

EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES: UN CAMINO HACIA EL ÉXITO EMPRESARIAL



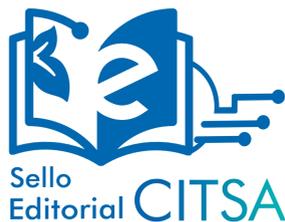
Sello
Editorial CITSA

Fabrizio Miguel Moreno Menéndez
Diana Pariona Amaya
Luis Enrique Espinoza Quispe
Carmen Cecilia Orihuela Romero
Pedro Emil Torres Quillatupa
Fredy Paul Gutierrez Meza

Fabrizio Miguel Moreno Menéndez
Diana Pariona Amaya
Luis Enrique Espinoza Quispe
Carmen Cecilia Orihuela Romero
Pedro Emil Torres Quillatupa
Fredy Paul Gutiérrez Meza

Educación Financiera y Toma de Decisiones: Un Camino hacia el Éxito Empresarial

<https://doi.org/10.61286/edcitsa.vi2.159>



Maracay, estado Aragua, Venezuela 2024

Catalogación en Fuente

Fabricio Miguel Moreno Menéndez.

Educación Financiera y Toma de Decisiones: Un Camino hacia el Éxito Empresarial. 1ª ed. –
Maracay: Sello Editorial CITSA, 2025.

Recursos en línea (60 páginas); 15 il. ; 21 x 29,7 cm.

ISBN: 978-980-8050-13-4

- Gerencia y servicios auxiliares. Libros de texto. I. Moreno Menéndez, Fabricio Miguel II. Pariona Amaya, Diana III. Espinoza Quispe, Luis Enrique IV. Orihuela Romero, Carmen Cecilia V. Torres Quillatupa, Pedro Emil VI. Gutierrez Meza, Fredi Paul

CDD 650

Sello Editorial CITSA



Centro de Investigación en Tecnologías de Salud y Ambiente.

Dirección: Calle el Stadium N° 3-A, Las Brisas, La Pedrera,
Parroquia Las Delicias, Maracay estado Aragua, Venezuela.

Email: citsa@investigaciondetecnologias.com

Web: www.investigaciondetecnologias.com

Coordinación Editorial: Dr. José Romero

Revisión y corrección de estilo: Lic.Esp. Carmen Julia Silva Sánchez

Diseño de cubierta: CITSA

Composición y puesta en línea: Dra. Mirta Isabel Camacho Rivas.

Depósito Legal en la Biblioteca Nacional de Venezuela según el Número AR2025000029.



Educación Financiera y Toma de Decisiones: Un Camino hacia el Éxito Empresarial tiene licencia CC BY-NC-ND 4.0. © 2 por Fabricio Miguel Moreno Menéndez, Diana Pariona Amaya, Luis Enrique Espinoza Quispe, Carmen Cecilia Orihuela Romero, Pedro Emil Torres Quillatupa y Fredi Paul Gutierrez Meza.

Índice

Presentación	v
Introducción	1
Capítulo 1. La educación financiera: plataforma para buenas o malas decisiones	
El contexto actual de un problema empresarial	3
Delimitación del problema	6
Análisis de la Educación Financiera y Decisiones de Microempresarios en Chanchamayo	7
Justificación de la investigación	8
Objetivos de la investigación	10
Capítulo 2. Principios básicos de la educación financiera y la toma de decisiones	
La educación financiera	11
Principios fundamentales	12
Beneficios de la educación financiera	15
Toma de decisiones	18
La Importancia de la Educación Financiera en la Toma de Decisiones	21
Capítulo 3. De la teoría a la práctica: El enfoque para la transformación financiera	
El Pilar del Conocimiento: El Método Científico	25
Un Compás: El Método Hipotético-Deductivo	26
La Búsqueda del Conocimiento: Investigación Básica	27
Conectando Variables: El Nivel Correlacional	27
Un Mapa para la Investigación: Diseño Descriptivo-Correlacional	28
Protagonista: La Población y Muestra	28
Encuestas como Herramientas: Recolección de Datos	28
Del Caos a la Claridad: Análisis de Datos	29
Un Camino Responsable: Compromiso Ético	29

Capítulo 4. Cruda realidad	
La verdad de la educación financiera	30
Toma de decisiones financieras afectadas	35
Contrastación de hipótesis	37
Capítulo 5. La Educación Financiera: Camino al éxito	
Análisis de la verdad sobre la Educación Financiera y su Impacto en la Toma de Decisiones	44
Capítulo 6. Nuevos retos de la educación financiera	49
Glosario de términos	53
Referencias Bibliográficas	55

PRESENTACIÓN

Este innovador libro es el resultado del riguroso trabajo de investigación realizado por sus autores. La obra explora profundamente la crucial intersección entre la educación financiera y los procesos de toma de decisiones en el ámbito de las microempresas, un tema de creciente importancia en el panorama económico actual.

El estudio se centra en una pregunta fundamental: ¿Qué relación existe entre la educación financiera y la toma de decisiones de los microempresarios en la Provincia de Chanchamayo durante el año 2023? Con el objetivo principal de establecer la conexión entre estos dos factores críticos, la investigación parte de la hipótesis de que existe una relación directa entre el nivel de educación financiera y la calidad de las decisiones empresariales.

Empleando un enfoque hipotético-deductivo, esta investigación adopta un diseño descriptivo transversal a nivel correlacional. Este método permite no solo describir la situación actual de los microempresarios en términos de su educación financiera y procesos de toma de decisiones, sino también analizar la interrelación entre estas variables cruciales.

Este libro se posiciona como una obra esencial para microempresarios, educadores financieros, formuladores de políticas y estudiantes de negocios. Al desentrañar la compleja relación entre el conocimiento financiero y el éxito empresarial, este libro ofrece insights valiosos para fortalecer el tejido económico de las comunidades locales y promover un crecimiento empresarial sostenible.

Los Autores

INTRODUCCIÓN

En un mundo cada vez más complejo y globalizado, la educación financiera se ha convertido en una herramienta esencial para la supervivencia y el éxito de los microempresarios. El libro *"Educación Financiera y Toma de Decisiones: Un Camino hacia el Éxito Empresarial"* surge como respuesta a la creciente necesidad de comprender y mejorar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en el ámbito de las microempresas, con un enfoque especial en la provincia de Chanchamayo, Perú.

A lo largo de seis capítulos, esta obra ofrece una exploración profunda y multifacética de la educación financiera y su impacto en la toma de decisiones empresariales. El Capítulo 1 establece **"La educación financiera como una plataforma para buenas o malas decisiones"**, delimitando la investigación y justificando su importancia. Este capítulo sienta las bases para comprender por qué la educación financiera es crucial para tomar decisiones acertadas en el mundo de los negocios.

En el Capítulo 2, se abordan los **"Principios básicos de la educación financiera y la toma de decisiones"**. A través de un recorrido histórico de estudios relevantes, se explora cómo han evolucionado estos conceptos y su interrelación a lo largo del tiempo. Este capítulo proporciona el marco teórico necesario para entender la importancia de la educación financiera en el proceso de toma de decisiones.

El Capítulo 3 transita **“De la teoría a la práctica: El enfoque para la transformación financiera”**, detallando el enfoque metodológico de la investigación. Aquí, el lector encontrará una explicación exhaustiva del método, tipo y nivel de investigación, así como del diseño, la población y muestra, y las técnicas de recolección y análisis de datos empleadas. Este capítulo es fundamental para comprender cómo se llegaron a las conclusiones presentadas en el libro.

El Capítulo 4 enfrenta al lector con la **“Cruda realidad”** de la situación actual, presentando los resultados de la investigación y revelando el estado de la educación financiera en la región, así como su impacto en la toma de decisiones financieras de los microempresarios. Este capítulo incluye la contrastación de hipótesis, proporcionando una base sólida para las conclusiones.

En el Capítulo 5, titulado **“La Educación Financiera: Camino al éxito”**, se ofrece una visión optimista y orientada a soluciones. Basándose en los hallazgos de la investigación, se presentan estrategias y recomendaciones para mejorar la educación financiera y, por ende, la toma de decisiones en el ámbito empresarial.

