntas en términos descriptivos (Hernández y Mendoza, 2018).

Como **instrumento** para la recolección de la información se utilizó el cuestionario, este consiste en una serie de preguntas sobre una o más variables medibles (Hernández y Mendoza, 2018), cuyas alternativas de respuesta será dicotómica a fin de analizar el endeudamiento según el nivel de educación financiera en los emprendedores de la urbanización El Bosque. Este instrumento fue validado por el juicio de tres expertos en la materia y se determinó la fiabilidad aplicando el instrumento en la población piloto con características similares.

Para la confiabilidad del instrumento, se usó la prueba de Alfa de Cronbach, considerando que la escala de medición usada fue la escala dicotómica. Es así que como resultado del análisis se obtuvo un coeficiente de confiabilidad de 84.9%, lo que convirtió el instrumento aplicado en confiable.

Tabla 1*Confiabilidad del instrumento*

Kr-20	N de elementos
,849	14

Se trabajo mediante una escala dicotómica el cual consta de dos o más categorías mutuamente excluyentes. Si solo hay dos, se llama escala nominal dicotómica. A cada categoría se le suele asignar un número de código sin significado cuantitativo, lo que facilita su introducción en bases de datos. (Arias,2021)

Tabla 2*Validez de contenido*

Juez	Grado	Nombres	Especialidad
1	Mg.	Victor Samuel La torre Palomino	Finanzas y Tributación
2	Dr.	Carlos Alberto Vásquez Villanueva	Metodología de investigación
3	Mg.	Samuel Abelardo De La Torre Romero	Finanzas

Tabla 3

Evaluación de los criterios de validez de contenido

Criterios	V Aiken
Relevancia	95%
Pertinencia	98%
Claridad	98%
Total	98%

3.5. Procedimientos

Luego de identificar el marco conceptual de la investigación dando sustento a la investigación, se procedió a redactar el instrumento considerando el escenario de estudio y el argumento teórico a fin de dar respuesta a los objetivos planteados. Luego, se aplicará el cuestionario a una población piloto con características similares con la finalidad de determinar la confiabilidad y se envió este a los especialistas en la materia para que realicen la validez de este. Seguidamente, se procederá a realizar el cálculo de la fiabilidad mediante el Software SPSS versión 26.

Luego, se aplicó el instrumento a los emprendedores de la urbanización El Bosque mediante un formulario de Google, para posterior hacer la extracción de los datos en Excel, llevarlos al SPSS, tabular los datos y realizar el análisis mediante la estadística descriptiva. (Hernández y Mendoza, 2018).

3.6. Método de análisis de datos

Para el desarrollo de la investigación se usó la estadística descriptiva, mediante la cual se obtienen resultados de la distribución de frecuencias según el nivel alcanzado y para la variable y cada una de sus dimensiones constituyentes.

Para el procesamiento e investigación de los datos recolectados se utilizó el software SPSS versión 26, que permite recolectar y procesar una base de datos preestablecida en un formato de trabajo que puede ser implementado en Microsoft Excel.

3.7. Aspectos éticos

En este estudio se consideraron los lineamientos del Código de Ética para la Investigación Científica de la Universidad César Vallejo emitido en el marco del Reglamento del Consejo Universitario N° 0340-2021/UCV. Los elementos de la Política Antiplagio promueven el respeto a la propiedad intelectual de toda la información registrada en este estudio, por lo que se registran las citas y referencias de cada contenido consultado al realizar una revisión bibliográfica del contenido. Asimismo, los participantes no están obligados a participar en la investigación y se respeta su derecho a la participación voluntaria. También se

preserva el anonimato de los participantes de la investigación con el fin de darles una opinión imparcial.

La ética es una ciencia filosófico-normativa y teórico-práctica que examina los aspectos individuales y sociales de las personas como resultado de la actividad moral humana de tal manera que el conocimiento humano y la honestidad de cada persona tienen como fin lograr un beneficio para la sociedad (Barroso, 2020).

IV. RESULTADOS

En la presente investigación se analiza la variable educación financiera en la que se consideran las dimensiones de la variable en estudio, la cual se describe a continuación.

En la tabla 4, se puede observar que el 29% de los participantes del estudio tienen un nivel de educación financiera bajo, a su vez se observa que de este total de participantes el 9.7% ubica sus edades entre 46 a 55 años, también un 9.7% de 25 a 35 años, así mismo el 6.5% entre 36 a 45 años, por último, en la categoría de educación financiera baja el 3.2% se ubica en las edades de 56 a 65 años.

El 51.6% tienen un nivel medio de educación financiera, en el cual se observa que de este total de participantes el 22.6% ubica sus edades entre 36 a 45 años, el 12.9% de 25 a 35 años, así mismo el 9.7% entre 46 a 55 años, por último, en la categoría de educación financiera medio el 6.5% se ubica en las edades de 56 a 65 años.

El 19.4% tienen un nivel alto de educación financiera, en el cual se observa que de este total de participantes el 9.7% ubica sus edades entre 36 a 45 años, el 6.5% de 25 a 35 años, por último, en la categoría de educación financiera alto el 3.5% se ubica en las edades de 46 a 55 años.

