

Educación financiera y cultura de emprendimiento en estudiantes de secundaria

Financial education and entrepreneurship culture in high school students

Fecha de recepción: 2024-02-17 • Fecha de aceptación: 2024-11-28 • Fecha de publicación: 2025-02-10

Johnny Félix Farfán Pimentel¹

Universidad César Vallejo, Perú

felix13200@hotmail.com

<https://orcid.org/0000-0001-6109-4416>

Raúl Delgado Arenas²

Universidad César Vallejo, Perú

rdelgadoa@ucv.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0003-4941-4717>

Teresa Narvaez Aranibar³

Universidad César Vallejo, Perú

tnarvaez@ucv.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-4906-895X>

Diana Eulogia Farfán Pimentel⁴

Universidad César Vallejo, Perú

diana75_farfan@hotmail.com

<https://orcid.org/0000-0002-1555-1919>

RESUMEN

En la actualidad se observan los cambios que se experimenta en el contexto educativo, en la sociedad del conocimiento y en los avances tecnológicos. Esto permite avizorar las transformaciones que se vienen dando en las múltiples esferas del quehacer educativo, social y económico. En tal sentido, la educación financiera es un área que brinda la posibilidad de desarrollar las competencias y capacidades en los educandos en situaciones reales acerca de los conocimientos básicos en relación con el manejo de los recursos económicos con criterios financieros. Esto genera en los estudiantes una toma de conciencia en el cuidado y gestión de una economía saludable que brinde estabilidad con un sentido de ahorro e inversión en una cultura de emprendimiento que contribuya decisivamente en el proceso formativo de los educandos aportando conocimientos básicos sobre finanzas. La investigación empleó el método de análisis y síntesis. El objetivo general fue analizar la educación financiera y cultura de emprendimiento en estudiantes de secundaria. Los resultados mostraron una correlación entre las variables de educación financiera y cultura de emprendimiento con un $\rho=0.591$ y $p\text{-valor}=0.000<0.05$.

PALABRAS CLAVE: educación financiera, cultura de emprendimiento, inclusión financiera, ahorro, sistema financiero

ABSTRACT

At present, the changes that are being experienced in the educational context, in the knowledge society and in technological advances, allow us to foresee the transformations that are taking place in the multiple spheres of educational, social and economic activities; In this sense, financial education is an area that offers the possibility of developing competencies and capacities in students in real situations about basic knowledge in relation to the management of economic resources with financial criteria, generating in them an awareness in the care and management of a healthy economy that provides stability with a sense of savings and investment in a culture of entrepreneurship that contributes decisively in the formative process of students by providing basic knowledge about finances. The research is an original investigation, in which the method of analysis and synthesis was used. The general objective was to analyze financial education and entrepreneurship culture in high school students. The results show a correlation between the variables of financial education and entrepreneurship culture with an $\rho=0.591$ and $p\text{-value}=0.000<0.05$.

KEYWORDS: financial education, entrepreneurship culture, financial inclusion, savings, financial system

Introducción

En el contexto actual es necesaria la implementación de la educación financiera y la cultura de emprendimiento en los estudiantes de la educación básica para tener un pleno conocimiento en el manejo de los recursos económicos. Al respecto Chávez y Santa María (2023) indicaron que la educación financiera posibilita a los estudiantes de secundaria la gestión, habilidades y destrezas en el manejo económico de ingresos y hábito de ahorro. Así mismo, Cruz (2018) incidió que la formación financiera en los estudiantes permite tomar decisiones informadas y conocer el funcionamiento del sistema financiero nacional. En esa línea, Ibáñez (2019) acotó que la implementación curricular de la educación financiera brindaría oportunidades en la mejora económica de la población en general.

En ese sentido, Mamani y Mamani (2022) señalaron que la educación financiera de los ciudadanos es determinante debido a que brindará un panorama claro y preciso en la toma de decisiones económicas. Además se evidencia que las personas que se dedican a la actividad comercial carecen de una orientación financiera, asesoría económica y reclamos en el campo de las finanzas; hecho que afecta de manera singular en el desarrollo de capacidades financieras.

Así también, Salas y Ticlla (2022) realizaron el estudio que estableció la relación entre la educación financiera y el emprendimiento en estudiantes. Señaló que en estos tiempos se hace necesario la difusión de conocimientos en el ámbito de las finanzas personales debido a que las personas con un mejor grado de conocimientos estarán en condiciones de emplear de manera óptima sus recursos monetarios con criterios mejor pensados y que conllevará a establecer sus decisiones de manera firme y responsable.