Finalmente, el Capítulo 6 mira hacia el futuro, explorando los **“Nuevos retos de la educación financiera”** en un mundo en constante cambio. Este capítulo actúa como una llamada a la acción, instando a los lectores a mantenerse actualizados y a seguir mejorando sus conocimientos financieros.



CAPÍTULO 1

La educación financiera: plataforma para buenas o malas decisiones

1.1 El contexto actual de un problema empresarial

La educación financiera y la toma de decisiones informadas son pilares fundamentales para el desarrollo económico sostenible del Perú. En un contexto marcado por desafíos económicos y sociales, fortalecer estos aspectos se ha vuelto más urgente que nunca. La interconexión entre educación financiera y decisiones informadas es vital, ya que una base sólida de conocimientos financieros permite a los individuos y empresarios tomar decisiones que impacten positivamente su futuro económico.

1.1.1 Desafíos del Panorama Financiero en Perú

El panorama financiero en Perú presenta una serie de retos significativos. Según el informe de S&P Global Ratings de junio de 2022, los bancos peruanos, al igual que sus contrapartes en América Latina, enfrentan una creciente presión debido a la disminución de la capitalización y el deterioro de la calidad de sus activos. Factores como la inflación, el aumento de las tasas de interés, la incertidumbre política y el desempleo, todos exacerbados por la pandemia de COVID-19, han agudizado esta situación (S&P Global, 2022).

La falta de educación financiera se manifiesta de manera preocupante en el sector de las micro y pequeñas empresas (MYPES), que constituyen el motor de la economía peruana. Según datos de la Cámara de Comercio de Lima, a finales de junio de 2022, la informalidad en las MYPES creció un alarmante 85% en comparación con años anteriores. Aproximadamente 135,000 PYMES se vieron obligadas a cerrar, dejando a 540,000 personas sin empleo. Esta crisis se atribuye en gran medida a la falta de conocimientos financieros y a decisiones apresuradas o mal informadas (Cámara de Comercio de Lima, 2022).

1.1.2 La Educación Financiera: Un Imperativo

La educación financiera va más allá de entender conceptos básicos; implica desarrollar habilidades para tomar decisiones informadas y racionales sobre el uso y manejo de los recursos financieros. En Perú, es crucial implementar programas de educación financiera que aborden temas como:

- Presupuesto y planificación financiera
- Ahorro e inversión
- Manejo responsable del crédito
- Gestión de riesgos financieros
- Comprensión de productos y servicios financieros

La importancia de estas habilidades se refleja en los datos proporcionados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). Por ejemplo, en la provincia de Chanchamayo, se observa un alto volumen de créditos directos en comparación con distritos como Huancayo, pero una participación muy baja en depósitos a plazo fijo. Esto sugiere que los microempresarios no comprenden los beneficios del ahorro a largo plazo y enfrentan una posible sobrecarga de deuda, lo cual podría evitarse con una mejor educación financiera (SBS, 2022).

1.1.3 Toma de Decisiones y Su Impacto

Las decisiones financieras son el resultado directo de la educación financiera. Una mayor comprensión de las opciones disponibles y sus consecuencias permite a los microempresarios hacer elecciones más informadas. Sin embargo, la práctica demuestra que muchas entidades financieras cometen errores al otorgar créditos a largo plazo a microempresarios cuando su enfoque debería estar en créditos de capital de trabajo a corto plazo. Por ejemplo, al cierre de junio de 2022, Crediscotia Financiera tenía un 68% de su cartera de créditos directos en préstamos a largo plazo, mientras que solo el 13% eran créditos a corto plazo. Esta discrepancia entre oferta y necesidad puede conducir a problemas de liquidez y morosidad (Crediscotia Financiera, 2022).

La morosidad es un indicador clave que refleja la falta de educación financiera. En el caso de Crediscotia, el 14% de los créditos directos son refinanciados, el 4% están vencidos y el 0.13% en cobranza judicial. Estos números sugieren que tanto las entidades financieras como los microempresarios no están tomando decisiones financieras racionales, lo cual puede tener consecuencias negativas a largo plazo para la economía del país.

1.1.4 La Educación Financiera como Motor de Desarrollo

Es importante destacar que la educación financiera no solo beneficia a los individuos y empresas, sino que también impacta positivamente en la economía en general. Datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) muestran que el Producto Bruto Interno de Perú se incrementó en un 3.8% en el primer trimestre de 2022, en comparación con el mismo período del año anterior. Sin embargo, el sector financiero mostró un desempeño negativo, lo que

sugiere que una población financieramente educada podría mejorar esta situación (INEI, 2022).

La implementación de una educación financiera adecuada es urgente en Perú. Esta educación debe enfocarse en mejorar la toma de decisiones financieras de los microempresarios, permitiéndoles crear emprendimientos sostenibles y sustentables en el tiempo. Además, debe promover una cultura de ahorro e inversión responsable que ayude a los peruanos a construir un futuro financiero más estable y próspero.

La educación financiera y la toma de decisiones son herramientas fundamentales para el desarrollo económico del Perú. Al empoderar a los ciudadanos y empresarios con conocimientos financieros sólidos, el país podrá enfrentar mejor los desafíos económicos, reducir la informalidad, fomentar el crecimiento sostenible de las MYPES y, en última instancia, mejorar la calidad de vida de todos los peruanos.

1.2 Delimitación del problema

La delimitación del problema de estudio se detalla en la Tabla 1. La investigación se llevó a cabo en función de las variables establecidas.

Tabla 1.
Delimitación de la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los microempresarios

Delimitación			
Espacial	Temporal	Conceptual o Temática	
		Dependiente	Independiente
La investigación se está llevando a cabo en la provincia de Chanchamayo.	El trabajo se realiza de acuerdo con el análisis y la proyección de los datos correspondientes al período 2023.	Toma de decisiones	Educación financiera

1.3 Análisis de la Educación Financiera y Decisiones de Microempresarios en Chanchamayo

Con base en lo expuesto en los párrafos anteriores, podemos afirmar que el problema general se centra en la “Educación financiera y la toma de decisiones de los microempresarios de la provincia de Chanchamayo – 2023”. Por lo tanto, para cumplir con la estructura del proyecto de investigación, conforme a lo establecido por el Vicerrectorado de Investigación de la Universidad Peruana Los Andes, los problemas generales se enunciarán de la siguiente manera:

¿Qué relación existe entre educación financiera y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?

Problemas Específicos

- a) ¿Qué relación existe entre el presupuesto familiar y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?
- b) ¿Qué relación existe entre el ahorro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?
- c) ¿Qué relación existe entre los créditos y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?
- d) ¿Qué relación existe entre el seguro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?

1.4 Justificación de la investigación

1.4.1 Social

La educación financiera se establece como un elemento crucial, ya que proporciona a los emprendedores las herramientas necesarias para gestionar sus recursos de manera efectiva. Aprender a elaborar un presupuesto familiar se convierte en el primer paso hacia una administración financiera sólida. Al aplicar este conocimiento, los microempresarios desarrollan el hábito del ahorro, lo que les permite crear un fondo de emergencia y financiar futuras inversiones en sus negocios.

Además, la capacidad de tomar decisiones informadas sobre diferentes tipos de crédito y entender los beneficios de adquirir seguros es esencial para una gestión financiera responsable. Esta investigación promueve la salud financiera sostenible y sustentable entre los microempresarios, empoderándolos para enfrentar desafíos económicos y mejorar su calidad de vida. Al fortalecer sus habilidades en educación financiera, estos emprendedores no solo mejoran su situación individual, sino que también contribuyen al crecimiento económico de sus comunidades.

1.4.2 Teórica

Diversos autores han explorado las variables centrales de este estudio. La educación financiera se aborda en profundidad en el "Libro Maestro de Educación Financiera" (Financiera BAC-Credomatic, 2009), que proporciona una base sólida sobre la importancia de los conceptos financieros en la vida diaria. Por otro lado, la toma de decisiones financieras se fundamenta en el trabajo de Robbins & Coulter (2018) en

su libro "Administración", donde analizan las dinámicas de la toma de decisiones en entornos empresariales.

