

Entrepreneurship and financial education of rural artisans in northern Peru

Fiorela Jhakeline Perez Sangay, Bachiller¹, María Alejandra Villoslada Paredes, Bachiller¹, Segundo Eloy Soto Abanto, Doctor¹, and Flor Alicia Calvanapón-Alva, Doctora¹

¹Universidad César Vallejo (UCV). Perú, fperezsa@ucvvirtual.edu.pe, mvilloslada@ucvvirtual.edu.pe, ssotoa@ucv.edu.pe, calvanaponfa@ucvvirtual.edu.pe

Abstract- The main objective of the following research was to determine the relationship between financial education and the entrepreneurial spirit of artisans in the district of Moche in 2022, for which a quantitative study of applied type and non-experimental design with correlational scope was developed. A questionnaire was used as a data collection instrument. The population studied consisted of 34 artisan entrepreneurs who responded to the surveys. The results showed that both variables do have a relationship, as does the financial skills dimension with respect to entrepreneurship. On the other hand, the dimensions financial knowledge, financial attitudes and the entrepreneurship variable have no relationship. It was concluded that there is a relationship between the variables financial education and entrepreneurship and that eight out of ten artisans showed a high level of financial education, and nine out of ten showed a high level of entrepreneurship.

Keywords-Financial literacy, entrepreneurship, education

Espíritu emprendedor y educación financiera de artesanos rurales del norte peruano

Fiorela Jhakeline Perez Sangay, Bachiller¹, María Alejandra Villoslada Paredes, Bachiller¹, Segundo Eloy Soto Abanto, Doctor¹, and Flor Alicia Calvanapón-Alva, Doctora¹

¹Universidad César Vallejo (UCV). Perú, fperezsa@ucvvirtual.edu.pe, mvilloslada@ucvvirtual.edu.pe, ssotoa@ucv.edu.pe, calvanaponfa@ucvvirtual.edu.pe

Resumen— La siguiente investigación tuvo como objetivo principal determinar la relación entre la educación financiera y el espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche en el 2022, para lo cual se desarrolló un estudio cuantitativo de tipo aplicada y de diseño no experimental con alcance correlacional. Se consideró como instrumento de recolección de datos al cuestionario. La población estudiada estuvo constituida por 34 emprendedores artesanos, quienes respondieron las encuestas. Los resultados demostraron que ambas variables sí tienen una relación, al igual que la dimensión habilidades financieras con respecto al espíritu emprendedor. Por el contrario, las dimensiones conocimientos financieros, actitudes financieras y la variable espíritu emprendedor no tienen relación. Se concluyó que existe relación entre las variables educación financiera y espíritu emprendedor y que ocho de cada diez artesanos mostraron tener un alto nivel en educación financiera, y nueve de cada diez un nivel alto en espíritu emprendedor.

Palabras clave—Finanzas, emprendimiento, educación

I. INTRODUCCIÓN

Para cualquier persona con visión de negocios, tener un conocimiento financiero le conlleva a tomar mejores decisiones para realizar inversiones o endeudamientos, en la que tienen que ser muy conscientes de las consecuencias en el corto, mediano y largo plazo. La educación financiera lleva beneficios a las personas, reflejándose aquello, ante la sociedad y en la economía en general, potenciando una forma de actuar educada, fiable y básica [1].

A nivel internacional existe la necesidad de educar a los individuos y esta aumenta paulatinamente, ya que la información monetaria de los compradores o pequeños empresarios se ha visto superada en gran medida por el desarrollo de los sectores empresariales, lo que ha afectado negativamente en sus pronósticos y ocasionando desconfianza [2]. El negocio está relacionado con la capacidad de hacer organizaciones; sin embargo, cuando se considera como un valor, se retrata mejor con respecto a la aventura empresarial [3]. El espíritu emprendedor promueve a la persona a curiosear, tener un sentido de innovar, buscar opciones y utilizar la imaginación [4].

En el Perú, en las zonas rurales y comunidades de artesanos, se impulsan asociaciones familiares y unidades útiles, se afrontan emprendimientos empresariales experimentales, donde solo algunos dueños de negocios tienen algún tipo de preparación financiera, y otros han decaído, de ahí que sea importante disponer de educación financiera que permita analizar los escenarios y situaciones empresariales y tomar decisiones financieras adecuadas [5].

A nivel regional, en específico el distrito de Moche, debido a sus atractivos turísticos, tiene gran afluencia de turistas nacionales e internacionales, motivando la creación de diferentes emprendimientos en distintos sectores comerciales, siendo uno de estos sectores el artesanal; en la mayoría de los casos muchos de estos emprendimientos se ven afectados por contingencias económicas y sociales no esperados, como la pandemia del covid-19, inflación [6], y posiblemente estén presentes otros factores como la falta de cultura e inclusión financiera digital, las cuales se dan principalmente por causa de analfabetismo y falta de educación financiera [7].

El sector que se investigó es el de artesanía que está localizada en el distrito de Moche de la provincia de Trujillo; donde los artesanos que tienen un espíritu emprendedor realizan el control de sus egresos e ingresos económicos de una manera superflua, que en algunos casos se refleja en pérdidas económicas al momento de realizar sus balances financieros.

Entre las principales causas que genera los malos procedimientos contables en los emprendedores artesanos de Moche, es que no solo basta tener un espíritu emprendedor; sino también, es necesario tener una adecuada educación financiera, para que se pueda tomar decisiones asertivas a fin de realizar inversiones o endeudamientos, en la que se tiene que ser muy consciente de las consecuencias económicas que les traen consigo a futuro.