Tabla 4

Nivel de Educación Financiera por Género de los Emprendedores

			Género		
			Femenino	Masculino	Total
Educación Financiera	Bajo	Recuento	9	0	9
		% del total	29,0%	0,0%	29,0%
	Medio	Recuento	8	8	16
		% del total	25,8%	25,8%	51,6%
	Alto	Recuento	5	1	6
		% del total	16,1%	3,2%	19,4%
Total		Recuento	22	9	31
		% del total	71,0%	29,0%	100,0%

En la tabla 5, se puede observar que el 29% de los participantes del estudio tienen un nivel de educación financiera bajo, a su vez se observa que de este total de participantes el 29% está conformado solo por el género femenino.

El 51.6% tienen un nivel medio de educación financiera, en el cual se observa que de este total de participantes ambos géneros están con un porcentaje de 25.8%.

El 19.4% tienen un nivel alto de educación financiera, en el cual se observa que de este total de participantes el 16.1% esta conformado por el género femenino y el 29% por el género masculino.

Tabla 5

Nivel de Educación Financiera por Edad de los Emprendedores

		Edad					
		25 a 35 años	36 a 45 años	46 a 55 años	56 a 65 años	Total	
Educación Financiera	Bajo	Recuento	3	2	3	1	9
		% del total	9,7%	6,5%	9,7%	3,2%	29,0%
	Medio	Recuento	4	7	3	2	16
		% del total	12,9%	22,6%	9,7%	6,5%	51,6%
	Alto	Recuento	2	3	1	0	6
		% del total	6,5%	9,7%	3,2%	0,0%	19,4%
Total		Recuento	9	12	7	3	31
		% del total	29,0%	38,7%	22,6%	9,7%	100,0%

En la tabla 6, se puede observar que el 29% de los participantes del estudio tienen un nivel de educación financiera bajo, a su vez se observa que de este total de participantes el 22.6% ubica en nivel primaria y un 6.5% de nivel secundaria.

El 51.6% tienen un nivel medio de educación financiera, en el cual se observa que de este total de participantes el 25.8% ubica en nivel secundaria, el 19.4% de nivel primaria, por último, en la categoría de educación financiera medio el 6.5% se ubica en nivel técnico.

El 19.4% tienen un nivel alto de educación financiera, en el cual se observa que de este total de participantes el 19.4% ubica en nivel secundaria.

Tabla 6

Nivel de Educación Financiera según el Nivel de Estudio

			Nivel de estudio			
			Primaria	Secundaria	técnica	Total
Educación Financiera	Bajo	Recuento	7	2	0	9
		% del total	22,6%	6,5%	0,0%	29,0%
	Medio	Recuento	6	8	2	16
		% del total	19,4%	25,8%	6,5%	51,6%
	Alto	Recuento	0	6	0	6
		% del total	0,0%	19,4%	0,0%	19,4%
Total	Recuento	13	16	2	31	
	% del total	41,9%	51,6%	6,5%	100,0%	

A continuación, se presentan los resultados descriptivos de la variable educación financiera por dimensiones

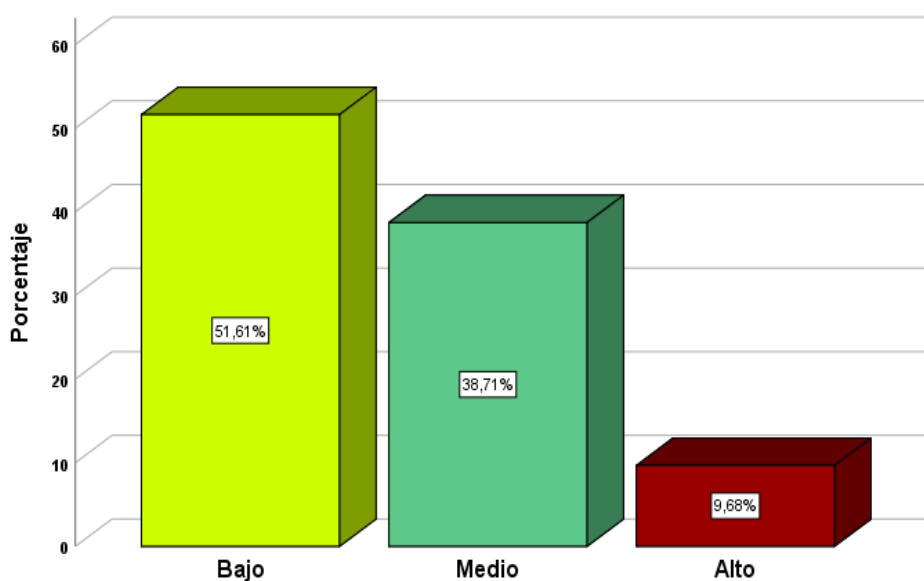
Tabla 7

Dimensión 1 – Nivel de conocimiento de Metas financieras

Calificación	N° de emprendedores	Porcentaje
Alto	3	9.68%
Medio	12	38.71%
Bajo	16	51.61%
TOTAL	31	100%

Figura 1

Nivel de conocimiento de Metas financieras



En la figura 1, se analiza la dimensión 1- Metas financieras, en la que se describe que de los 31 encuestados, 16 emprendedores que representan el 51,61% poseen un nivel de conocimiento bajo sobre metas financieras, por otro lado, 12 personas que comprenden el 38,71% evidenciaron un nivel medio para tener metas financieras y 3 participantes que refleja el 9,68% señalaron poseer un conocimiento alto.