Ambos textos tienen como objetivo resolver problemas y ofrecer soluciones prácticas a las necesidades de nuestra población y el contexto de estudio. Esta investigación no solo se nutre de estos enfoques teóricos, sino que también busca contribuir al cuerpo de conocimiento existente, sirviendo como punto de partida para futuros estudios que aborden la relación entre educación financiera y la toma de decisiones en microempresarios.

1.4.3 Metodológica

En esta investigación, no se presenta una justificación metodológica específica, dado que se ha adaptado el instrumento utilizado para ambas variables de la tesis titulada ***"La educación financiera para mejorar la toma de decisiones de los microempresarios en la feria del mercado de El Tambo"*** (Rojas, 2020). Esta adaptación garantiza que el enfoque metodológico se alinee con las particularidades del contexto de estudio y las necesidades de los microempresarios. Al utilizar un marco teórico y metodológico sólido, la investigación busca proporcionar resultados que sean relevantes y aplicables en la práctica.

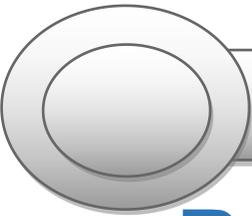
1.5 Objetivos de la Investigación

Objetivo General

Establecer la relación que existe entre educación financiera y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023.

Objetivos Específicos

- a) Establecer la relación que existe entre el presupuesto familiar y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo – 2023.
- b) Establecer la relación que existe entre el ahorro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo – 2023.
- c) Establecer la relación que existe entre los créditos y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo – 2023.
- d) Establecer la relación que existe entre el seguro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo – 2023.



CAPÍTULO 2

P rincipios básicos de la educación financiera y la toma de decisiones

2.1 La educación financiera

Ramos et al. (2017) refieren que la educación financiera es la base fundamental de la economía de un país, así como de la calidad de vida de las personas. De la misma manera, representa la liquidez de una empresa. En su investigación, los autores mencionan factores que miden el impacto que tiene la educación financiera en la toma de decisiones, lo que conlleva al concepto de inclusión financiera. Por ello, consideran cuatro dimensiones: “percepción, conocimiento, habilidad, uso y aplicación”. Asimismo, han establecido siete criterios para estimar la educación financiera, tales como: “planificación para el retiro, inflación, aritmética, seguros, crédito, ahorro e inversión, y diversificación de riesgo”.

Llegan a la conclusión de que promover e incentivar la educación financiera en toda la población es el primer reto para que las personas puedan conocer de manera adecuada los diferentes tipos de productos y servicios financieros, lo que les permitirá tomar decisiones correctas o idóneas que fomenten un bienestar económico y una mejor calidad de vida.

Fabris & Luburic (2016) afirman que el objetivo principal de la educación financiera es aumentar significativamente la competitividad de

las empresas públicas y privadas mediante la toma de decisiones financieras racionales. Esto es especialmente relevante, ya que los índices de sobreendeudamiento están incrementándose de manera veloz como consecuencia de una mala administración de las finanzas personales. El presente artículo científico se centra en la educación financiera en jóvenes y niños, y concluye que la situación es insatisfactoria a nivel mundial.

Widyastutia et al. (2020) llevaron a cabo una investigación cuyo objetivo fue “determinar el efecto de la educación financiera, la alfabetización financiera y el comportamiento financiero desde la perspectiva de los docentes”. Para medir las variables, utilizaron encuestas como instrumento en una población de 96 docentes en una escuela de Indonesia, concluyendo que existe una relación positiva entre la educación financiera y el comportamiento financiero.

De la misma manera, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2008) se refiere a la educación financiera como un proceso sistémico en el que los ciudadanos adquieren conocimientos sobre conceptos de servicios y productos financieros. A partir de ahí, desarrollan capacidades, competencias y habilidades que hoy en día son indispensables en la toma de decisiones informadas, con el objetivo de evaluar riesgos, contar con planes de contingencia y aprovechar las oportunidades financieras para el bienestar de las empresas y gozar de una buena salud financiera.

2.2 Principios fundamentales

La educación financiera se fundamenta en varios principios que guían a las personas y empresas hacia una gestión efectiva de sus recursos. Entre estos principios, destacan la organización, la responsabilidad y la prevención. Cada uno de ellos juega un papel crucial

en la toma de decisiones financieras informadas y sostenibles.

2.2.1 Organización

La organización se refiere a la capacidad de estructurar y gestionar información financiera de manera efectiva. Esto incluye el registro detallado de ingresos y gastos, así como la planificación de pagos y presupuestos. Según Rengifo & Silva (2022), una buena **organización financiera** permite a los individuos y empresas tener una visión clara de su situación económica, facilitando decisiones informadas y evitando el sobreendeudamiento. La **capacidad de organizar** la información financiera es fundamental para mantener un equilibrio adecuado entre ingresos y gastos, lo que contribuye a una mejor salud financiera.

Por su parte, Rengifo & Silva (2022), en su estudio sobre el sector ferretero, los autores encontraron que una adecuada **organización** de la información financiera influye positivamente en la toma de decisiones, evidenciando la importancia de esta práctica en la gestión empresarial. Además de esto, Pérez (2021), en una investigación sobre las finanzas personales de microempresarios subrayó que **una buena organización financiera** ayuda a prevenir problemas económicos y fomenta un uso más responsable de los recursos.

2.2.2 Responsabilidad

La responsabilidad en la educación financiera implica ser consciente de las consecuencias de las decisiones económicas. Este principio enfatiza la importancia de manejar los recursos de manera ética y sostenible. Según Carhuavilca & Zegarra (2021), **la responsabilidad financiera** se traduce en un comportamiento proactivo en la gestión de deudas y en la planificación de ahorros e inversiones. Fomentar una actitud responsable en el manejo de las finanzas contribuye a la estabilidad económica y a la capacidad de enfrentar imprevistos.

Rengifo & Silva (2022) indicaron que el conocimiento, las habilidades y la seguridad financiera constituyen elementos esenciales para una toma de decisiones eficaz en el ámbito económico. Comprender conceptos básicos como ingresos, gastos, ahorro e inversión permite a las personas evaluar sus opciones de manera informada. Las habilidades financieras, que abarcan la capacidad de elaborar y seguir un presupuesto, gestionar deudas y realizar inversiones inteligentes, se desarrollan a través de la educación y la práctica. Este proceso empodera a los individuos, facilitando decisiones más estratégicas en su vida diaria.

La seguridad financiera se refiere a la confianza que las personas tienen al manejar sus recursos económicos. Esta confianza se fortalece mediante una planificación adecuada y la creación de un fondo de emergencia. Cuando los individuos cuentan con un sólido entendimiento y habilidades en finanzas, se sienten más capacitados para enfrentar decisiones complejas, como la compra de una vivienda o la inversión en su futuro. Esta combinación de conocimientos no solo mejora su bienestar personal, sino que también contribuye a la estabilidad y resiliencia de la economía en general (Rengifo & Silva, 2022).

La educación financiera y el desarrollo de competencias relacionadas son fundamentales para tomar decisiones que beneficien tanto el presente como el futuro. Este enfoque se alinea con el **principio de responsabilidad** en la educación financiera, que subraya la necesidad de gestionar adecuadamente los recursos económicos. Adquirir conocimientos sobre finanzas personales y desarrollar habilidades para tomar decisiones informadas son pasos cruciales para lograr una mayor seguridad financiera. Al ser responsables en la gestión del dinero, las personas pueden crear un entorno económico más seguro, lo que les permite tomar decisiones más estratégicas y menos impulsivas. Este

enfoque no solo mejora la calidad de vida de los individuos, sino que también contribuye a una economía más robusta y sostenible (Rengifo & Silva, 2022).

Carhuavilca & Zegarra (2021) en su investigación sobre cooperativas de ahorro, también destacaron que la educación financiera promueve una **actitud responsable** entre los socios, lo que resulta en una mejor gestión de sus recursos. Además de esto, Pérez et al (2021) concluyeron que una sólida educación financiera fomenta una actitud responsable entre los pequeños empresarios, ayudando a evitar el sobreendeudamiento.