De mantenerse esta problemática ocasionará que los emprendedores de artesanía del distrito de Moche se endeuden de manera abrumadora tanto que les sea imposible pagarlas y como consecuencia sus negocios podrían quebrar.

Por tal motivo, es de interés investigar sobre la educación financiera de los artesanos del distrito de Moche, e identificar si se encuentra vinculado con su espíritu emprendedor, pues el estarlo permitirá el impulso de sus negocios.

Ante lo descrito, se planteó como objetivo: determinar la relación entre la educación financiera y el espíritu emprendedor

Digital Object Identifier: (only for full papers, inserted by LACCEI).

ISSN, ISBN: (to be inserted by LACCEI).

DO NOT REMOVE

de artesanos del distrito de Moche en el 2022; con los resultados obtenidos se podrá ayudar a los artesanos emprendedores a alcanzar un nivel aceptable de educación financiera, para trabajar en sus fondos y en esta línea la economía de la zona rural donde pertenecen.

II. MARCO TEÓRICO

En estudios desarrollados en América Latina y en Europa se ha evidenciado el vínculo del espíritu emprendedor y la educación financiera.

En la Ref. [1], desarrollada en el Ecuador, se consideró la importancia del emprendimiento para el desarrollo económico global y se analizó la relación de la educación con el emprendimiento. En este trabajo de enfoque cuantitativo, se utilizó como instrumento de recolección de información a la encuesta, siendo este aplicado a una muestra de 226 estudiantes de una universidad ecuatoriana. Tras el análisis se encontró una relación directa y significativa entre la educación para el emprendimiento y la intención de aprender; por lo que se concluyó que es importante el fortalecimiento de la educación empresarial para el apoyo al emprendimiento y el desarrollo del espíritu emprendedor.

Igualmente, en la Ref. [8], desarrollada en el Ecuador, se resaltó la importancia de la educación financiera en el emprendimiento. La investigación tuvo como objetivo identificar el rol que desempeña la educación financiera en los roles de emprendimiento de los estudiantes de una universidad ecuatoriana. Se realizó una investigación documental, y aplicó fichas de registro de datos. Los resultados de la investigación indicaron que la educación financiera es muy importante como catalizador del enfoque de desarrollo, orientada hacia la cultura empresarial, y fortalece el espíritu emprendedor haciendo que la juventud apoye la tendencia actual del emprendimiento.

De la misma manera, en la Ref. [9], desarrollada en Colombia, se señaló la importancia de la formación para el emprendimiento, principalmente en los jóvenes. En esta investigación plantearon como objetivo determinar la expectativa innovadora de los estudiantes de la organización empresarial, para lo cual se realizó una investigación cualitativa. Los resultados indicaron que la educación para el emprendimiento se refleja en la mejora de la cultura o espíritu de emprendimiento; con lo que concluyó que es durante la etapa de ser niño y adolescente el mejor momento para el desarrollo de los negocios y con ello desarrollar un espíritu y cultura emprendedora.

En la Ref. [10], se muestra lo importante de una educación financiera a edades tempranas. En esta investigación tuvieron como objetivo presentar las capacidades vinculadas al desarrollo del emprendimiento a la luz de la propuesta realizado por el Marco Europeo de Competencia Empresarial, que estableció la educación para el emprendimiento como factor primordial, realizando una investigación cuantitativa, que involucró la encuesta como instrumento de recolección de información, este se aplicó a 272 profesores auxiliares de

Grecia, España, Italia y Bélgica. Los resultados indicaron que las principales capacidades vinculadas al espíritu emprendedor son la inspiración, la ganancia de hecho y la colaboración; se concluyó que existe la exigencia de cambios en los regímenes de educación para contribuir al desarrollo de la cultura del emprendimiento.

En otra investigación realizada en Colombia, se tuvo como objetivo identificar los establecimientos y los efectos de políticas educativas en la cultura empresarial, se realizó una investigación cualitativa, y entre los principales resultados se observó la necesidad de establecer las técnicas de instrucción en el perfeccionamiento emprendedor como componente de las sedes de formación empresarial en las regiones rústicas, así como las transformaciones del modelo emprendedor a los escenarios de la economía y la escolaridad provincial. Se concluyó que es reiterativo resaltar la importancia de un modelo legal y oficial de emprendimiento empresarial, inequívoco en su extensión para la región del país, ajustado a las necesidades específicas de cada área local rústica o étnica instructiva [11].

En el Perú, se encontró la Ref. [12], que tuvo como objetivo el analizar el perfil innovador de los estudiantes de educación superior en el área empresarial y moderna de dos universidades, una mexicana y otra peruana, liderando un examen cuantitativo con grado expresivo, utilizando el test GUESSS (Encuesta de estudiantes de espíritu emprendedor de la Universidad Global), aplicado a una muestra de 599 estudiantes, 276 mexicanos y 323 peruanos. Los resultados indicaron que el perfil innovador de los alumnos en México es de 4,32 y en Perú de 3,87, lo que significa que, en el caso de México, los estudiantes están decididos a crear una empresa en el futuro; y en el caso del Perú, los estudiantes harán todo lo posible para crear y dirigir su propia empresa. Se concluyó que, en ambos países, los estudiantes tienen el objetivo de ser pioneros y trabajar en su propia organización, y eso implica que la preparación experta que se presenta en las Instituciones de Educación Superior examinadas, fomenta el alma innovadora de los alumnos, que debe seguir combinándolos para que esta expectativa pueda surgir de la manera más idónea.