En ese sentido, Silva y Asenjo (2022) en su estudio establecieron la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro. El estudio indicó que es imprescindible contar con los fundamentos que brinda la educación financiera en un mundo globalizado. La información fluye de manera constante y las personas necesitan desarrollar habilidades financieras como los aspectos de capacidad de ahorro, capital de trabajo, liquidez financiera, inversión de capitales y productos financieros. Esto contribuye de manera lógica a acercar a los ciudadanos a tomar conciencia y ampliar sus campos conceptuales para interactuar en el sistema financiero con éxito.

Por otro lado, Huamán et al. (2021) realizaron el estudio de la educación financiera y el financiamiento. Aseveraron al respecto que se requiere desarrollar en los ciudadanos las capacidades de saber gestionar de manera ordenada los recursos monetarios debido a la trascendencia que esta tiene en los aspectos derivados de riesgos financieros, los niveles de morosidad y los términos de acuerdos económicos. Tal es así que la información en estos dominios es clave para la toma de decisiones y las consecuencias que se producirá en el horizonte temporal y la afectación a las unidades económicas de negocio.

En esa línea de desarrollo teórico, Moreno (2021) estableció la relación entre la educación financiera y emprendimiento a nivel de microempresas. En su estudio señaló que la educación financiera juega un rol importante en los ciudadanos que se dedican a la actividad comercial y que requieren de conocimientos básicos para comprender de manera adecuada todas aquellas



transacciones que se realizan en el sistema financiero y las normativas regulatorias. Esto con el fin de mejorar su capacidad de gestionar acertadamente respecto a las acciones de ahorro, inversión y nivel de endeudamiento.

Por su parte, Juárez (2020), en su estudio acerca de la relación entre la educación financiera y el uso de tarjetas de crédito, acotó que en el escenario actual se precisa la necesidad de conocer la adquisición de conocimientos básicos referidos a la educación financiera siendo relevante para los ciudadanos en prever los gastos financieros a las que incurren y de qué manera afecta el inadecuado empleo de las tarjetas de crédito a su economía personal ocasionando inconvenientes a nivel del presupuesto familiar.

Finalmente, Tinoco (2018) tuvo como propósito estudiar el nivel de educación financiera en estudiantes. Al respecto, determino que la educación financiera es esencial en las personas ya que posibilita proyectarse en virtud al manejo de los recursos financieros y la adopción de toma de decisiones basadas en el conocimiento de la información económica actualizada y el logro de objetivos propuestos. En otras palabras, un ciudadano que gestione adecuadamente sus finanzas contribuye a la generación de beneficios económicos y tome conciencia de la necesidad de contar con las capacidades financieras.

1.1 Educación financiera

La educación financiera contribuye decisivamente en el proceso formativo de las personas aportando conocimientos básicos sobre finanzas e incide en la construcción de una óptima calidad de vida, el respeto a los valores éticos, el desarrollo de habilidades financieras, las actitudes personales y los procesos de toma de decisiones (Banco de América Central, 2008).

Los cambios constantes en el sector financiero proyectan en las personas dificultades en la toma de decisiones por sus escasos conocimientos en la forma de realizar acciones financieras vinculantes a las perspectivas del sujeto interesado (Mungaray et al., 2021). Asimismo, las instituciones públicas y privadas deben preocuparse por brindar una formación financiera a las personas para que estas tomen correctas decisiones en un mundo que cambia constantemente en el plano financiero (Diez, 2009). Así también, las personas usuarias de los servicios financieros deben estar mejor informados para poder resolver situaciones vinculadas a fraudes y elevar el bienestar de los ciudadanos (Cartagena, 2008).

La participación de la ciudadanía al acceso de los servicios y productos financieros posibilita la generación del bienestar en la población con actitudes responsables y que contribuye a la reducción significativa de la informalidad (Ruiz y Largo, 2020). En ese sentido, la educación financiera permite saber cómo funcionan los mercados financieros incidiendo en la disminución de riesgos y que favorece la estabilidad del sistema financiero (Gnan et al, 2007).

La educación financiera es una constante preocupación en la sociedad en que vivimos en la que la economía de las personas es vulnerable y en los casos de carencia de recursos económicos para afrontar las múltiples necesidades que atraviesa la población en su conjunto. Por esa razón,

es necesaria la implementación a nivel curricular en las instituciones educativas y brindar una formación básica en temas de carácter esencial de la educación financiera (Céspedes, 2017).