2.2.3 Prevención

La prevención es un principio clave que implica anticiparse a posible crisis financiera mediante la planificación adecuada y la gestión de riesgos. La educación financiera proporciona las herramientas necesarias para identificar y mitigar riesgos, lo que permite a los individuos y empresas protegerse contra eventualidades económicas. López et al. (2022) resaltan que la prevención es fundamental para evitar problemas financieros a largo plazo, promoviendo así una cultura de ahorro y previsión.

Un estudio realizado por Ferrada et al. (2018) sobre textos educativos en Chile resalta la importancia de incorporar la educación financiera desde niveles primarios, argumentando que esta formación temprana puede ser crucial para prevenir problemas financieros en el futuro. Al fomentar hábitos como el ahorro y la planificación financiera desde una edad temprana, se sientan las bases para una gestión económica más saludable a lo largo de la vida. De este modo, una educación financiera integral no solo contribuye al desarrollo de habilidades prácticas, sino que también promueve una cultura de

responsabilidad y previsión que puede tener un impacto positivo en la estabilidad económica de las personas y las comunidades.

2.3 Beneficios de la educación financiera

Gómez (2015) menciona en su libro "*Beneficios de la Educación Financiera*" el concepto de adiestramiento financiero, describiéndolo como una herramienta valiosa para todos los miembros de la familia, independientemente de su edad. Destaca que la niñez es el momento ideal para formar a los niños en conceptos fundamentales de educación financiera, como el ahorro, el crédito y el presupuesto. Al adquirir estos conocimientos desde temprana edad, los niños desarrollarán una visión de ciudadanía responsable y, al llegar a la adultez, estarán mejor preparados para tomar decisiones financieras racionales que les permitan alcanzar sus metas, como comprar un departamento o un automóvil, e incluso ayudar a sus familias en el ámbito económico, mejorando así su calidad de vida.

Además, uno de los principales beneficios que la educación financiera ofrece tanto a la sociedad como a los individuos es la capacidad de elegir instituciones financieras que proporcionen información veraz sobre los diversos servicios y productos disponibles. Esto no solo guía y asesora a los consumidores, sino que también estimula la confianza en el sector financiero, promoviendo la inclusión de diferentes sectores de la población.

2.3.1 Dimensiones de la educación financiera

En esta investigación se consideran cuatro dimensiones:

- **Presupuesto Familiar**

La falta de hábito en el presupuesto de gastos se debe a una inadecuada educación financiera en los centros educativos, donde no se

enseña a gestionar las finanzas para la vida cotidiana. Además, existe un temor a conocer cuánto se gasta y cómo se gasta, especialmente en una sociedad consumista que ignora los problemas financieros. Para mejorar esta situación, se recomienda identificar y clasificar los gastos fijos, como alimentación, deudas bancarias, servicios, rentas y seguros, así como los gastos variables, como viajes, recreación, salidas a comer, ropa y gastos médicos. Esta práctica permite un mejor control de las finanzas personales (ingresos, gastos y presupuesto).

Un presupuesto de gastos es una herramienta fundamental en la educación financiera, ya que permite un control total de las finanzas personales y familiares. Recordemos que “nunca obtendrás libertad financiera si gastas más de lo que ganas”. Elaborar un presupuesto personal no es solo una opción, sino una necesidad. Existen modelos para la elaboración del presupuesto que ayudan a determinar si se cuentan con los recursos necesarios para alcanzar las metas financieras. Ejemplos de formatos incluyen: Formato 1: Ingreso Familiar, Formato 2: Gastos Fijos, Formato 3: Gastos Variables y la elaboración del Presupuesto Personal (Financiera BAC-Credomatic, 2009, p. 169-178).

- **Ahorro**

El ahorro se relaciona con la inversión, ya que implica guardar recursos actuales con proyección hacia el futuro. También incluye otros medios, como cuentas de ahorro, acciones y bonos del mercado de valores, para que las decisiones financieras tengan un impacto positivo en la calidad de vida de las personas (Huston, 2010, como se cita en Ramos et al., 2017, p. 273).

- **Créditos**

Los créditos permiten transformar recursos futuros en presentes a través de diversos productos financieros, como tarjetas de crédito,

préstamos para micro, pequeñas y medianas empresas, créditos personales y hipotecarios. La autora enfatiza que una mejor preparación y educación financiera pueden reducir significativamente los costos de los créditos. La habilidad en la toma de decisiones relacionadas con los créditos es crucial para comprender las tendencias del mercado y lograr una sinergia con las condiciones de los créditos disponibles (Huston, 2010, como se cita en Ramos et al., 2017, p. 273).

- **Seguros**

El término “seguros” se aborda desde la perspectiva de recursos de protección y riesgos, así como en productos financieros que garantizan seguridad ante eventualidades (Huston, 2010, como se cita en Ramos et al., 2017, p. 273).

2.4 Toma de decisiones

La toma de decisiones financieras se refiere al proceso mediante el cual las personas o grupos eligen entre diversas opciones de inversión y gasto, buscando maximizar el valor y minimizar los riesgos. Este proceso es fundamental no solo a nivel individual, sino también en el contexto familiar, donde cada miembro puede influir en las decisiones financieras colectivas.

Kim et al. (s.f.) analizan la toma de decisiones financieras en el entorno intrafamiliar, considerando a parejas, núcleos familiares e hijos. Su estudio se basa en una variedad de artículos científicos y teorías, con el objetivo de estimular futuras investigaciones y desarrollar programas educativos sobre asesoramiento financiero personalizado. Destacan que todos los miembros de la familia (padres, cónyuges, hijos, y otros) juegan un papel crucial en este proceso. La investigación propone "implicaciones programáticas clave para los profesionales y educadores financieros", subrayando la necesidad de integrar la educación y el

asesoramiento financieros. Este enfoque permite que los individuos evalúen múltiples opciones, considerando ventajas y desventajas, y tomen decisiones informadas en temas de interés personal, familiar o empresarial.

Po su parte, Duarte et al. (2020), en su artículo “Desarrollo de competencias en educación económica y financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común”, proponen mejorar las competencias de los docentes en educación económica y financiera (EEF). Su objetivo es optimizar las prácticas pedagógicas y sensibilizar a los estudiantes, capacitándolos para que se conviertan en agentes de cambio capaces de tomar decisiones informadas sobre diversos temas económicos y financieros. Sin embargo, los resultados revelaron una notable falta de competencias. Como acción correctiva, sugirieron articular la educación financiera con la toma de decisiones informadas, con el respaldo del Ministerio de Educación mediante un programa de formación dirigido a docentes de escuelas públicas y privadas.

Un estudio realizado en Argentina, específicamente en la provincia de La Pampa y enfocado en el sector agropecuario, identificó y analizó diversos modelos de toma de decisiones a través de encuestas semiestructuradas. Se consideraron aspectos productivos, sociales y familiares, así como los procesos de toma de decisiones desde diferentes perspectivas técnicas, productivas, económicas y financieras. Tras un exhaustivo análisis conceptual, se identificaron varios modelos de toma de decisiones: “innovador red”, “familiar-tradicional”, “familiar-empresarial” y “directivo-administrativo” (Torrado & Enrique, 2020).

Domínguez (2017) aborda el concepto de competencia en el ámbito financiero, destacando que implica un entendimiento profundo y detallado de cada aspecto relevante. En su figura 1, se ilustran

competencias esenciales, como la interpretación de información financiera, la anticipación de necesidades y el análisis de ratios financieros para evaluar la rentabilidad de decisiones.

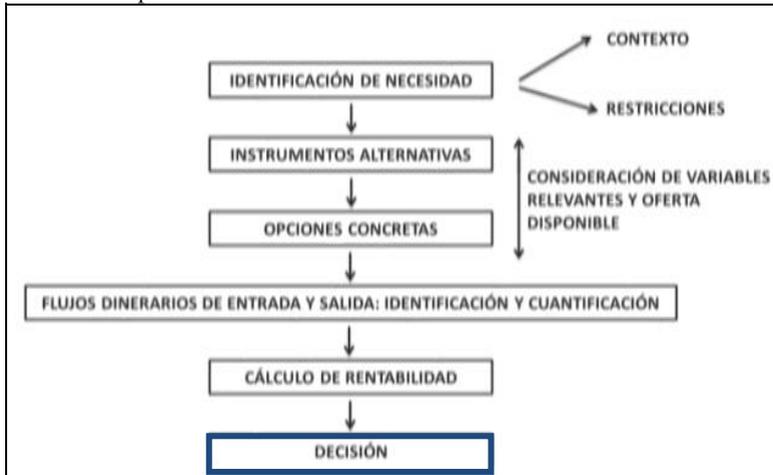


Figura 1.