La Ref. [13] en su artículo de investigación tuvieron como objetivo identificar el efecto del entorno sociocultural sobre el emprendimiento empresarial en alumnos de secundaria de una institución de Trujillo, Perú. Con un enfoque cuantitativo y alcance correlacional, a través de un cuestionario se recopiló información de 609 alumnos. Los resultados indicaron que existe una enorme conexión entre el entorno sociocultural y la empresa y se concluyó que el entorno sociocultural influye en el alma emprendedora de los alumnos de quinto de secundaria.

En otra Ref. [14], se identificó qué significa la escasa competencia monetaria para el avance de la visión empresarial entre los estudiantes universitarios, se realizó una investigación cuantitativa y aplicó cuestionarios a una muestra de 102 estudiantes. Los resultados evidenciaron que los alumnos

disponen de una información mínima y razonable sobre la educación monetaria, lo que les impide encontrar puertas abiertas innovadoras; se concluyó que la educación financiera impulsa a los estudiantes a emprender y generar sus propias fuentes de ingreso, inclusive orientándose donde buscar oportunidades empresariales.

Así mismo, en la Ref. [15] se tuvo como objetivo establecer la relación entre la educación financiera y emprendimiento de las microempresas del sector comercial de boticas, esta investigación cuantitativa y de diseño no experimental-correlacional, se utilizó el cuestionario como instrumento y fue aplicado a una muestra de 115 microempresas. Los resultados mostraron que sí existe una correlación positiva entre las variables educación financiera y espíritu emprendedor.

Los trabajos que anteceden al presente, concluyeron de forma general que la educación financiera impulsa al desarrollo del espíritu emprendedor, por ende, se promoverá la formación de negocios propios, pero si es necesario que esta sea impulsada desde la academia, sin descuidar el aspecto ético que debe ser promovida por los educadores [16].

A fin de conocer a fondo los constructos que forman parte de esta investigación, se tomaron los aportes de la Ref. [17], quienes definen a la primera variable: *educación financiera* como la capacidad de las personas para hacer juicios y tomar decisiones eficaces sobre el uso y manejo del dinero. Los autores de la Ref. [18] la definieron como el conocimiento o comprensión de la importancia del uso del dinero, y la consideraron fundamental a temprana edad; asimismo, es considerada como la interacción mediante la cual las personas trabajan en la forma de interpretar los artículos, ideas y peligros monetarios, y a través de la orientación, fomentan las habilidades y la certeza para ser más cautelosos y responsables de los peligros monetarios y las puertas abiertas, persiguen opciones informadas, distinguen dónde obtener ayuda y tienen la opción de hacer cualquier movimiento convincente para cambiar su prosperidad financiera. La Ref. [19] estableció que la educación financiera es considerada como uno de los iniciadores del progreso social, porque posibilita la producción del capital humano y principalmente porque permite elecciones saludables, mejorando la decisión económica. Del mismo modo, la Ref. [20], la define como un proceso que tiene como objetivo fortalecer el conocimiento financiero, desarrollar la habilidad para entender los peligros financieros y las oportunidades para la toma de decisiones. En síntesis, la educación financiera, se orienta al desarrollo de habilidades y conocimientos, y facilitan a la buena toma de decisiones en base a la información adquirida, con respecto a cómo obtener, disponer e invertir los recursos económicos.

De acuerdo con la Ref. [6] las *dimensiones de la variable educación financiera* son: conocimientos, habilidades y actitudes. La primera dimensión: *Conocimientos*, es definida como la información adquirida por una persona por medio de la experiencia o la educación sobre productos financieros, lo

que implica entender el funcionamiento de los productos y servicios financieros, los conceptos ligados al sistema y los reductos financieros [21]. Por otra parte, la Ref. [22], señala que esta se basa en el dominio de una persona sobre los conceptos económicos básicos y la capacidad de utilizarlos en la toma de decisiones. Asimismo, la Ref. [23] indica que, se logra mediante el aprendizaje y experiencias correspondientes a los conceptos básicos de finanzas, quiere decir que al tomar una decisión la persona refleja su educación financiera,

En la Ref. [24] se define a la segunda dimensión: *habilidad financiera* como la facultad de emplear los estudios financieros en la toma de decisiones. Del mismo modo, en la Ref. [25] se indica que las personas que consigan ampliarlas lograrán arbitrar metas y evaluar las cifras de dinero que se necesita para ahorrar, abrirán un fondo de ahorro que les permita afrontar posibles contingencias. En la Ref. [26] se menciona que las habilidades financieras es la capacidad de los individuos para investigar y utilizar información financiera para ejecutar decisiones y acciones.

La tercera dimensión: *Actitudes*, desde el punto de vista financiero es disposición general de las personas para tomar decisiones [27]. Por último, en la Ref. [28], se indica que se refiere a la tendencia de disponer en materia financiera; una postura asertiva tiene en cuenta la priorización de metas futuras, la anticipación de contratiempos y la planificación para la jubilación.