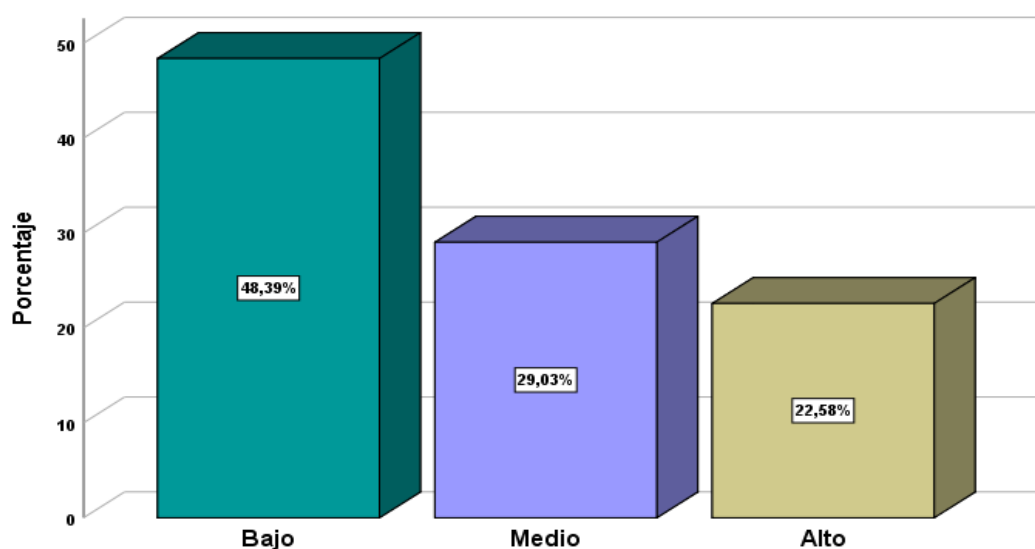
Tabla 8

Dimensión 2 - Nivel de conocimiento de Herramientas financieras

Calificación	N° de emprendedores	Porcentaje
Alto	7	22.58%
Medio	9	29.03%
Bajo	15	48.39%
TOTAL	31	100%

Figura 2

Nivel de conocimiento de Herramientas financieras



En la figura 2, se analiza la dimensión 2- Herramientas financieras, en la que se describe que, de los 31 emprendedores, 15 participantes que representan el 48,39% presentaron un nivel de conocimiento bajo de las herramientas financieras, por otra parte 9 personas que comprenden el 29,03% evidenciaron tener un nivel de conocimiento medio de las herramientas financieras y finalmente 7 personas que abarcan un 22,58% mostraron un nivel alto.

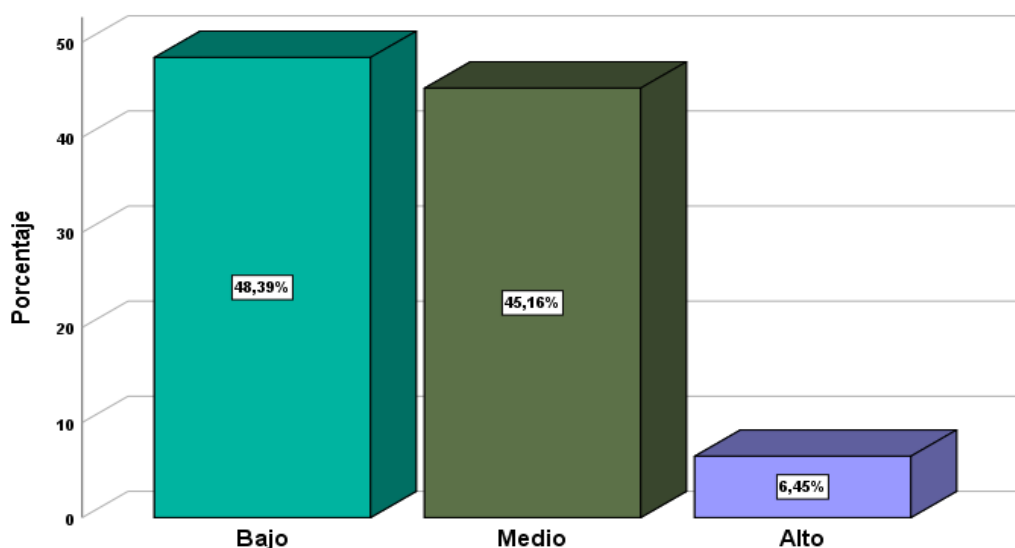
Tabla 9

Dimensión 3 - Ahorro e inversión

Calificación	N° de emprendedores	Porcentaje
Alto	2	6.45%
Medio	14	38.71%
Bajo	15	48.39%
TOTAL	31	100%

Figura 3

Nivel de conocimiento de Ahorro e inversión



En la figura 3, se analiza la dimensión 3- ahorro e inversión, en la que se describe que, de los 31 emprendedores, 15 participantes que representan el 48,39% expresaron que tienen un nivel conocimiento bajo en ahorro e inversión, por otra parte, 14 personas que representan el 45,16% evidenciaron tener un nivel de conocimiento medio en ahorro e inversión, por último 2 emprendedores que abarcan un 6,45% mostraron un nivel alto.