Esquema de toma de decisiones financieras. Perfil del inversor para la toma de decisiones financieras

Fuente: Dominguez (2017)

2.4.1 Dimensiones de la toma de decisiones

Robbins y Coulter (2018) sostienen que los gerentes son responsables de la toma de decisiones en las cuatro funciones gerenciales: planificación, organización, dirección y control. Estas decisiones se pueden clasificar en dos dimensiones:

- **Decisiones Financieras Racionales:** Estas decisiones son objetivas, lógicas y consistentes, y aportan valor a través de información analizada previamente.
- **Decisiones Financieras Racionales Limitadas:** Aunque son racionales, se ven restringidas por la falta de información, lo que

limita su capacidad para crear valor, ya que solo satisfacen necesidades inmediatas.

2.5 La Importancia de la Educación Financiera en la Toma de Decisiones

La educación financiera es un pilar fundamental para la toma de decisiones económicas informadas. En Perú, numerosos estudios han explorado esta temática, revelando cómo una sólida comprensión de los conceptos financieros puede transformar la manera en que individuos y empresas gestionan sus recursos. Como se muestra a continuación:

2.5.1 El Sector Ferretero y la Educación Financiera

Un estudio significativo llevado a cabo por Rengifo y Silva (2022), titulado "Educación Financiera y la Toma de Decisiones en el Sector Ferretero de la Ciudad de Tarapoto, 2021", se centró en evaluar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en este sector. Utilizando una metodología no experimental con una muestra de 40 ferreterías, los investigadores administraron un cuestionario que reveló una correlación positiva moderada entre ambas variables, con un coeficiente de 0.942. Este hallazgo indica que la educación financiera influye significativamente en un 89% en la toma de decisiones de los ferreteros, subrayando la necesidad de fortalecer sus conocimientos financieros.

2.5.2 Finanzas Personales de Microempresarios

En una línea similar, Pérez (2021) llevó a cabo un estudio titulado "Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021". A través de un diseño no experimental y una muestra de 48 PYMES, se encontró una relación positiva moderada entre la educación financiera y

la salud financiera de los empresarios. Estos resultados sugieren que una mejor educación financiera puede conducir a una gestión más efectiva de los recursos en el ámbito empresarial.

2.5.3. Gestión Financiera en Usuarios de Entidades Bancarias

Pérez et al. (2021) también contribuyeron al campo con su investigación "Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín". Este estudio reveló una relación positiva altamente significativa entre la educación financiera y la gestión financiera, indicando que a mayor educación financiera, los usuarios desarrollan mejores habilidades para administrar sus finanzas. Este hallazgo resalta la importancia de la educación financiera en la vida cotidiana de los ciudadanos.

2.5.4 Educación Financiera en Cooperativas

Carhuavilca y Zegarra (2021) realizaron una investigación sobre "Educación Financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo". A través de un diseño descriptivo y una muestra de 112 socios, se encontró una relación de nivel medio entre las variables estudiadas. Los autores recomendaron implementar planes de educación financiera básica que incluyan temas como ahorro e inversión, con el objetivo de fomentar relaciones de confianza y responsabilidad entre los socios.

2.5.5 Informes Financieros y Toma de Decisiones Empresariales

Navarro (2022) investigó "El estudio de los informes financieros como herramienta de gestión para la toma de decisión en una empresa

de servicios, Lima - 2021". Este estudio concluyó que, aunque los gerentes utilizan el análisis de informes financieros para la toma de decisiones, los indicadores de liquidez y endeudamiento no son determinantes. Esto sugiere que, si bien la educación financiera es necesaria, la interpretación de la información financiera es igualmente crucial.

2.5.6 Perspectiva Internacional

A nivel internacional, López et al. (2022) analizaron "Educación financiera en América Latina". Este estudio destacó la importancia de mejorar las capacidades financieras de los ciudadanos para contribuir a la economía de sus países. Sin embargo, identificaron problemas en la estructura de los programas educativos, recomendando un rediseño con apoyo gubernamental que considere las diferencias socioeconómicas.

2.5.7 Educación Financiera desde la Infancia

Ferrada et al. (2018) examinaron la "Educación financiera en libros de texto chilenos de educación primaria", concluyendo que la inclusión de la educación financiera desde el nivel primario es crucial para mejorar la salud financiera personal y social. Se aboga por su inclusión en la asignatura de matemáticas para fomentar el pensamiento crítico y decisiones financieras informadas desde una edad temprana.

2.5.8 Educación Financiera en Mujeres

Gabriel et al. (2020) investigaron "La educación financiera en mujeres del barrio López de Mesa de Medellín". Los resultados mostraron que las mujeres con más hijos tienden a ser más cautelosas en sus decisiones financieras, aunque también se evidenció un bajo nivel de

conocimiento sobre finanzas. Este estudio resalta la necesidad de programas específicos de educación financiera dirigidos a mujeres, especialmente aquellas con menos recursos.

2.5.9 Propuestas Innovadoras para la Educación Financiera

Carbo (2022) evaluó la "Creación de una empresa Fintech de educación financiera para niños de 6 a 14 años". El estudio concluyó que proporcionar herramientas económicas a través de actividades lúdicas puede promover un manejo responsable del dinero. Esta propuesta se alinea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible del Banco Mundial, buscando fomentar la cultura del ahorro y reducir la desigualdad.

Finalmente, Romero & Ramírez (2018) investigaron la "Relación entre la toma de decisiones financieras y el nivel de conocimiento financiero en las mipymes de Sucre, Colombia". Sus hallazgos mostraron que una mayor educación y formación en finanzas correlacionan con un uso más efectivo de herramientas financieras.

En conjunto, estos estudios subrayan la importancia de la educación financiera en diversos contextos y grupos demográficos, destacando su impacto positivo en la toma de decisiones financieras y la gestión económica. Fomentar la educación financiera no solo mejora la vida de los individuos, sino que también contribuye al desarrollo económico y social de las comunidades, haciendo de este un tema crucial en la agenda contemporánea.



CAPÍTULO 3

De la teoría a la práctica: El enfoque para la transformación financiera

3.1 El Pilar del Conocimiento: El Método Científico

El método científico se erige como el cimiento sobre el cual se edifica esta investigación. Tamayo (2003) describe este método como un "conjunto de procedimientos estructurados que facilitan la formulación de problemas científicos y la evaluación objetiva de hipótesis". A través de este enfoque riguroso y sistemático, se busca no solo entender, sino también transformar la realidad financiera de los microempresarios.

3.1.1 Más Allá del Aula: Impacto en la Vida Real

El método científico trasciende las fronteras del ámbito académico. Aceituno y colaboradores (2020) resaltan su potencial para mejorar la calidad de vida al ofrecer una comprensión profunda de los fenómenos y sus causas. Este conocimiento no solo es valioso en sí mismo, sino que también empodera a las personas para actuar de manera informada y efectiva.

Sánchez y Reyes (2017) destacan que el método científico se compone de una serie de operaciones ordenadas que guían hacia un objetivo específico, enfatizando su naturaleza sistemática y orientada a

resultados. En el contexto de esta investigación, se aplica este método para recopilar y analizar información fidedigna sobre los microempresarios de la provincia de Chanchamayo.

La investigación se despliega en dos dimensiones clave:

- **El Proceso Investigativo:** Comienza con la identificación del problema y progresa metódicamente a través de cada fase del método científico.
- **La Formalización de Resultados:** Consiste en presentar los hallazgos de manera coherente, culminando en un informe final.