En cuanto a la variable *espíritu emprendedor* se tomaron los aportes de la referencia [29], quienes la definieron como la disposición de un individuo o de una agrupación dirigida a iniciar, mantener y extender una unidad de especialidad dispuesta para el beneficio a través de la creación y difusión de mano de obra y productos; de la misma manera la Ref. [30] la definió como los estados de atención orientados a la identificación de cada oportunidad y su aprovechamiento. Sin embargo, en la Ref. [31] la definen como una idea de trabajo, que esquivaba los obstáculos, que emplea medios y asume un riesgo económico, con la intención de cumplir con su objetivo. Por lo señalado, puede indicarse que el espíritu emprendedor es el desarrollo de la capacidad de observar e identificar alguna necesidad no cubierta y crear a raíz de esto una oportunidad de negocio para suplir este requerimiento y así generar ingresos en beneficio propio.

De acuerdo con la Ref. [13], las *dimensiones de la variable espíritu emprendedor* son: propensión al riesgo, estado de alerta, locus de control interno, autoeficacia percibida y proactividad. La primera dimensión: *propensión al riesgo*, es definida como la decisión a involucrarse, la disposición a asumir y evitar riesgos identificados; la segunda dimensión: *locus de control interior*, el emprendedor siente que tiene completo manejo de las situaciones que se le presentan, que controla su vida y lo que le ocurre no depende del azar, sino del efecto posterior de sus actividades y elecciones; y la tercera dimensión: *autoeficacia percibida*, es el convencimiento de la capacidad de adaptarse a las tareas

complicadas o nuevas y de adaptarse a adversidades en diferentes circunstancias que lo soliciten; y por último, la cuarta dimensión: *proactividad*, es orientación hacia el accionar anticipatorio para impactar al entorno y anticiparse a las situaciones problemáticas.

La variable educación financiera se fundamenta en la *teoría que relaciona la economía y la educación financiera* propuesta por la Ref. [32], quienes indicaron que la educación financiera contribuye al bienestar general de la economía. Esta teoría establece que la educación financiera estabiliza la actividad de los mercados financieros en la magnitud que los ciudadanos en su conjunto toman mejores decisiones financieras; situación que ayuda a reducir los episodios de riesgos económicos y benefician el equilibrio de la estructura económica de los países. Igualmente, la teoría estableció que la educación financiera promueve una política económica sostenible, ya que los individuos instruidos en asuntos financieros están en mayor facultad de tener un comportamiento frente a las políticas económicas y sociales que adoptan sus gobiernos.

El espíritu emprendedor se fundamenta en la *teoría del emprendimiento*, que la conforman cuatro corrientes o perspectivas, psicológica (rasgos y comportamiento), sociológica (social y cultural), económica y gestión empresarial. Las corrientes económicas y gestión empresarial son las que específicamente fundamentan esta investigación; las cuales identificaron los causantes económicos que perfeccionan el actuar de un emprendedor; de este modo lograron encontrar el vínculo entre el espíritu emprendedor, la búsqueda de oportunidades y de recursos, así como con las ganancias de la empresa [33].

Estos aportes teóricos invitan a reflexionar, y meditar qué pasaría si la sociedad adquiere un mayor conocimiento sobre cómo educarse financieramente, al parecer esto facilita en su toma de decisiones y esto, de cierta forma, ayudaría a la economía de un país. Por otro lado, todo emprendedor tiene como fin mejorar económicamente y aprovechar las oportunidades usándolas a su favor, lo que los convierte en un agente de cambio.

El marco legal, considerando el contexto de estudio, la mejor manera de iniciar un emprendimiento es identificar la vía legal para constituirse, establecer un negocio en el Perú implica cumplir con la legalidad comercial que el estado establece, y que ampara a cualquier actividad empresarial. El marco legal y normativo que regula el emprendimiento en el Perú, lo establece la Ley Marco del Emprendido, la Constitución Política del Perú en su artículo 60 y la Ley para el Crecimiento de la Inversión Privada [34]; y desde la perspectiva de este trabajo, en nuestro país se posibilita la constitución de empresas y emprendimientos, para dicho objetivo se publicó el Decreto Legislativo N° 1332, que permite a los Centros de Desarrollo Empresarial (CDE) facilitar el trabajo y asesoría técnica para la fundación y legalización de negocios, autorizado por el Ministerio de la Producción, con el objetivo

de ofrecer el servicio de crecimiento empresarial que impulsen el desarrollo, productividad y rendimiento de las empresas [35].

Los CDE son oficinas de atención gratuita, que tienen por fin promover la legalización, la rentabilidad, la competitividad y el desarrollo sostenible de las pequeñas y medianas empresas y de los emprendedores. Amparados en el Decreto Legislativo N° 1332, a la vez, optimizan los procedimientos de asesoría, capacitación y asistencia técnica en la formación de una empresa, están cualificados y acreditados por el Ministerio de la Producción, a fin de fomentar la formalización empresarial, ayudando a los emprendedores a recibir educación financiera y asesoría para la formalización de sus emprendimientos [35].

III. METODOLOGÍA

Este estudio está orientado a la investigación básica, según la OCDE [36], esta se basa en estudios teóricos elaborados para obtener nuevos conocimientos sobre un fenómeno en particular, pero posiblemente a futuro, otros investigadores podrían orientar los resultados de la presente a alguna aplicación o uso determinado.

El enfoque de este estudio fue cuantitativo debido a que se realizó la medición de los datos aportados de las variables; no experimental, porque no realizó ninguna manipulación de las variables y correlacional porque tuvo como finalidad conocer la relación que existe entre las dos variables [37].