En ese sentido, la educación financiera es una componente esencial para que los ciudadanos posean un adecuado desempeño financiero saludable y sostenible que converja de manera conveniente a una conducta ética y cumplimiento con los acuerdos financieros (Aranibar et al., 2023). En tal sentido, en el mundo actual las exigencias del mercado financiero requieren que los ciudadanos tengan conocimientos como el ahorro, la inversión, gestión de deudas para hacer más asequible al momento de entablar decisiones coherentes basadas en conocimientos financieros (Weiss, 2020). Por consiguiente, las tecnologías actuales están impulsando de manera asertiva la educación financiera y empoderando a la comunidad en una toma de decisiones de modo informado en sus actividades financieras y en las escuelas también se comprenda la trascendencia que esta tiene en la vida de los estudiantes (Rodríguez et al., 2023).

1.1.1 Inclusión financiera

En el contexto social la inclusión financiera tiene como objetivo que la ciudadanía tenga la posibilidad de tener acceso y uso de los servicios financieros. Esta corresponde a un aspecto clave en la política económica que pretende aplicar mecanismos para la reducción de los niveles de pobreza y el fomento del crecimiento financiero, esto contribuiría de manera sostenible a contrarrestar la vulnerabilidad en los sectores sociales más deprimidos económicamente hablando y la mejora en la calidad de vida de la población (Quincho, 2021).

La inclusión financiera es un mecanismo económico que tiene el propósito de la prestación de los servicios financieros a un costo social y en la medida de los ingresos de las familias de bajos recursos; mediante la inclusión financiera las familias mejorarían sustancialmente su situación económica. Así mismo, está considerado como un instrumento para el crecimiento de la economía; además, es un factor para la reducción de la vulnerabilidad económica, el incremento de la eficiencia en la vida de las personas, la disminución de los riesgos financieros a través del sistema formalizado y es una palanca para el desarrollo de las Pymes (Arner et al., 2020)

1.2 Cultura de emprendimiento

La creación de la riqueza implica que las personas tengan una mirada innovadora en la que se geste cambios que permita llevar a cabo actividades productivas, generando nuevas oportunidades haciendo que el emprendimiento se transforme en el impulso de la fuerza económica (Borja et al., 2020). El emprendimiento es la base para el desarrollo de los países en la que se deben brindar las condiciones básicas para que las personas puedan desarrollar actividades innovadoras a nivel económico y a través de ello se fomenta el bienestar de las personas (Vargas y Uttermann, 2020). El emprendimiento es la actividad que está involucrada en el proceso de crear actividades innovadoras que propendan el crecimiento socioeconómico y el desarrollo social de la población (Duarte, 2007).

Asimismo, el emprendimiento es considerado como un aspecto esencial en el proceso de crecimiento económico y en la mejora de la calidad de vida siendo esta una alternativa en relación



a la carencia de oportunidades laborales (Gutama y Jiménez, 2019). En ese sentido, la estructura y funcionalidad productiva influye decisivamente en la cultura emprendedora. A su vez, los factores personales atributivos como la capacidad de aceptar los riesgos potenciales, la creatividad, el liderazgo y las actitudes proactivas de los emprendedores (Kantis, 2004). De ahí la necesidad de fomentar emprendedores que sean capaces de reconocer oportunidades, analizar los recursos existentes y la valoración de ideas para su implementación para que estos se concreten de manera exitosa (Hidalgo, 2015). Los valores asociados a la cultura de emprendimiento son sustanciales para su desarrollo y éxito del proyecto innovador; enfatizando en la necesidad del fortalecimiento de las capacidades y la formación de personas principalmente en el campo de los negocios (Aguaza y Solís, 2021).

Metodología

2.1 Tipo de investigación

La investigación que se desarrolló fue de tipo básica. Espinoza y Toscano (2015) señalaron que la investigación científica es un esfuerzo para conocer los fenómenos que acontecen en la realidad social o natural, con el fin de comprender los mecanismos e interrelaciones que se producen en el contexto del estudio. En ese sentido, la investigación es básica cuando está destinada a aportar un cuerpo organizado de conocimientos científicos para enriquecer el conocimiento teórico y científico que impulsa a la profundización de los saberes en los investigadores. Guevara et al. (2020) señalaron que la investigación científica está constituida por un conjunto de métodos, enfoques y paradigmas que orientarán en el proceso de búsqueda de la información relevante que servirá de base en la trayectoria investigativa.