Este enfoque integral permite obtener un conocimiento profundo sobre la situación de los microempresarios de Chanchamayo, utilizando esta información para desarrollar propuestas de mejora que sean sólidas y transformadoras.

3.2 Un Compás: El Método Hipotético-Deductivo

En esta investigación, se adopta el método hipotético-deductivo como la brújula principal. Este enfoque permite abordar sistemáticamente el problema de la falta de decisiones financieras racionales entre los microempresarios de Chanchamayo. La investigación comienza con una observación detallada del fenómeno, seguida por la formulación de teorías que identifican el problema y sus posibles causas.

Siguiendo este enfoque, se formula una hipótesis general que busca explicar el fenómeno observado. La validez de esta hipótesis se pone a prueba a través de un proceso riguroso de deducción y confrontación con la realidad empírica. Este método no solo valida o refuta las suposiciones iniciales, sino que también establece una base sólida para proponer soluciones prácticas y aplicables.

Valderrama (2015) describe este proceso como cíclico, donde la inducción y la deducción se entrelazan, formando un ciclo de aprendizaje continuo. Esta versatilidad es esencial para abordar problemas complejos como el que se explora en esta investigación.

3.3 La Búsqueda del Conocimiento: Investigación Básica

Esta investigación se clasifica como básica, pura y teórica. Este tipo de estudio se sitúa firmemente dentro de un marco teórico, con el objetivo de incrementar el conocimiento científico sin necesariamente buscar soluciones inmediatas a problemas prácticos. Se apoya en un sólido marco teórico y en estudios previos para profundizar en el tema de interés.

Aunque no se proponen soluciones directas, este esfuerzo teórico sienta las bases para futuras investigaciones que pueden abordar aspectos prácticos del problema estudiado. Este enfoque permite explorar el tema con mayor libertad, facilitando un análisis exhaustivo de los conceptos y teorías relacionado con la investigación.

3.4 Conectando Variables: El Nivel Correlacional

Siguiendo la definición de Villegas y colaboradores (2019), el nivel correlacional establece relaciones coherentes entre las variables de estudio. En esta investigación, se inicia con una fase observacional básica, donde se identifica el problema de la inadecuada toma de decisiones financieras entre los microempresarios.

A medida que avanza la investigación, se profundiza en la relación entre el problema central y una de sus causas: la falta de educación financiera. Este enfoque permite examinar cómo la carencia de conocimientos financieros impacta en las decisiones financieras de los

microempresarios de Chanchamayo.

3.5 Un Mapa para la Investigación: Diseño Descriptivo-Correlacional

El diseño de esta investigación es descriptivo-correlacional, ya que busca determinar si existe una relación entre las variables de educación financiera y la toma de decisiones financieras. Este enfoque no experimental y de corte transversal permite captar la esencia del fenómeno en un momento específico.

3.6 Protagonista: La Población y Muestra

3.6.1 Población

Bernal (2016) señala que una parte de la población ofrece insumos valiosos para la investigación. En este caso, la población está compuesta por 361 propietarios informales que operan dentro de la jurisdicción de la división de licencias y comercialización de la Municipalidad Provincial de Chanchamayo.

3.6.2 Muestra

Hernández y Mendoza (2018) explican que la muestra representa un subgrupo del total de la población. Para esta investigación, se selecciona una muestra representativa de 186 propietarios de MYPES, cuyos resultados se ampliarán a toda la población.

3.7 Encuestas como Herramientas: Recolección de Datos

3.7.1 Técnica

Se utiliza la técnica de la encuesta para recolectar información sobre las variables de estudio. Esta técnica es fundamental para procesar los datos y contrastar la hipótesis planteada (Bernal, 2016).

3.7.2 Instrumento

El cuestionario, como define Bernal (2016), es una herramienta compuesta por preguntas diseñadas para medir diversas variables. En esta investigación, se empleará un cuestionario que utiliza una escala de Likert, ofreciendo cinco opciones que van desde "Nunca" hasta "Siempre".

3.8 Del Caos a la Claridad: Análisis de Datos

Los datos recolectados de la muestra de 186 microempresarios serán procesados meticulosamente. Antes de la recolección, se proporcionarán instrucciones claras sobre cómo llenar el cuestionario, el cual será anónimo. Se tabularán los resultados y se utilizará el software SPSS 26 para el análisis estadístico, aplicando el Rho de Spearman (Mártinez, 2020).

3.9 Un Camino Responsable: Compromiso Ético

Se cumplen todas las indicaciones de la Universidad Peruana de los Andes, garantizando la originalidad de la investigación y el respeto a los derechos de autor. Al aplicar el cuestionario, se informará a los participantes sobre los objetivos del estudio y las instrucciones para completarlo, asegurando que cada uno firme un consentimiento informado. Esto garantiza que se sigan protocolos de seguridad y ética en cada paso de la investigación.

CAPÍTULO 4

C ruda realidad

4.1 La verdad de la educación financiera

El análisis de la educación financiera entre los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo revela preocupantes deficiencias en sus conocimientos y habilidades. En la tabla 2- Figura 1, se observa que el 55.91% de ellos presenta un nivel deficiente, lo que indica una falta de comprensión de conceptos financieros básicos que son cruciales para la gestión efectiva de sus negocios. Solo el 40.32% alcanza un nivel regular, y un escaso 3.76% logra un nivel óptimo, lo que pone de manifiesto la necesidad urgente de programas de capacitación que fortalezcan sus competencias financieras.

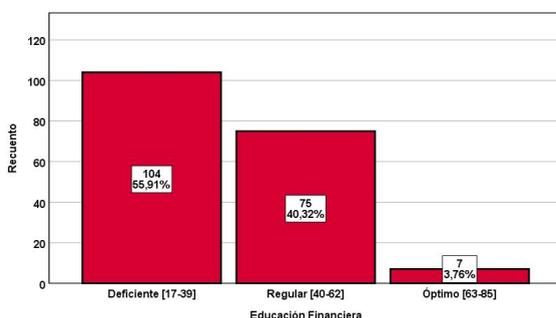


Figura 1.

Educación financiera

En cuanto al presupuesto familiar, el panorama es similar. El 50.00% de los microempresarios muestra un nivel deficiente en esta área, lo que sugiere que muchos no establecen un control adecuado sobre sus ingresos y gastos. Este déficit se traduce en dificultades para planificar y gestionar sus recursos a largo plazo. Solo un 41.40% se clasifica en un nivel regular, mientras que un 8.60% alcanza un nivel óptimo (Tabla 2- Figura 2). Esto resalta la importancia de enseñar a los microempresarios a elaborar y seguir presupuestos, lo cual es fundamental para la estabilidad financiera.

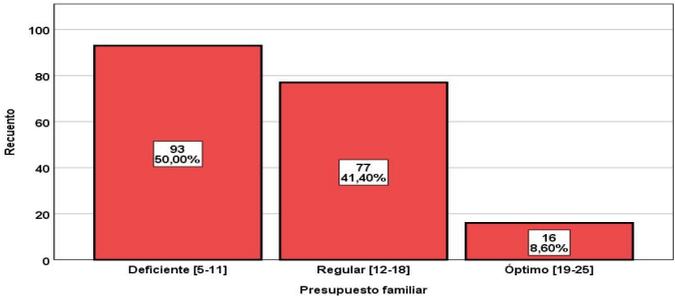


Figura 2.
Presupuesto familiar

En el ámbito del ahorro, el 50.54% de los microempresarios también presenta un nivel deficiente (Tabla 2- Figura 3). La falta de una cultura del ahorro limita su capacidad para enfrentar emergencias o invertir en oportunidades de crecimiento. Solo el 41.40% se sitúa en un nivel regular, y un 8.06% logra un nivel óptimo. Este comportamiento refleja la necesidad de fomentar hábitos de ahorro y ofrecer estrategias que les permitan acumular capital para futuros proyectos.