Los emprendedores artesanos del distrito de Moche se encuentran empadronados por la municipalidad del distrito por la gerencia de turismo y que tienen la situación en estado vigente. La cantidad alcanza los 34 artesanos quienes mostraron voluntad para participar del estudio.

Para recopilar los datos de la variable educación financiera, se consideró como instrumento de recolección de datos el cuestionario. El cuestionario fue validado y utilizado en la Ref. [6]. Para la variable espíritu emprendedor, se consideró como instrumento el cuestionario validado en la Ref. [13].

Los cuestionarios de educación financiera y espíritu emprendedor presentaron la escala de tipo Likert y tuvieron 23 y 29 ítems, respectivamente. Asimismo, se calculó el Alfa de Cronbach para determinar su nivel de consistencia interna, encontrando que el primer instrumento obtuvo un coeficiente de 0,728 y el segundo 0,885, con lo cual se dedujo que la fiabilidad fue aceptable y buena.

Para analizar la data se utilizó hojas de cálculo, en el análisis descriptivo y el detalle de generalidades de la población en estudio se optó por presentar los resultados mediante tablas de frecuencias absolutas y relativas; para el análisis inferencial se utilizó el software estadístico de SPSS y se aplicó dos pruebas: la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk y posteriormente las pruebas de correlación de Rho de Spearman y de Pearson, debido a los resultados en la prueba anterior.

IV. RESULTADOS

A. Generalidades

TABLA I
EDAD DE ARTESANOS INVESTIGADOS

Edad	Cantidad de artesanos	%
20 - 30	8	24
31 - 40	8	24
41 - 50	10	29
51 - 60	5	15
61 a más	3	9
Total	34	100%

En la Tabla I se observa que el porcentaje de edad más elevado es el 29%, que corresponde a las edades entre 41 a 50 años.

TABLA II
GRADO DE INSTRUCCIÓN DE ARTESANOS

Grado de instrucción	Cantidad de artesanos	%
Primaria	2	6
Secundaria	7	21
Superior técnico	11	32
Superior universitario	14	41
Total	34	100%

Según los resultados de la Tabla II, se determina que los porcentajes más altos son los grados de instrucción de superior técnico y universitario, que corresponden al 32% y 41% respectivamente.

B. Análisis descriptivo

TABLA III
ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LA VARIABLE EDUCACIÓN FINANCIERA

Variable y dimensión	Nivel	Rango	fi	%
V1: Educación financiera	Alto	85-115	28	82%
	Medio	55-84	6	18%
	Bajo	23-54	0	0%
D1: Conocimiento	Alto	34-45	26	76%
	Medio	23-33	8	24%
	Bajo	9-21	0	0%
D2: Habilidades	Alto	23-30	24	71%
	Medio	15-22	9	26%
	Bajo	6-14	1	3%
D3: Actitudes	Alto	30-40	22	65%
	Medio	20-29	12	35%
	Bajo	8-19	0	0%

Los resultados de la Tabla III el 82% de los artesanos presentaron un nivel de educación financiera alto, un 18% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo. En la dimensión conocimiento, el 76% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 24% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo. En la dimensión habilidades, el 71% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 26% un nivel medio y un 3% presentó nivel bajo. En la dimensión actitudes, el 65% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 35% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo.

TABLA IV
ANÁLISIS DESCRIPTIVO DE LA VARIABLE ESPÍRITU EMPRENDEDOR

Variable y dimensión	Nivel	Rango	fi	%
V2: Espíritu Emprendedor	Alto	107-145	31	91%
	Medio	69-106	3	9%
	Bajo	29-68	0	0%
D1: Propensión al riesgo	Alto	23-30	18	53%
	Medio	15-22	15	44%
	Bajo	6-14	1	3%
D2: Estado de alerta	Alto	16-20	29	85%
	Medio	10-15	5	15%
	Bajo	4-9	0	0%
D3: Locus de control interno	Alto	23-30	29	85%
	Medio	15-22	5	15%
	Bajo	6-14	0	0%
D4: Autoeficacia percibida	Alto	19-25	30	88%
	Medio	13-18	4	12%
	Bajo	5-12	0	0%
D5: Proactividad	Alto	30-40	29	85%
	Medio	20-29	5	15%
	Bajo	8-19	0	0%

Según los resultados de la Tabla IV el 91% de los artesanos presentaron un nivel de espíritu emprendedor alto, un 9% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo. En la dimensión propensión al riesgo, el 53% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 44% un nivel medio y un 3% presentó nivel bajo. En la dimensión estado de alerta, el 85% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 15% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo. En la dimensión locus de control interno, el 85% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 15% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo. En la dimensión autoeficacia percibida, el 88% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 12% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo. En la dimensión proactividad el 85% de los artesanos presentaron un nivel alto, un 15% un nivel medio y ningún artesano presentó nivel bajo.

C. Análisis Inferencial

TABLA V
ANÁLISIS DE NORMALIDAD CON LA PRUEBA SHAPIRO-WILK

Variable y dimensión	Estadístico	gl.	Sig.	Normalidad
V1: Educación financiera	0.983	34	0.861	SI
D1: Conocimiento	0.974	34	0.575	SI
D2: Habilidades	0.910	34	0.009	NO
D3: Actitudes	0.968	34	0.415	SI
V2: Espíritu emprendedor	0.955	34	0.175	SI

En la Tabla V, se observa que la variable educación financiera mostró una distribución normal; sin embargo, una de sus dimensiones no presentó la misma distribución, debido a que el valor de su significancia fue menor a 5%. La variable espíritu emprendedor presentó una estructura de normalidad, puesto que su valor de significancia fue mayor a 5%. Estos resultados llevaron a emplear la prueba de Spearman o de Pearson al determinar la relación entre los constructos, dependiendo de la presencia de normalidad o no.