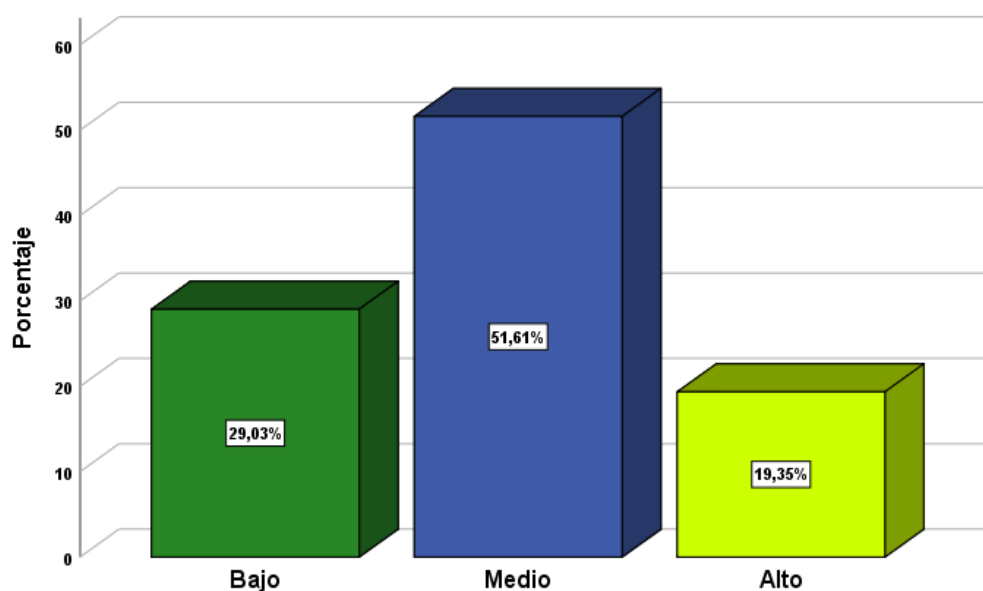
Tabla 10

Nivel de Educación financiera

Calificación	N° de emprendedores	Porcentaje
Alto	2	6.45%
Medio	14	38.71%
Bajo	15	48.39%
TOTAL	31	100%

Figura 4

Variable. Educación financiera



En la figura 4, se analiza la variable educación financiera, en la que se describe que, de los 31 emprendedores, 16 participantes que representan el 51,61% expresaron que poseen un nivel medio sobre educación financiera, por otra parte, 9 personas que comprende el 29,03% manifestaron tener un nivel bajo en educación financiera y 6 personas que comprende el 19,35% indicaron tener un nivel alto en educación financiera.

V. DISCUSIÓN

Conforme a los resultados estadísticos determinados a través de un análisis descriptivo se halló que el nivel de educación financiera de los emprendedores de la Urbanización El Bosque. El 51.61% expresó que poseen un nivel medio, por otra parte, el 29.03% manifestó tener bajo nivel y el 19.35% indicó tener un nivel alto en educación financiera. Estos resultados son semejantes al de Cornejo et al. (2018) en el estudio que llevo a cabo a la población de adultos jóvenes de la ciudad de Chillán; en el cual encontró que el 39.4% de los encuestados fue clasificado con nulo conocimiento financiero; el 51.5% registró un bajo conocimiento; el 8.1% alcanzó un conocimiento de nivel medio; y el 1% mostró un alto conocimiento. En cuanto al nivel de educación financiera: el 28.3% de los adultos jóvenes encuestados mostró un nivel bajo; el 69.7% un nivel medio; y el 2% mostró un nivel alto. En este estudio también se pudo encontrar que la variable mencionada de educación financiera es de nivel medio.

Según, Palacio (2019) en el estudio que llevo a cabo en el Banco de Loja durante el año 2016, se analizó que el conocimiento financiero de los capacitados en función de sexo y cobertura. Con respecto a los hombres la mayoría (66,94%) obtuvo conocimientos medios, mientras que el (29,84%) tuvo conocimientos altos, en el caso de las mujeres casi el 75% tuvieron conocimientos medios y el 24% conocimientos altos. En nuestro trabajo de investigación los resultados del nivel de educación financiera en los hombres se expresaron que el 25.8% tiene nivel medio y 3.2% nivel alto, en las mujeres el 16.1% contaron con nivel alto, 25.8% nivel medio y 29% nivel bajo. En ese sentido, en ambos estudios las mujeres tuvieron el mayor nivel de conocimiento financiero a comparación de los hombres.

Mena y Saldarriaga (2019) en su estudio realizado en los emprendedores de Caja Arequipa tuvieron como resultado un nivel de educación financiera bajo, representado por un promedio de 3.12, que se sitúa debajo del punto de equilibrio; permitiendo con ello comprobar que no se tiene la suficiente preparación para hacer frente a las situaciones financieras producto de la mala administración y decisiones financieras inadecuadas. El cual es no es semejante

a nuestros resultados, porque en los emprendedores fue un nivel medio de educación financiera.

Para el primer objetivo que fue determinar el nivel de metas financieras. En nuestro trabajo de investigación se observó que el 51,61% poseen un nivel de conocimiento bajo sobre metas financieras, por otro lado, 12 personas que comprenden el 38,71% evidenciaron un nivel medio para tener metas financieras y 3 participantes que refleja el 9,68%. Estos resultados son diferentes al de López (2016) que manifestó en su investigación en los jóvenes universitarios ecuatorianos, solo el 70% reconocen como conocimiento de metas financieras de gozar de estabilidad financiera y el 58% que un pilar importante para lograr esas metas es el “ahorro para el futuro”, no obstante, el 60% indicó que no cuentan con ningún producto financiero al momento. Por lo que se puede entender que se cuenta en su mayoría poseen un nivel medio sobre sus metas financieras, es decir que no tienen claro sus objetivos sobre su futuro laboral y financiero partiendo desde los ahorros o ingresos monetarios con que se cuenta.