2.2 Método de investigación

Sánchez et al. (2020) señalaron que el método de investigación es el camino que brinda las orientaciones con el propósito de comprender el funcionamiento de un fenómeno determinado. Existen una variedad de métodos que se aplican en el campo de la investigación esencialmente va a depender del objetivo, el enfoque y la estrategia de investigación a emplear. El método empleado fue de investigación documental, ampliamente utilizado en el ámbito científico enfocándose básicamente en el análisis de contenido. En esta se identifica, selecciona, organiza y evalúa la información para la obtención y generación de conocimientos.

2.3 Diseño de investigación

García y Sánchez (2020) señalaron que, la investigación científica es un proceso sistémico que posibilita conocer una realidad como objeto de estudio, sus características y condiciones en un espacio específico de tiempo para abordar la problemática a profundizar. El diseño de investigación define la estructura de la investigación a realizar. El diseño de investigación empleado fue no experimental, debido a que el estudio respondió a un estudio de carácter observacional en la que no se empleó la manipulación de variables (Delgado et al., 2010).

2.4 Técnica e instrumento

Técnica: La técnica que se utilizó fue la encuesta con el propósito de llevar a cabo la recolección de datos. Yuni y Urbano (2014) mencionaron que el conocimiento científico es la resultante de componentes teóricas como empíricas en la que se contrastan a través de evidencias de campo. La técnica es primordial para la recolección de información y tratamiento de datos tanto a nivel cualitativo como cuantitativo.

Instrumento: Asimismo se empleó como instrumento de recolección de datos dos cuestionarios. La variable educación financiera estuvo integrada por 25 ítems y la variable cultura de emprendimiento por 25 ítems. Gallardo (2017) refirió que, los instrumentos de investigación se emplean para la recolección de datos de los constructos de estudio y de sus dimensiones.

Validez: Los instrumentos de investigación fueron validados por el criterio de juicio de expertos.

Confiabilidad: La confiabilidad de los instrumentos se realizó a través de Alfa de Cronbach las que se obtuvo como resultados para la variable educación financiera ($\alpha=0,792$) y para la variable cultura de emprendimiento ($\alpha=0,843$).

2.5 Población y muestra

Población: La población de estudio estuvo constituida por estudiantes de educación básica regular de una institución educativa del distrito de San Juan de Lurigancho.

Muestra: La muestra estuvo conformada por 73 estudiantes que cursan el nivel de educación secundaria de una institución educativa del distrito de San Juan de Lurigancho.

2.6 Método de análisis de datos

Se empleó el método de análisis y síntesis de la información, se llevó a cabo una búsqueda exhaustiva de materiales como informes de investigación, artículos científicos, literatura especializada, bases de datos y plataformas informativas vinculadas con la temática de estudio.

Resultados

Según la *Tabla 1*, se puede apreciar que el 47,9% (35) de los encuestados señalaron que la variable de educación financiera se encuentra en un nivel regular; mientras el 49,3% (36) se encuentra en un nivel bueno. Así, para la dimensión de finanzas personales el 52,1% (38) está en un nivel regular; para la dimensión de consumo inteligente el 52,1% (38) se ubica en el nivel regular; para la dimensión de hábitos de ahorro el 47,9% (35) se encuentra en el nivel regular; y en la dimensión de sistema financiero en un 46,6% (34) se establece en un nivel regular y el 45,2% (33) en un nivel bueno.

Este análisis descriptivo permitió conocer la situación de la educación financiera y sus respectivas dimensiones en el nivel que se encuentra y posibilitaría tomar conciencia del grado de importancia

que posee este constructo en los estudiantes de la educación básica regular. De este modo se podría analizar la implementación de contenidos curriculares que potencien las competencias y capacidades de los estudiantes en torno a la educación financiera y su desarrollo mediante estrategias didácticas y metodológicas con el propósito de su implementación a través de los planes de estudio.