TABLA VI
ANÁLISIS DE CORRELACIÓN ENTRE LAS DIMENSIONES DE LA VARIABLE EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA VARIABLE ESPÍRITU EMPRENDEDOR

Variable y dimensión	Estadístico	Coefficiente de correlación	Sig.	Cantidad de datos
D1: Conocimiento	Pearson	0.251	0.152	34
D2: Habilidades	Rho de Spearman	0.374	0.029	34
D3: Actitudes	Pearson	0.264	0.131	34

Los resultados detallados en la Tabla VI, muestran que la dimensión conocimientos no presenta una relación con el espíritu emprendedor, del mismo modo la dimensión actitudes, no presenta una relación significativa con dicha variable. Sin embargo, la dimensión habilidades si presenta una relación significativa con el espíritu emprendedor. Esta relación fue positiva y media de acuerdo al coeficiente obtenido de 0.374.

TABLA VII
ANÁLISIS DE RELACIÓN ENTRE DE LA VARIABLE EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA VARIABLE ESPÍRITU EMPRENDEDOR

Variable	Estadístico	Coefficiente de correlación	Sig.
V1: Educación financiera V2: Espíritu Emprendedor	Pearson	0.414	0.015

En la Tabla VII se muestra la relación global entre variables. Según la prueba Pearson la variable educación financiera y la variable espíritu emprendedor presentan una relación significativa, debido a que su valor de significancia es menor que 0,05. Según los aportes de la Ref. [36] esta relación es positiva y moderada. Con esto se acepta la hipótesis de investigación que indica la existencia de relación significativa entre las variables de interés.

IV. DISCUSIÓN

Para determinar si existe relación entre el conocimiento financiero y el espíritu emprendedor de los artesanos de Moche 2022, basado en el aporte teórico descrito en la referencia [21] donde se señala que los conocimientos financieros como aquella información adquirida por una persona, por medio de la experiencia o la educación sobre productos financieros, implica entender el funcionamiento de los productos y servicios

financieros, y entender conceptos ligados al sistema y reductos financieros. Se analizó la información recogida y en los resultados obtenidos se observó que no existe relación entre conocimiento financiero y el espíritu emprendedor, debido a que el valor fue de 0,152 mayor que 0,05. Esto difiere con lo encontrado en la Ref. [15] donde se encontró que, si existe relación entre los conocimientos financieros y el espíritu emprendedor, con un coeficiente de relación de 0,406. Teniendo en cuenta estas diferencias, puede indicarse que el hecho de poseer conocimientos financieros no influye en que el artesano tenga o quiera iniciar un emprendimiento; sin embargo, esto en lo ideal debería estar relacionado a fin de que todo emprendimiento se realice de forma responsable y con base.

Con la finalidad de conocer si las habilidades financieras y el espíritu emprendedor de los artesanos de Moche 2022, según argumento teórico en la Ref. [26] donde se menciona que las habilidades financieras es la capacidad de los individuos para investigar y utilizar información financiera para ejecutar decisiones y acciones. En la presente investigación se obtuvo que las habilidades financieras y el espíritu emprendedor si presentan una relación positiva y débil según $Rho=0,374$ y es significativa debido a que el valor fue de 0,029 menor que 0,05; por lo que la dimensión habilidades de la educación financiera si interfiere significativamente en la variable espíritu emprendedor. Estos resultados son apoyados por la Ref. [15], donde se observó que existe relación entre las habilidades financieras y el espíritu emprendedor y que esta presenta una tendencia positiva debido a que el coeficiente de correlación fue de 0,439. En este sentido, en base a los resultados obtenidos y en otros estudios, así como en la teoría, que la habilidad financiera se relaciona con espíritu emprendedor en los artesanos estudiados; no obstante, su relación es positiva y de nivel media, lo que invita a plantear estrategias para fortalecer estas habilidades y que vayan acorde a las expectativas de emprendimiento.

Se buscó la relación entre la actitud y el espíritu emprendedor en base al argumento teórico de la Ref. [27], en la cual se indica que las actitudes desde el punto de vista financiero es disposición general de las personas para tomar decisiones. En los resultados obtenidos se observó que no existe relación actitudes financieras y espíritu emprendedor, debido a que el valor fue de 0,131 mayor que 0,05; por lo que la dimensión actitudes de la educación financiera no interfiere en la variable espíritu emprendedor. Estos resultados difieren con los encontrados en la Ref. [15] donde se encontró que, si existe una correlación positiva muy débil, debido a que el coeficiente de correlación fue de 0,128. Se puede indicar entonces que, considerando la diferencia entre los resultados del antecedente y la presente investigación, que el tener actitud financiera no define el espíritu emprendedor de un artesano.

La educación financiera es la capacidad de las personas para hacer juicios y tomar decisiones eficaces sobre el uso y manejo del dinero, según argumento teórico de la Ref. [17],

REFERENCIAS

Igualmente, la Ref. [30] definió el espíritu emprendedor como los estados de atención orientados a la identificación de cada oportunidad y su aprovechamiento. En los resultados obtenidos se observó que la correlación entre la variable educación financiera y espíritu emprendedor es positiva y moderada según coeficiente de correlación de 0,414 y es significativa debido a que el valor fue de 0,015 menor que 0,05. Estos resultados se aproximan a la opinión descrita en la Ref. [14] donde se detalla que la poca educación financiera influye en el desarrollo de la visión empresarial de los estudiantes universitarios. Con la similitud obtenida entre los antecedentes y los resultados obtenidos se puede indicar que el uso de la educación financiera permite un mayor desempeño en las actividades empresariales y esto se verá reflejado en el éxito del emprendimiento.