Para el segundo objetivo que es determinar el nivel de conocimiento de herramientas financieras, en los resultados planteados, el 48.39% expresaron que tienen un nivel conocimiento bajo en ahorro e inversión, por otra parte, el 45,16% evidenciaron tener un nivel de conocimiento medio en ahorro e inversión, por último, un 6,45% mostraron un nivel alto. En el estudio de Cotacallapa (2018) 44% de los trabajadores tienen el hábito de calcular sus ingresos y gastos, pero el 8% muy pocas veces lo realiza, lo que muestra que los trabajadores de la empresa realizan cálculos sobre sus ingresos percibidos; concluyendo que los datos obtenidos muestran que el 36% de los trabajadores invierte su dinero en educación y desarrollo profesional, que solo un 6% no invierte en ello, evidenciando que existe un porcentaje muy significativo tiene el hábito de invertir su dinero en desarrollo profesional. Se puede decir que no hay diferencias; ya que en el trabajo invierten mucho en su educación.

También en el trabajo de Mena y Saldarriaga (2019) en su estudio realizado en los emprendedores de Caja Arequipa tuvo como resultado el 55,7% nunca o casi nunca los encuestados hacen presupuesto, pero el 20,86% realiza su presupuesto mensual, atendiendo a sus necesidades y a lo aprendido en la

gestión de su negocio, permitiéndole basar sus decisiones en una planificación que le genera estabilidad financiera, además, se precisa que un 55.7% nunca y casi nunca hace un control de los gastos (mensual), pero el 20.89% siempre y casi siempre tiene un control de los gastos;

Para el tercer objetivo que es determinar el nivel de ahorro e inversión, en los resultados planteados, el 48.39% expresaron que tienen un nivel conocimiento bajo en ahorro e inversión, por otra parte, el 45,16% evidenciaron tener un nivel de conocimiento medio en ahorro e inversión, por último, un 6,45% mostraron un nivel alto. En el estudio de Franco y Martins (2019) donde se observó que el nivel de alfabetización financiera de los empleados que participaron en los programa de educación financiera de la empresa, basada en OCDE, tuvo como resultado que el 27% de los empleados indicaron que comprenden que la mejor opción es realizar un ahorro antes que realizar una compra, el 70% consideran que es sensato tener un término medio, en el que sea reducida la financiación sin que sea pospuesta de forma excesiva el consumo. Concluyendo que el 62% de los empleados tienen conocimientos financieros buenos, se pudo notar la relación que existe entre la competencia financiera y la edad, la educación que tienen los padres, los ahorros, la educación y la situación patrimonial.

Así mismo, Moreno (2021) en sus resultados en el trabajo realizado en los emprendedores en el distrito de San Martín de Porres, expresó que el 50.43% está de acuerdo y 48.7% está totalmente de acuerdo en que es importante tener un fondo (ahorro) para paliar cualquier emergencia; concluyendo fue evidenciado que los micro emprendedores utilizan servicios bancarios financieros para hacer crecer la empresa, debido a la necesidad de asumir nuevos emprendimientos y que hace que sea indispensable contar con el apoyo de las instituciones financieras para emprender.

VI. CONCLUSIONES

Al finalizar la investigación se concluyó:

1. La investigación analizó cuál era el nivel de educación financiera de los emprendedores de la Urbanización El Bosque. En el cual el 51.61% expresaron que poseen un nivel medio, por otra parte, el 29.03% manifestaron tener bajo nivel y el 19.35% indicaron tener un nivel alto en educación financiera.

2. En el cual se pudo observar que el 29.03% de los participantes del estudio tienen un nivel de educación financiera bajo, a su vez se observa que de este total de participantes el 9.7% ubica sus edades entre 46 a 55 años, también un 9.7% de 25 a 35 años, así mismo el 6.5% entre 36 a 45 años, por último, en la categoría de educación financiera baja el 3.2% se ubica en las edades de 56 a 65 años.

El 51.61% tienen un nivel medio de educación financiera, en el cual se observa que de este total de participantes el 22.6% ubica sus edades entre 36 a 45 años, el 12.9% de 25 a 35 años, así mismo el 9.7% entre 46 a 55 años, por último, en la categoría de educación financiera medio el 6.5% se ubica en las edades de 56 a 65 años.

El 19.35% tienen un nivel alto de educación financiera, en el cual se observa que de este total de participantes el 9.7% ubica sus edades entre 36 a 45 años, el 6.5% de 25 a 35 años, por último, en la categoría de educación financiera alto el 3.5% se ubica en las edades de 46 a 55 años.

3. Por otro lado, en se observó que el 29% de los participantes del estudio tienen un nivel de educación financiera bajo, a su vez se observa que de este total de participantes el 29% está conformado solo por el género femenino.

El 51.6% tienen un nivel medio de educación financiera, en el cual se observa que de este total de participantes ambos géneros están con un porcentaje de 25.8%.

El 19.4% tienen un nivel alto de educación financiera, en el cual se observa que de este total de participantes el 16.1% está conformado por el género femenino y el 29% por el género masculino.

4. Por lado de nivel de estudios, se pudo observar que el 29% de los participantes del estudio tienen un nivel de educación financiera bajo, a su vez se observa que de este total de participantes el 22.6% ubica en nivel primaria y un 6.5% de nivel secundaria.

El 51.6% tienen un nivel medio de educación financiera, en el cual se observa que de este total de participantes el 25.8% ubica en nivel secundaria, el 19.4% de nivel primaria, por último, en la categoría de educación financiera medio el 6.5% se ubica en nivel técnico.