Tabla 1

Distribución de Frecuencia de la Variable Educación Financiera y sus Dimensiones.

| Nivel | V1: Educación financiera | | Dimensión 1: Finanzas personales | | Dimensión 2: Consumo inteligente | | Dimensión 3: Hábitos de ahorro | | Dimensión 4: Sistema financiero | |
|---------|--------------------------|-------|----------------------------------|-------|----------------------------------|-------|--------------------------------|-------|---------------------------------|-------|
| | f | % | f | % | f | % | f | % | f | % |
| Bajo | 2 | 2,7 | 2 | 2,7 | 3 | 4,1 | 4 | 5,5 | 6 | 8,2 |
| Regular | 35 | 47,9 | 38 | 52,1 | 38 | 52,1 | 35 | 47,9 | 34 | 46,6 |
| Bueno | 36 | 49,3 | 33 | 45,2 | 32 | 43,8 | 34 | 46,6 | 33 | 45,2 |
| Total | 73 | 100,0 | 73 | 100,0 | 73 | 100,0 | 73 | 100,0 | 73 | 100,0 |

De acuerdo con la *Tabla 2*, se puede apreciar que la variable cultura de emprendimiento el 63,0% (46) de los encuestados señaló que se encuentra en un nivel regular, y el 37,0% (27) se ubica en un nivel bueno. En relación a la dimensión de habilidades para emprender, el 57,5% (42) se ubicó en un nivel regular y el 38,4% (28) en un nivel bueno. Para la dimensión de actitudes para emprender el 53,4% (39) se encuentra en un nivel regular y 43,8% (32) está en un nivel bueno; para la dimensión capacidad para emprender el 71,2% (52) señaló que es regular y un 27,4% (20) indicó que es bueno; para la dimensión conocimientos para emprender se observó que un 37,0% (27) se ubica en un nivel regular y un 60,3% (44) se encuentra en un nivel bueno. Al respecto, la variable cultura de emprendimiento y sus dimensiones aportaron información valiosa acerca de las perspectivas que se tiene con relación a este constructo de investigación. Este sería un factor clave para el desarrollo de actividades pedagógicas que potencien las competencias y capacidades en torno a planes y proyectos de inversión teniendo en consideración que el área curricular de educación para el trabajo sería el eje sustancial para la implementación de proyectos de innovación pedagógica y la implantación de talleres que propendan de manera asertiva un conjunto de actividades planificadas. Así, los estudiantes tendrían la oportunidad de desarrollar y mostrar productos elaborados por los mismos educandos con las orientaciones técnicas de los profesores a cargo del área curricular respectivamente.

Tabla 2*Distribución de Frecuencia de la Variable Cultura de Emprendimiento y sus Dimensiones.*

| Nivel | V1: Cultura de emprendimiento | | Dimensión1: Habilidades para emprender | | Dimensión 2: Actitudes para emprender | | Dimensión 3: Capacidad para emprender | | Dimensión 4: Conocimientos para emprender | |
|---------|-------------------------------|-------|--|-------|---------------------------------------|-------|---------------------------------------|-------|---|-------|
| | f | % | f | % | f | % | f | % | f | % |
| Bajo | 0 | 0,0 | 3 | 4,1 | 2 | 2,7 | 1 | 1,4 | 2 | 2,7 |
| Regular | 46 | 63,0 | 42 | 57,5 | 39 | 53,4 | 52 | 71,2 | 27 | 37,0 |
| Bueno | 27 | 37,0 | 28 | 38,4 | 32 | 43,8 | 20 | 27,4 | 44 | 60,3 |
| Total | 73 | 100,0 | 73 | 100,0 | 73 | 100,0 | 73 | 100,0 | 73 | 100,0 |

Tabla 3*Prueba de normalidad.*

| | Kolmogorov-Smirnov ^a | | |
|------------------------------|---------------------------------|----|------|
| | Estadístico | gl | Sig. |
| Educación financiera | ,325 | 73 | ,000 |
| Finanzas personales | ,328 | 73 | ,000 |
| Consumo inteligente | ,318 | 73 | ,000 |
| Hábitos ahorros | ,304 | 73 | ,000 |
| Sistema financiero | ,292 | 73 | ,000 |
| Cultura de emprendimiento | ,407 | 73 | ,000 |
| Habilidades para emprender | ,347 | 73 | ,000 |
| Actitudes para emprender | ,335 | 73 | ,000 |
| Capacidad para emprender | ,435 | 73 | ,000 |
| Conocimientos para emprender | ,382 | 73 | ,000 |

Según la *Tabla 3*, se puede evidenciar que las variables de educación financiera y cultura de emprendimiento, y sus dimensiones que según la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, muestran un sig. 0,000 menor que 0,05. Esto indicó que no posee una distribución normal por tanto se empleó la prueba estadística de Rho de Spearman.