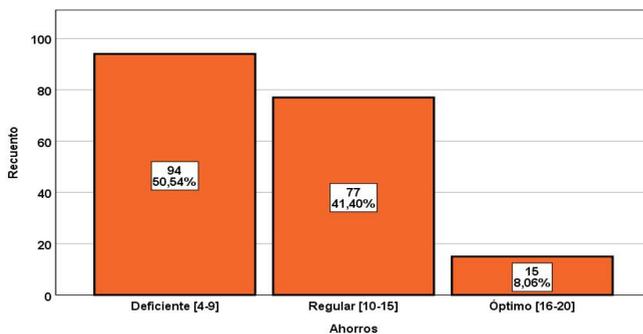


Figura 3.

Ahorro

Respecto a los créditos, nuevamente el 50.54% de los microempresarios muestra un nivel deficiente (Tabla 2- Figura 4). La comprensión limitada de cómo funcionan los créditos y su gestión puede resultar en decisiones financieras perjudiciales, como la acumulación de deudas innecesarias. Un 39.78% presenta un nivel regular y un 9.68% alcanza un nivel óptimo, lo que indica que aunque algunos microempresarios tienen un entendimiento básico, muchos aún carecen de las habilidades necesarias para utilizar el crédito de manera efectiva y responsable.

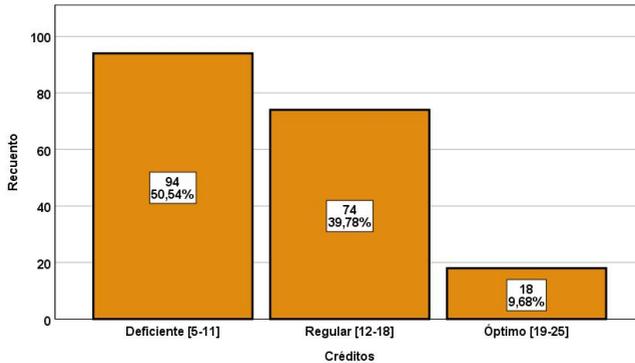


Figura 4.

Créditos

En el área de seguros, el 50.30% de los microempresarios cuenta con un nivel deficiente en su comprensión y uso (Tabla 2- Figura 5). Esto es preocupante, ya que la falta de seguros adecuados puede dejar a sus negocios vulnerables a imprevistos. Solo el 37.63% se encuentra en un nivel regular y un 8.06% logra un nivel óptimo, lo que subraya la necesidad de educar a estos empresarios sobre la importancia de la protección financiera.

Los datos reflejan una clara tendencia hacia un nivel deficiente de educación financiera entre los microempresarios de Chanchamayo. Esto no solo limita su capacidad de gestión empresarial, sino que también pone en riesgo la sostenibilidad de sus negocios. Es imperativo implementar programas de educación financiera que aborden estas áreas críticas, promoviendo una cultura de planificación y gestión financiera efectiva que les permita prosperar en un entorno económico desafiante.

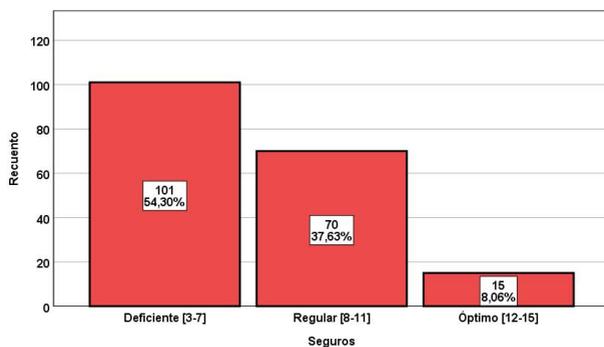


Figura 5.

Seguros

Tabla 2.

Nivel de educación financiera de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo

Dimensiones	Nivel	Intervalo	Recuento	Porcentaje (%)
Educación financiera	Deficiente	17 a 39	104	55,91
	Regular	40 a 62	75	40,32
	Óptimo	63 a 85	7	3,76
Total			186	100,00
Presupuesto familiar	Deficiente	5 a 11	93	50,00
	Regular	12 a 18	77	41,40
	Óptimo	19 a 25	16	8,60
Total			186	100,00
Ahorros	Deficiente	4 a 9	94	50,54
	Regular	10 a 15	77	41,40
	Óptimo	16 a 20	15	8,06
Total			186	100,00
Créditos	Deficiente	5 a 11	94	50,54
	Regular	12 a 18	74	39,78
	Óptimo	19 a 25	18	9,68
Total			186	100,00
Seguros	Deficiente	3 a 7	101	54,30
	Regular	8 a 11	70	37,63
	Óptimo	12 a 15	15	8,06
Total			186	100,00

4.2 Toma de decisiones financieras afectadas

Se observa que el 48.92% de los microempresarios de la provincia de Chanchamayo presentan un nivel deficiente en la toma de decisiones. Solo el 44.09% se clasifica en un nivel regular, y un modesto 6.99% alcanza un nivel óptimo (Tabla 3- Figura 6). Este panorama indica que más del 50% de los microempresarios carecen de habilidades efectivas para tomar decisiones, lo que a menudo se debe a la improvisación y a la falta de un enfoque racional al emprender un negocio.

Los microempresarios peruanos suelen ser arriesgados y entusiastas; sin embargo, esta actitud no se acompaña de la investigación necesaria sobre conceptos fundamentales, como estrategias de mercado, diferenciación, promoción y competitividad. Estos elementos son esenciales para una adecuada toma de decisiones que garantice la rentabilidad, sostenibilidad y sustentabilidad de sus negocios.

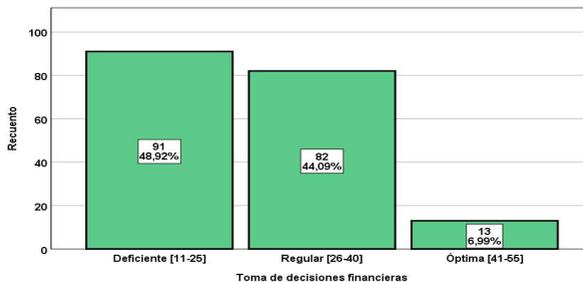


Figura 6.

Toma de decisiones

En relación con la variable de decisiones financieras racionales, la Tabla 3-Figura 7 revela que el 50.54% de los microempresarios tiene un nivel deficiente, el 41.94% se sitúa en un nivel regular y el 7.53% alcanza un nivel óptimo. Esta situación refleja una carencia de información y conocimiento en temas de finanzas personales y empresariales, lo que conduce a decisiones inadecuadas. Esta problemática se relaciona estrechamente con la primera variable, la educación financiera; la falta de una formación adecuada en este ámbito resulta en una errónea toma de decisiones.

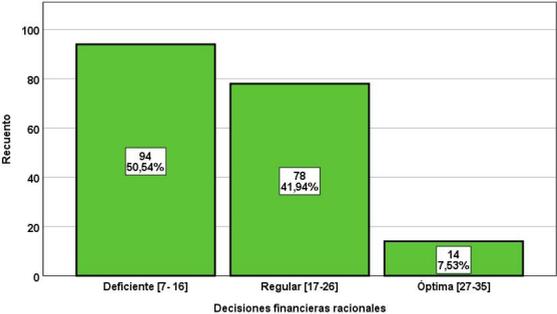


Figura 7.

Toma de decisiones racionales

Por otro lado, al analizar la dimensión de decisiones financieras racionales limitadas, la Tabla 3- Figura 8, muestra que el 51.61% de los microempresarios presenta un nivel deficiente, el 39.78% se encuentra en un nivel regular y el 8.60% alcanza un nivel óptimo. Esta tendencia sugiere que, al momento de tomar decisiones, muchos microempresarios se basan más en experiencias previas, costumbres y creencias que en información objetiva y analítica. Aunque existen numerosas instituciones

públicas y privadas que ofrecen recursos y capacitación en educación financiera y toma de decisiones asertivas, muchos microempresarios tienden a olvidar esta información al momento de decidir, prevaleciendo enfoques menos racionales.

Estos hallazgos subrayan la importancia de implementar programas de educación financiera que no solo proporcionen conocimientos teóricos, sino que también fomenten la aplicación práctica de estos conceptos. Al capacitar a los microempresarios en la toma de decisiones racionales y fundamentadas, se puede mejorar no solo su desempeño individual, sino también contribuir al fortalecimiento del tejido empresarial en la provincia de Chanchamayo.