IV. CONCLUSIONES

La relación entre la variable educación financiera y la variable espíritu emprendedor es positiva y media. Si bien es cierto, en el estudio no se presentó relación significativa entre la dimensión conocimiento y la variable espíritu emprendedor, esto no repercute en los aportes teóricos que anteceden al presente estudio. No obstante, la dimensión habilidades y la variable espíritu emprendedor es positiva y media, pero la dimensión actitudes y la variable espíritu emprendedor no presentan una relación significativa.

Se encontró que ocho de cada diez artesanos mostraron tener un alto nivel en educación financiera, y nueve de cada diez en un nivel alto en espíritu emprendedor, pero los resultados del análisis correlacional muestran que, a nivel dimensional, el conocimiento y las actitudes presentan un comportamiento distante a lo esperado. Posiblemente, porque el conocimiento actual en aspectos financieros y sus actitudes, reflejadas en su disciplina para realizar pagos, ahorrar, enfrentar riesgos y tomar decisiones aún necesitan fortalecerse; así también, porque la mayor parte de artesanos presenta un grado de instrucción superior técnico y universitario.

En base a los hallazgos, se recomienda que los artesanos en estudio tengan alcance a un plan de ahorros para inversiones futuras y de este modo evitar endeudamientos con las entidades financieras. Concientizar a los artesanos sobre la importancia de formalizar su emprendimiento, con la finalidad de que esto les genere mayor beneficio con las entidades financieras. Las entidades financieras deben realizar talleres de gestión de emprendimiento y diseñar una plataforma digital para fomentar la educación financiera acorde al perfil del emprendedor.

A futuros interesados en la temática abordada, se sugiere buscar la objetividad en la recopilación de datos, tomando en cuenta procedimiento observacionales o de análisis documental, a fin de disminuir los sesgos que puedan presentarse en la etapa de recolección de datos.

- [1] I. Bravo, M. Bravo, J. Preciado, M. Mendoza. Educación para el emprendimiento y la intención de emprender. *Revista Economía y Política*, (33), 139-155, 2021, <https://www.redalyc.org/journal/5711/571165147008/html/>
- [2] E. Cobo y A. Álvarez, Formación de competencias en emprendimiento de la carrera gestión empresarial en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(5),596-604, 2021, <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2270>
- [3] P. Mora, J. Aguirre, N. Álava y J. Cordero. Jóvenes universitarios y su apuesta al emprendimiento social. *Revista Economía y Política*, 15(30), 2019, <https://www.redalyc.org/journal/5711/571162031002/html/>
- [4] J. Lope Sierra y M. Zuleta. Incidencia del Emprendimiento como Mecanismo para el Fortalecimiento Económico y Social de las Artesanas Wayuu. *Revista Innova*, 9(1), 75-100, 2021, <http://revistainnovaitfp.com/index.php/innovajournal/article/view/150>
- [5] A. Alarcón, Mujeres indígenas, artesanas y emprendedoras: un análisis de emprendimiento social en la comunidad indígena shipibo conibo de Cantagallo. Repositorio de la Pontificia Universidad Católica del Perú, 2021, <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/21656>
- [6] C. Ñique, Educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche, Universidad César Vallejo, 2021. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/80954>
- [7] A. Narro, D. Monzon, S. Soto, F. Calvanapón. Digital Financial Culture and Inclusion of Emerging Entrepreneurs in a Zonal Market – Peru. *2nd LACCEI International Multiconference on Entrepreneurship, Innovation and Regional Development - LEIRD 2022*, <http://dx.doi.org/10.18687/LEIRD2022.1.1.140>
- [8] K. Sánchez, P. Cedeño, I. Morales y K. Guadalupe. Intención emprendedora entre estudiantes de FEDER UG: el papel de la educación financiera y emprendedora. *RECIAMUC*, 6(1), 256-264, 2022. <https://www.reciamuc.com/index.php/RECIAMUC/article/view/786>
- [9] S. Zambrano, A. Chávez-Otálora e Y. Zambrano. La intención y formación emprendedora en programas de administración de empresas. *Revista Lasallista de Investigación*, 17(2), 41-49, 2020, http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1794-44492020000200041
- [10] M. Prendes, I. Solano, J. Gonzalez y F. Cerdán. Competencia de emprendimiento en educación secundaria: percepción del profesorado sobre el estado actual y las posibilidades futuras en el contexto europeo. *Bordón: Revista de pedagogía*, 72(2),153-172, 2020, <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7480451>
- [11] L. Peréz. Políticas educativas para el emprendimiento rural en Colombia. *Reflexión política*, 23(47), 4, 2021, <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8156937>
- [12] M. Amador, Y. García y J. Díaz. Comparación del perfil emprendedor en estudiantes del área empresarial e industrial México-Perú. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 10(20), 2020, <https://doi.org/10.23913/ride.v10i20.598>
- [13] L. Aguilar y D. Oseda. Contexto sociocultural en el espíritu emprendedor de estudiantes de instituciones educativas secundarias de Trujillo, 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(4), 3929-3945, 2021. <https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/594>
- [14] L. Quispe y V. Yancce. Educación financiera y visión empresarial en los estudiantes universitarios de la UNSCH periodos periodo 2017-2018. *Investigación*, 27(2), 67-73, 2019. <http://revistas.unsch.edu.pe/index.php/investigacion/article/view/127>
- [15] X. Moreno, La educación financiera y emprendimiento de las microempresas del sector comercial de boticas en el distrito San Martín De Porres. *Repositorio Universidad Privada Del Norte*, 2021.
- [16] S. Soto, J. Martín, J. Alvarado y O. Guarniz. Ética en el ejercicio de la labor docente universitaria. *Revista de filosofía*, 39 (2), 312–324, 2022. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7302017>
- [17] N. Blasco, R. Cuairán, P. Labrador, M. Lopez, A. Lopez, J. Royom y E. Cosa. Educación financiera y espíritu emprendedor de los jóvenes en Aragón. *Documento de trabajo-Fundación Economía Aragonesa*