Tabla 4*Correlación de Variables y Dimensiones.*

| | Educación financiera | | Finanzas personales | | Consumo inteligente | | Hábitos de ahorro | | Sistema financiero | |
|---------------------------|----------------------|------|---------------------|------|---------------------|------|-------------------|------|--------------------|------|
| | rho | p | rho | p | rho | p | rho | p | rho | p |
| Cultura de emprendimiento | ,591** | ,000 | ,487** | ,000 | ,517** | ,000 | ,410** | ,000 | ,424** | ,000 |

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

Como se ve en la *Tabla 4*, existió una correlación entre las variables de educación financiera y cultura de emprendimiento ($\rho = 0,591$ y $p = 0,000 < 0,05$); con la dimensión de finanzas personales ($\rho = 0,487$ y $p = 0,000 < 0,05$); con la dimensión de consumo inteligente ($\rho = 0,517$ y $p = 0,000 < 0,05$); con la dimensión de hábitos de ahorro ($\rho = 0,410$ y $p = 0,000 < 0,05$) y con la dimensión de sistema financiero ($\rho = 0,424$ y $p = 0,000 < 0,05$). Estos resultados permitieron afianzar que existe evidencia estadística para afirmar una asociación entre las variables de estudio en un nivel moderado y que cuyas implicancias servirán de base para las acciones pedagógicas pertinentes en la toma de decisiones en los estudiantes a tomar conciencia en la formación de la educación financiera y la cultura de emprendimiento en los estudiantes de educación básica.

Mamani y Mamani (2022) señalaron que en la actividad comercial se carece de una orientación financiera y asesoría económica en el campo de las finanzas, hecho que afecta de manera singular en el desarrollo de capacidades en el rubro comercial. Los resultados mostraron la existencia de relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento ($\rho = 0,349$).

Salas y Ticlla (2022) indicaron que en estos tiempos se hace necesario la difusión de conocimientos de las finanzas personales debido a que las personas optimizarían sus decisiones de manera firme y responsable. Los resultados mostraron que existe relación entre la educación financiera y el emprendimiento ($\rho = 0,878$ y $p = 0,000 < 0,05$), con la dimensión de conocimientos conceptuales ($\rho = 0,820$ y $p = 0,000 < 0,05$) y con la dimensión de conocimientos operativos ($\rho = 0,863$ y $p = 0,000 < 0,05$).

Silva y Asenjo (2022) señalaron que se debe brindar una formación en educación financiera y desarrollar habilidades financieras como los aspectos de capacidad de ahorro, capital de trabajo, liquidez financiera, inversión de capitales y productos financieros. Esto contribuye de manera lógica a acercar a los ciudadanos a tomar conciencia y ampliar sus campos conceptuales para interactuar en el sistema financiero. Los resultados que se obtuvieron mostraron la influencia entre la educación financiera y la capacidad de ahorro ($\chi^2 = 74,217$ y $p = 0,000 < 0,05$).

Huamán et al. (2021) indicaron que la educación financiera permite desarrollar en los ciudadanos las capacidades de saber gestionar de manera ordenada los recursos monetarios y la toma de decisiones. Los resultados mostraron la influencia de la educación financiera y el nivel de financiamiento ($\chi^2 = 41,456$ y $p = 0,000 < 0,05$).

Moreno (2021) acotó que entre la educación financiera y emprendimiento a nivel de microempresas, permite mejorar su capacidad de gestionar acertadamente respecto a las acciones de ahorro, inversión y nivel de endeudamiento. Los resultados que se obtuvieron muestran que existe relación entre la educación financiera y el emprendimiento ($\rho=0.474$ y $p=0.000<0.05$), con la dimensión conocimientos financieros ($\rho=0.406$ y $p=0.000<0.05$), con la dimensión de habilidades financieras ($\rho=0.439$ y $p=0.000<0.05$) y con la dimensión actitudes financieras ($\rho=0.863$ y $p=0.174>0.05$).

Juárez (2020) precisó que es necesaria la adquisición de conocimientos básicos de finanzas pues ayuda a los ciudadanos a prever los gastos financieros a los que incurren y de qué manera afecta el inadecuado empleo de las tarjetas de crédito a su economía personal ocasionando inconvenientes a nivel del presupuesto familiar. Los resultados mostraron la existencia de relación entre la educación financiera y el uso de tarjetas de crédito ($r_{xy}=0.451$ y $p=0.000<0.05$), con la dimensión planeación financiera ($r_{xy}=0.229$ y $p=0.011<0.05$), con la dimensión control financiero ($r_{xy}=0.337$ y $p=0.000<0.05$) y con la dimensión conocimiento de productos financieros ($r_{xy}=0.405$ y $p=0.000<0.05$). Tinoco (2018) sostuvo que la educación financiera es esencial en las personas ya que posibilita proyectarse en virtud del manejo de los recursos financieros y la adopción de toma de decisiones y ser prudentes con los recursos económicos atendiendo a las actividades que sean prioritarias para la persona.