El 19.4% tienen un nivel alto de educación financiera, en el cual se observa que de este total de participantes el 19.4% ubica en nivel secundaria.

5. En relación al primer objetivo específico, concluimos que 16 emprendedores que representan el 51,61% poseen un nivel de conocimiento bajo sobre metas financieras, por otro lado, 12 personas que comprenden el 38,71% evidenciaron un nivel medio para tener metas financieras y 3 participantes que refleja el 9,68% señalaron poseer un conocimiento alto.
6. De acuerdo a lo planteado en el segundo objetivo específico, concluimos que las metas, solo 15 participantes que representan el 48,39% presentaron un nivel de conocimiento bajo de las herramientas financieras, por otra parte 9 personas que comprenden el 29,03% evidenciaron tener un nivel de conocimiento medio de las herramientas financieras y finalmente 7 personas que abarcan un 22,58% mostraron un nivel alto.
7. Con relación al tercer objetivo específico, concluimos que 15 participantes que representan el 48,39% expresaron que tienen un nivel conocimiento bajo en ahorro e inversión, por otra parte, 14 personas que representan el 45,16% evidenciaron tener un nivel de conocimiento medio en ahorro e inversión, por último 2 emprendedores que abarcan un 6,45% mostraron un nivel alto.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda a los emprendedores que puedan plantearse metas financieras para poder generar ahorros y hacer seguimiento de estos para fortalecer su educación financiera.

Se recomienda a los emprendedores que puedan buscar diversas alternativas para invertir sus ahorros; para poder aumentar su adquisición económica con la finalidad de generar mayor ganancias y poder abrir alguna sucursal en otras urbanizaciones.

Se recomienda a los emprendedores planificarse utilizando un presupuesto mensual, haciendo una lista de sus gastos fijos y variables. Teniendo en cuenta, poder tratar de eliminar estos gastos innecesarios, para así mejorar nuestras finanzas personales, eso hará que su educación financiera mejore.

Se recomienda a los emprendedores que puedan buscar información sobre la inversión y fondos mutuos con entidades bancarias a fin de generar la inversión y rentabilidad de su dinero.

Se recomienda a futuros investigadores que puedan estudiar el tema complementando con las siguientes variables conocimientos financieros; el comportamiento y actitudes financieras.

REFERENCIAS

- Alessia, S. (2022). Digital vs. in-person financial education: What works best for Generation Z?. *Revista de comportamiento económico y organización*, 194(1), 300-318.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0167268121005096>
- Amasifuen Espinoza, A. B. (2020). *La educación financiera y el desarrollo de las micro empresas, clientes de la caja Piura SAC-provincia de Tocache -San Martín*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Agraria de la Selva]. Repositorio institucional
https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1907/TS_ABAE_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Annekathrin, S. (2022). Promoting financial inclusion for savings groups: A financial education programme in rural Rwanda. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 34, 100662.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S2214635022000235>
- Barroso, P. (2020). Formación sociocultural. Obtenido de <https://www.periodicodigitalgratis.com/13775/5-definiciones-de-etica-y-moral-dediferentes-autores-con131873>
- Baruaa, R., Shastry, K. G. y Yang, D. (2020). Financial education for female foreign domestic workers in Singapore. *Economics of Education Review*, 78, 101920.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0272775718304254>
- Berrya, J., Karlanb, D. y Pradhan, M. (2018). The Impact of Financial Education for Youth in Ghana. *World Development*, 102, 71-89.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0305750X17303030>
- Boitano, G., & Abanto, D. F. (2020). Challenges of financial inclusion policies in Peru. *Revista Finanzas y Política Económica*, 12(1), 89-117.
<https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n1.2020.3177>
- Cerutti, M. R. y Contrera, A. S. (2018). Análisis de herramientas financieras tradicionales y alternativas en pequeñas y medianas empresas

- industriales de aceite de girasol en la provincia de La Pampa. *Semiárida*, 24(2). <https://doaj.org/article/b5e8fb4f433d4989947c031a4decafd1>
- Clichici, D., & Moagăr-Poladian, S. (2022). financial literacy, economic development and financial development: A cross-country análisis. *Romanian Journal of European Affairs*, 22(1), 35-49. <https://www.proquest.com/docview/2682878836/9CF9E12905414844PQ/3>
- Cornejo Saavedra, E., Umaña Herмосilla, B., Guiñez Cabrera, N., Muñoz Silva, D. y Mardones Lagos, C. (2018). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia & Negocios*, 3(2), 33-44. <https://www.redalyc.org/journal/5608/560863018003/560863018003.pdf>
- Cornejo Saavedra, E., Umaña Herмосilla, B., Guiñez Cabrera, N., Muñoz Silva, D. y Mardones Lagos, C. (2018). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia & Negocios*, 3(2), 33-44. <https://www.redalyc.org/journal/5608/560863018003/560863018003.pdf>
- Cotacallapa Cama R. A. (2018). *Análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión]. Repositorio institucional https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2030/Rut_h_Tesis_Licenciatura_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- De Araujo Sousa, R., Pedroza Lobão, M. S. y Freitas De Abreu, R. G. (2022). Educação financeira no ensino médio integrado: construindo um currículo transversal com base em temas geradores. *Educ. rev.*, 38. <https://doi.org/10.1590/0102-4698368535746>
- De Beck, K., De Witteac, Geert, K. y Campenhoutad, V. (2021). The effect of financial education on students' consumer choices: Evidence from a randomized experiment. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 188, 962-976. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0167268121002559>
- Espino Barranco, L. E., Hernández Calzada, M. A. y Pérez Hernández, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación Administrativa*, 50(128). <https://www.redalyc.org/journal/4560/456067615002/>