- (FUNDEAR), (62), 1-64, 2021. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6954615>
- [18] D. Hurtado, L. Tacuri y Y. Merchan. Evaluación de la educación financiera en los niños de las escuelas municipales del GAD-Loja. *Espíritu Emprendedor TES*, 5(2), 35-54, 2021. <http://espirituemprendedores.com/index.php/revista/article/view/267>
- [19] O. Gutiérrez, J. Delgadillo. La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*, (41), 33-72, 2018. http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a03.pdf
- [20] E. Duque, J. González y J. Ramírez. Conocimientos Financieros en Jóvenes Universitarios: caracterización en la Institución Universitaria Esmer. *Revista de Pedagogía*, 37(101), 41-55, 2016. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=65950543003>
- [21] J. Alvarado y D. Gómez. Estudio de capacidades financieras de los estudiantes de pregrado de la división de salud de la USTA Bucaramanga. *Repositorio de la Universidad Santo Tomás de Colombia*, 2018. <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/13852>
- [22] O. García. Una aproximación regional al alfabetismo financiero en México. *Economía, sociedad y territorio*, 21(65), 2021. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7753871>
- [23] J. Huston. Measuring Financial Literacy [Medición de la Educación Financiera] *The Journal of consumer affairs*, 44(2), 296-316, 2010. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/pdfdirect/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- [24] A. Zait y B. Berteau. Financial Literacy - Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. *Journal of Accounting and Management*, 4(3), 2014. <http://journals.univ-danubius.ro/index.php/jam/article/view/2712/2349>
- [25] G. Chávez, J. Maza y H. Acosta. Diagnóstico situacional para el mejoramiento de habilidades financieras y de inversión en pequeños territorios del Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(4), 2018. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n4/2218-3620-rus-10-04-285.pdf>
- [26] W. Avendaño, G. Rueda, y B. Velasco. Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 2021. <https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/34978>
- [27] S. Cárdenas, P. Cuadros, C. Estrada, D. Mejía. Determinantes del bienestar financiero: Evidencia para América Latina. Caracas: CAF, 2020. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1617>
- [28] A. Atkinson F. Messy. Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/ International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study, 2012. https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/measuring-financial-literacy_5k9csfs90fr4-en
- [29] C. Carlos, L. Contreras, M. Silva, y M. Liquidano. El espíritu emprendedor y un factor que influncia su desarrollo temprano. *Conciencia Tecnológica*, (49), 46-51, 2015. <https://www.redalyc.org/pdf/944/94438997006.pdf>
- [30] R. Rivera. Particularidades del espíritu emprendedor en los jóvenes de la ciudad de Tarija. *Revista Investigación y Negocios*, 12(20), 115-158, 2019. http://www.scielo.org.bo/pdf/riyn/v12n20/v12n20_a10.pdf
- [31] M. Román, V. González, M. Torres y M. Calva. La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja- Ecuador. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional*, 4(4), 105-125, 2019. Doi: 10.23857/pc.v4i4.939
- [32] E. Gnan, M.A. Silgoner y B. Weber. Economic and financial education: Concepts, goals and measurement. *Monetary Policy & the Economy Q*, 3(1), 28-49, 2007. <https://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.131.4127&rep=rep1&type=pdf>
- [33] E. Teran-Yopez y A. Guerrero-Mora. Teorías de emprendimiento: revisión crítica de la literatura y sugerencias para futuras investigaciones. *Revista Espacios*, 41(07), 2020.
- [34] Grupo Anta, *Emprender un negocio en Perú apegado a las leyes*, 2020. <https://grupoanta.org/emprender/emprender-un-negocio-en-peru-apegado-a-las-leyes/2020>.
- [35] J. Calle. Programa de competencias docentes para generar cultura de emprendimiento en estudiantes de Institución Educativa Pedro Abel Labarthe Durand Chiclayo. *Repositorio de la Universidad César Vallejo*, 2022. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/81513>
- [36] OCDE. Frascati Manual 2015. Guidelines for Collecting and Reporting Data on Research and Experimental Development, The Measurement of Scientific, Technological and Innovation Activities. Publicado por la OCDE, París, 2015. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264239012-en>
- [37] R. Hernández-Sampieri y C. Mendoza-Torres. Metodología de la investigación: las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta. Mc Graw Hill-educación, 2018.
- [38] C. P. Dancey y J. Reidy. *Statistics without maths for psychology*. Pearson education, 2007.