Conclusiones

La educación financiera en los estudiantes contribuye decisivamente en el proceso formativo de las personas aportando conocimientos básicos sobre finanzas. Esto incide en la construcción de una óptima calidad de vida, el respeto a los valores éticos, el desarrollo de habilidad financieras, las actitudes personales y los procesos de toma de decisiones en la que incide el valor formativo de los estudiantes de educación básica.



Referencias

- Aguaiza, M. y Solís, J. (2021). La cultura del emprendimiento y el impacto en proyectos productivos. Un análisis en Cañar, Ecuador. *CIENCIAMATRIA*, 7(3), 993-1019. <https://cienciamatriarevista.org/ve/index.php/cm/article/view/649>
- Araníbar, E., Ríos, K., y Zanabria, L. (2023). Financial education from a scientometric and a systematic literature review approach: recent approaches and trends. *QUIPUKAMAYOC*, 31(65), 85-98. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005>
- Arner, D., Buckley, R., Zetsche, D., y Veidt, R. (2020). Sustainability, FinTech and Financial Inclusion. *European Business Organization Law Review*, 21(1), 7–35. <https://doi.org/10.1007/s40804-020-00183-y>
- Banco de América Central (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera -Un sistema para vivir mejor* (1ª ed.). Red Financiera BAC-CREDOMATIC.
- Borja, A., Carvajal, H., y Vite, H. (2020). Entrepreneurship model and analysis of the determining factors for its sustainability. *Espacios*, 41(24), 183-196. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n24/a20v41n24p15.pdf>
- Cartagena, E. (2008). La educación financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador. *Tópicos Económicos*, 1(24). <https://www.bcr.gob.sv/bcrsite/downloads.php?dta=397>
- Céspedes, J. (2017). Analysis of the need for financial education in collegiate formation. *Pensamiento crítico*, 22(2), 97-126. <http://dx.doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Chávez, E. y Santa María, T. (2023). *Educación financiera como políticas públicas basadas en evidencias en la formación de estudiantes de 4° y 5° de secundaria*. [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/145182>
- Cruz, E. (2018). Educación financiera en los niños: Una evidencia empírica. *Sinéctica*, (51), 1–15. [https://doi.org/10.31391/s2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012)
- Delgado, A., Gallegos, F., y Loayza, L. (2010). *Constructos básicos para la investigación científica*. Fondo Edit. UAP.
- Diez, E. (2009). La alfabetización socioeconómica y financiera y la educación para el consumo sostenible en México: algunas reflexiones desde la psicología y la educación. *Revista de Investigación Educativa*, (8), 1-15. <https://www.redalyc.org/pdf/2831/283121717005.pdf>

- Duarte, F. (2007). Emprendimiento, empresa y crecimiento empresarial. *Contabilidad y Negocios*, 2(3), 46-56. <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281621764007.pdf>
- Espinoza, E. y Toscano, D. (2015). *Metodología de investigación educativa y técnica*. Ecuador. Universidad Técnica de Machala. <http://librodigital.sangregorio.edu.ec/librosusgp/B0060.pdf>
- Gallardo, E. (2017). *Metodología de la Investigación: manual autoformativo interactivo*. Universidad Continental.
- García, J. y Sánchez, P. (2020). Diseño teórico de la investigación: instrucciones metodológicas para el desarrollo de propuestas y proyectos de investigación científica. *Información Tecnológica*, 31(6), 159-170 <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642020000600159>
- Guevara, G., Verdesoto, A., y Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4(3), 163-173. <http://recimundo.com/index.php/es/article/view/860>
- Gnan, E., Silgoner, M., y Weber, B. (2007). Economic and Financial Education: Concepts, Goals and Measurement. *Monetary Policy & the Economy*, (3), 28-49. https://www.oenb.at/dam/jcr:3a9a939c-ff12-4737-b9b...gnan_tcm16-69086.pdf
- Gutama, M. y Jiménez, P. (2019). *El emprendimiento y su evolución como una alternativa laboral en el contexto latinoamericano: una revisión de literatura*. [Tesis de grado, Universidad de Cuenca]. Repositorio Institucional. <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/31772>
- Hidalgo, L. (2025). La cultura del emprendimiento y su formación. *Alternativas*, 15(1), 46-50. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5599803>
- Huamán, K., Chinoapaza, W., y Quintanilla, A. (2021). *El impacto de la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del mercado "Modelo" en Huancayo en el año 2021* [Tesis de grado, Universidad Continental]. Repositorio Institucional. <https://hdl.handle.net/20.500.12394/11793>
- Ibáñez, M. (2019). La educación financiera en el país andino. *Institut d'Estudis Financers*. <https://www.iefweb.org/ca/la-educacion-financiera-en-peru/>
- Juárez, J. (2020). *La educación financiera y el uso de tarjetas de crédito. caso: comerciantes del mercado Santa Rosa en San Juan de Lurigancho – año 2019*. [Tesis de grado, Universidad de San Marín de Porres]. Repositorio USMP. <https://hdl.handle.net/20.500.12727/6612>
- Kantis, H. (2004). *Desarrollo Emprendedor América Latina y la experiencia internacional*. Bookstore.