- Espino Barranco, L. E., Hernández Calzada, M. A. y Pérez Hernández, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación administrativa*, 50(128). <https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>
- Feng Zhu, A. Y. (2019). School financial education and parental financial socialization: Findings from a sample of Hong Kong adolescents. *Children and Youth Services Review* 107, 104532. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0190740919307406>
- Franco de Oliveira, S. y Martins Santana, P. (2019). Financial Education At Workplace. *Revista Pensamento Contemporâneo em Administração*, 13(1), 123-149. <https://www.redalyc.org/journal/4417/441759100015/441759100015.pdf>
- Frisancho, V. (2020). The impact of financial education for youth. *Economics of Education Review*, 78, 101918. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0272775718306514>
- García Mata, O., Zorrilla del Castillo, A. L., Briseño García, A., y Arango Herrera, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431-457. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>
- Grifoni, A., Mejía, D., Morais, S., Ortega, S., y Roa, M. J. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*. OCDE y CAF. <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/1605>
- Grimes, P. W., Lopus, J. S. y Sulistyorini Amidjono, D. (2022). Financial life-skills training and labor market outcomes in Indonesia. *International Review of Economics Education*, 41. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1477388022000226>
- Jiménez Largo, I. (2021). Educación financiera: Mueve tu dinero. Marcombo.
- Kaisera, T. y Menkhoff, L. (2022). Active learning improves financial education: Experimental evidence from Uganda. *Journal of Development Economics*, 157, p. 102870.

<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S03043878220004>

26

- Lee, J. M., Park, N., & Heo, W. (2019). Importance of subjective financial knowledge and perceived credit score in payday loan use. *International Journal of Financial Studies*, 7(3), 53. <https://doi.org/10.3390/ijfs7030053>
- Litterscheidt, R. y Streich, D. J. (2020). Financial education and digital asset management: What's in the black box?. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 87, 101573. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S2214804319304367>
- Lopez, J. (2016). *La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica*. *Revista Empresarial*, 10(37), 36-41.
- Mena Ontaneda, S. P. y Saldarriaga Adriano, R. E. (2019). *Nivel de educación financiera de los clientes Mype de la caja Arequipa agencia Sánchez Cerro, distrito de Piura - año 2019*. Piura, Perú. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Piura]. Repositorio institucional. <https://revistas.unife.edu.pe/index.php/aletheia/article/view/2151/2225>
- Mira, P. (2019). *Economía al diván: Desempleo, inflación y crisis bajo la mirada de la psicología*. Miño y Dávila.
- Mitchell Boehnke, M.D., Sajal Pokharel, M.D., Eric Nyberg, M.D. y Toshimasa Clark, M.D. (2018). Financial Education for Radiology Residents: Significant Improvement in Measured Financial Literacy After a Targeted Intervention. *Journal of the American College of Radiology*, 15(1), 97-99. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1546144017307305>
- Moreno Bautista, X. F. (2021). *La educación financiera y emprendimiento de las microempresas del sector comercial de boticas en el distrito San Martín de Porres, 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio institucional <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/30205/Moreno%20Bautista%2c%20Xiomara%20Fiorella.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ortiz-Paniagua, C., Infante Jiménez, Z., y Velázquez Herrera, E. (2022). *Capacitación, consumo y endeudamiento: Incidencia del programa*

- público B002 en Morelia, Michoacán, México. *Revista Estudios de Políticas Públicas*, 8(1), 4-26. <http://dx.doi.org/10.5354/0719-6296.2022.64706>
- Palacio Valdivieso, G. del C. (2019). Medición del conocimiento financiero en los participantes de programas de educación financiera: caso del Banco de Loja S.S. *Redmarka. Revista de Marketing Aplicado*, 02(019), 47-60. <https://revistas.udc.es/index.php/REDMARKA/article/view/redma.2017.02.019.4853>
- Pérez, T. G., Vargas Pérez, E., Cruz Tuanama, J. y Villafuerte de la Cruz, A. S. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *UCV - HACER: Revista de Investigación y Cultura*, 10(2), 11-21. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7946125>
- Sotomayor, N. L., Talledo, J., & Wong, S. (2018). Determinants of financial inclusion in Peru: Recent Evidence from the Demand Side. *Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondo de Pensiones, DT/06/2018*. SBS Working Paper. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/DDT>
- Sun, H., Yuenb, D. C. Y., Zhang, J. y Zhang, X. (2020). Is knowledge powerful? Evidence from financial education and earnings quality. *Research in International Business and Finance*, 52, 101179. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0275531919309304>
- Tim, K., Annamaria, L., Lukas, M. y Carly, U. (2022). Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors. *Journal of Financial Economics*, 145(2), 255-272. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0304405X21004281>
- Yang, Z., Manfang, Y. y Xu, G. (2022). Education and Financial Literacy: Evidence from Compulsory Schooling Law in China. *Press, Journal Pre-proof*, 86. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1062976922001065>

Picón, D., & Melian, Y. (2017). La unidad de análisis en la problemática enseñanza-aprendizaje. Informe Científico Técnico UNPA, ISSN-e 1852-4516, Vol. 6 N.º 3, págs. 101-117. Argentina. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5123550>