- Mamani, C. y Mamani, L. (2022). *La educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané – Puno, 2022*. [Tesis de grado, Universidad César Vallejo]. Repositorio UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/92240>
- Moreno, X. (2021). *La educación financiera y emprendimiento de las microempresas del sector comercial de boticas en el distrito San Martín de Porres, 2021*. [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio UPN. <https://hdl.handle.net/11537/30205>
- Mungaray, A., Gonzalez, N., y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. Problemas del desarrollo. *Problemas del Desarrollo*, 52(205), 55-78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Quincho, T. (2021). El impacto de la recesión económica ocasionado por la pandemia de covid-19 en la inclusión financiera del Perú. *Universidad Roosevelt: Visionando en ciencia y tecnología*, 6(S1), 126-166. <https://revistas.uroosevelt.edu.pe/index.php/VISCT/article/view/79>
- Rodríguez, A., Sedano, G., Rodríguez, D., y Villamil, L. (2023). Educación Financiera: Incursión Responsable a la Economía para Adolescentes a Través de las Fintech. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(6), 1930-1939. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/8827/13130>
- Ruiz, J. y Largo, H. (2020). *Factores que inciden en la educación financiera de la población del barrio Simón Bolívar en el municipio de Itagüí*. [Tesis de grado, Tecnológico Antioquía]. Repositorio Institucional. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/659>
- Salas, J. y Ticlla, I. (2022). Financial education and entrepreneurship development in a public high school San Martín 2021. *UCV Hacer*, 11(4), 1-11. <https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v11n4a7>
- Sánchez, A., Revilla, D., Alayza, M., Sime, L., Mendivil, L., y Tafur, R. (2020). *Los métodos de investigación para la elaboración de las tesis de maestría en educación*. PUCP.
- Silva, M. y Asenjo, R. (2022). *Educación financiera y la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022*. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Ucayali]. Repositorio Institucional. <https://hdl.handle.net/20.500.14621/5872>
- Tinoco, W. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017. [Tesis de posgrado, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/16117>
- Vargas, M. y Uttermann, R. (2020). Emprendimiento: factores esenciales para su constitución. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(90), 709-717. <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/33029>
- Weiss, H. (2020). The reproduction of capital through financial education. *Economy and Society*, 49(2), 312-328. <https://doi.org/10.1080/03085147.2019.1690278>

Yuni, J. y Urbano, C. (2014). *Técnicas para investigar: Recursos metodológicos para la preparación de proyectos de investigación*. Brujas. <https://goo.su/7pfbk>



Copyright (2025) © Johnny Félix Farfán Pimentel; Raúl Delgado Arenas, Teresa Narvaez Aranibar, Diana Eulogia Farfán Pimentel



Este texto está protegido bajo una licencia internacional [Creative Commons](#) 4.0.

Usted es libre para Compartir—copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato — y Adaptar el documento — remezclar, transformar y crear a partir del material—para cualquier propósito, incluso para fines comerciales, siempre que cumpla las condiciones de Atribución. Usted debe dar crédito a la obra original de manera adecuada, proporcionar un enlace a la licencia, e indicar si se han realizado cambios.

Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de forma tal que sugiera que tiene el apoyo del licenciante o lo recibe por el uso que hace de la obra.

[Resumen de licencia](#) – [Texto completo de la licencia](#)