López

ANEXOS

Tabla de operacionalización de las variables

VARIABLE 1	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Educación financiera	La educación financiera consiste en compartir información y desarrollar las habilidades necesarias para evaluar alternativas y tomar las mejores decisiones financieras (Grimes et al., 2022)	La variable educación financiera es de naturaleza cuantitativa y se midió a través de un cuestionario con escala dicotómica.	D1- Metas financieras	Metas para el ahorro	Escala dicotómica 1= SI 2= NO Baremo Bajo: 1-5 Medio: 6 – 10 Alto: 11 - 14
				Metas para un objetivo	
			D2- Herramientas financieras	Conocimiento de herramienta para manejo de ingresos	
				Conocimiento de herramienta para manejo de egresos	
			D3- Ahorro e inversión	Causas de ahorro	
				Actitud para el ahorro	
Lugar de inversión					

Tabla de categorización

Análisis del endeudamiento según el nivel de educación financiera en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022.

PROBLEMAS	OBJETIVOS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
P. General	O. General		
¿Cuál es el nivel de conocimiento financiero obtenido en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022?	Determinar cuál es el nivel de conocimiento financiero en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022.	X: Educación financiera X1: Metas financieras X2: Herramientas X3: Ahorro e inversión	TIPO: Descriptiva DISEÑO: No experimental, transversal, de nivel descriptivo. Enfoque cuantitativo. TÉCNICA: Cuestionario INSTRUMENTO: Encuesta POBLACIÓN: 31 emprendedores de la urbanización El Bosque MUESTRA: 31 emprendedores de la urbanización El Bosque MUESTREO: No probabilístico
P. Específicos	O. Específicos		
¿Cuál es el nivel de conocimiento de metas financieras en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022?	Determinar cuál es el nivel de conocimiento de metas financieras en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022.		
¿Cuál es el nivel de conocimiento de herramientas financieras en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022?	Determinar cuál es el nivel de conocimiento de herramientas financieras en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022.		
¿Cuál es el nivel conocimiento de ahorro e inversión en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022?	Determinar cuál es el nivel conocimiento de ahorro e inversión en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022.		

Cuestionario

CUESTIONARIO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

GENERO	Hombre	<input type="checkbox"/>	Mujer	<input type="checkbox"/>				
EDAD	_____							
NIVEL DE EDUCACION	Primaria	<input type="checkbox"/>	Secundaria	<input type="checkbox"/>	Técnica	<input type="checkbox"/>	Universitaria	<input type="checkbox"/>
PROFESION	_____							
TIPO DE EMPRENDIMIENTO	_____							

Se presenta una serie de preguntas, que debe responder según la opción que usted considere la adecuada .

- | | | | | | |
|----|----------------------------------------------------------------|----|--------------------------|----|--------------------------|
| 1 | ¿Para ahorrar hay que plantear metas? | SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
| 2 | ¿Usted se plantea metas? | SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
| 3 | Para alcanzar una meta, ¿plantea estrategias? | SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
| 4 | Realiza el seguimiento de sus metas planteadas | SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
| 5 | ¿Conoce cuál es la herramienta para manejar ingresos? | SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
| 6 | ¿Sabe usted que significa realizar una planificación financier | SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
| 7 | ¿Realiza usted presupuestos mensuales? | SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
| 8 | ¿Conoce cuál es la herramienta para manejar gastos? | SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
| 9 | ¿Conoce usted cuales son los gastos innecesarios? | SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
| 10 | ¿Conoce cuáles es la finalidad del ahorro? | SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
| 11 | ¿Sabe que actitudes influyen para ahorrar? | SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
| 12 | ¿Conoce dónde puede invertir? | SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
| 13 | ¿Ha realizado alguna inversión en algún proyecto o negocio? | SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |
| 14 | ¿Conoce usted que son los fondos mutuos? | SI | <input type="checkbox"/> | NO | <input type="checkbox"/> |

GRACIAS POR PARTICIPAR

Validación de expertos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Apellidos y Nombres del juez validador Dr. / Mg: De La Torre Romero, Samuel Abelardo DNI: 73024916

Especialidad del validador: Finanzas

Nº de años de Experiencia profesional: 5 Años

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

15 de Setiembre del 2022

Mg. De La Torre Romero, Samuel Abelardo



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: La Torre Palomino Víctor Samuel DNI: 43302023

Especialidad del validador: Finanzas

N° de años de Experiencia profesional: 15 años

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

15 de noviembre del 2022

CPC Víctor Samuel La Torre Palomino

Colegio Contadores Públicos de Lima

Matrícula: 30044

Mg. La Torre Palomino Víctor Samuel



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr.: Vásquez Villanueva Carlos Alberto DNI: 00238680

Especialidad del validador: Metodología de la investigación

Nº de años de Experiencia profesional: 27 años

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

15 de Setiembre del 2022

Dr. Vásquez Villanueva Carlos Alberto



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, SALOMÓN AXEL VÁSQUEZ CAMPOS, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, asesor de Tesis Completa titulada: "Análisis del nivel de educación financiera en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022", cuyo autor es ÑAUPARI HILARIO JENNIFER ELIZABETH, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 21.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

LIMA, 01 de Diciembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
SALOMÓN AXEL VÁSQUEZ CAMPOS DNI: 70319901 ORCID: 0000-0001-9405-0794	Firmado electrónicamente por: SVASQUEZCA01 el 05-12-2022 15:52:54

Código documento Trilce: TRI - 0467337