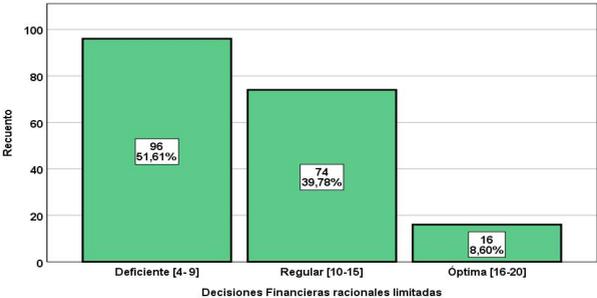


Figura 7.

Toma de decisiones racionales limitadas

4.3 Contrastación de hipótesis

El análisis estadístico reveló que las variables de educación financiera y toma de decisiones financieras no siguen una distribución normal, ya que obtuvimos un *p*-valor menor a 0.05 en ambas. Este resultado nos llevó a emplear pruebas no paramétricas, específicamente el coeficiente de correlación Rho de Spearman, dado que nuestro estudio

es de nivel correlacional y utiliza una escala de medición ordinal (Hernández & Mendoza, 2018).

La **Tabla 4** muestra los resultados del análisis de correlación entre educación financiera y toma de decisiones. El coeficiente Rho de Spearman ($r = 0.786$) indica una fuerte correlación positiva entre estas variables, con un valor p de 0.000. Estos hallazgos nos permiten rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna (hipótesis general), confirmando una relación significativa entre la educación financiera y la toma de decisiones.

Tabla 3

La verdad en la toma de decisiones financieras

Dimensiones	Nivel	Intervalo	Recuento	Porcentaje (%)
Toma de decisiones financieras	Deficiente	11 a 25	91	48,9
	Regular	26 a 40	82	44,0
	Óptimo	41 a 55	13	6,99
	Total		186	100.00
Decisiones financieras racionales	Deficiente	7 a 16	94	50,54
	Regular	17 a 26	78	41,94
	Óptimo	27 a 35	14	7,53
	Total		186	100.00
Decisiones financieras racionales limitadas	Deficiente	4 a 9	96	51,61
	Regular	10 a 15	74	39,78
	Óptimo	16 a 20	16	8,60
	Total		186	100.00

Tabla 4

Correlación entre educación financiera y toma de decisiones

Correlaciones			Educación financiera	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Educación financiera	Coefficiente de correlación	1	,786**
		Sig. (bilateral)	.	0
		N	186	186
	Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	,786**	1
		Sig. (bilateral)	0	.
		N	186	186

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

Al examinar la relación entre el presupuesto familiar y la toma de decisiones, encontramos resultados igualmente reveladores. La **Tabla 5** presenta un coeficiente de correlación de Spearman de $r=0.789$ ($p=0.000$), lo que indica una fuerte correlación positiva. Este hallazgo sugiere que una mejor planificación y gestión del presupuesto familiar se asocia con una mayor capacidad para tomar decisiones financieras informadas y efectivas.

La fuerza de esta correlación nos lleva a rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna (hipótesis específica 1), que postula una relación significativa entre el presupuesto familiar y la toma de decisiones. Este resultado no solo confirma la relevancia del manejo presupuestario en el contexto financiero, sino que también subraya la importancia de una adecuada educación financiera.

Tabla 5

Correlación entre Presupuesto familiar y toma de decisiones

Correlaciones			Presupuesto familiar	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Presupuesto familiar	Coefficiente de correlación	1	,798**
		Sig. (bilateral)	.	0
		N	186	186
	Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	,798**	1
		Sig. (bilateral)	0	.
		N	186	186

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

El análisis de la relación entre el ahorro y la toma de decisiones financieras arrojó resultados significativos. La Tabla 6 muestra un coeficiente de correlación de Spearman de $r = 0.797$ ($p = 0.000$), indicando una fuerte correlación positiva (**Tabla 6**). Este hallazgo sugiere que a medida que aumenta la capacidad de ahorro de los individuos, también mejora su habilidad para tomar decisiones financieras más informadas y estratégicas.

La solidez de esta correlación nos lleva a rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna (hipótesis específica 02), que establece una conexión significativa entre el ahorro y la toma de decisiones. Este resultado subraya la importancia del ahorro no solo como un mecanismo de seguridad financiera, sino también como un factor que influye directamente en la calidad de las decisiones económicas de los individuos.

Tabla 6

Correlación entre ahorro y toma de decisiones

Correlaciones			Ahorro	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Ahorro	Coefficiente de correlación	1	,797**
		Sig. (bilateral)	.	0
		N	186	186
	Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	,797**	1
		Sig. (bilateral)	0	.
		N	186	186

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

En cuanto a la relación entre el uso de créditos y la toma de decisiones financieras, encontramos resultados igualmente reveladores. La **Tabla 7** muestra un coeficiente de correlación de Spearman de $r = 0.790$ ($p = 0.000$), indicando una fuerte correlación positiva. Este hallazgo sugiere que existe una relación directa: los microempresarios que utilizan créditos de manera efectiva también demuestran una mayor capacidad para tomar decisiones financieras informadas.

Basado estos resultados, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna (hipótesis específica 03), que plantea una conexión significativa entre el uso de créditos y la toma de decisiones. Este hallazgo resalta la importancia del acceso y la gestión adecuada de los créditos en el proceso de toma de decisiones financieras.

Tabla 7

Correlación entre Créditos y toma de decisiones

Correlaciones				
			Créditos	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Créditos	Coefficiente de correlación	1	,790**
		Sig. (bilateral)	.	0
		N	186	186
	Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	,790**	1
		Sig. (bilateral)	0	.
		N	186	186

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

Por su parte, la **Tabla 8** muestra la relación entre la adquisición de seguros y la toma de decisiones financieras. El índice de correlación Rho de Spearman muestra una correlación positiva fuerte, con un $r=0.719$ y un valor p de 0.000. Este resultado indica que existe una conexión directa: a medida que los microempresarios adquieren seguros, su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y estratégicas también se incrementa.

Dada la solidez de esta correlación, se rechaza la hipótesis nula, que planteaba que no existía relación entre los seguros y la toma de decisiones. En su lugar, se acepta la hipótesis alterna (hipótesis específica 04), que establece que hay una relación significativa entre ambas variables. Este hallazgo subraya la importancia de la protección que ofrecen los seguros en el proceso de toma de decisiones financieras, proporcionando un marco de seguridad que permite a los microempresarios actuar con

mayor confianza.

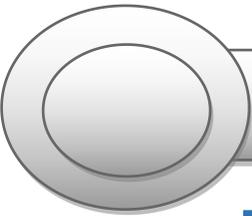
Tabla 8

Correlación entre Seguros y toma de decisiones

Correlaciones				
			seguro	toma de decisiones
Rho de Spearman	seguro	Coefficiente de correlación	1	,789**
		Sig. (bilateral)	.	0
		N	186	186
	toma de decisiones	Coefficiente de correlación	,789**	1
		Sig. (bilateral)	0	.
		N	186	186

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

El estudio revela fuertes correlaciones positivas entre varios aspectos de la educación financiera (presupuesto familiar, ahorro, uso de créditos y adquisición de seguros) y la capacidad de toma de decisiones financieras. Estos hallazgos resaltan la importancia de una educación financiera integral para mejorar la gestión económica y la toma de decisiones entre los microempresarios.



CAPÍTULO 5

La Educación Financiera: Camino al éxito

La educación financiera es un componente esencial que afecta de manera significativa la capacidad de los microempresarios para tomar decisiones informadas y efectivas. En este apartado, se busca comparar los hallazgos del presente estudio con investigaciones anteriores, centrándose en la relación entre educación financiera y la toma de decisiones en microempresarios de la provincia de Chanchamayo en 2023. A través de este análisis, se pretende ofrecer un panorama claro sobre cómo la deficiencia en educación financiera impacta negativamente en las decisiones económicas que enfrentan estos emprendedores.

5.1 Análisis de la verdad sobre la Educación Financiera y su Impacto en la Toma de Decisiones

Los resultados del estudio, reflejados en el índice de correlación Rho de Spearman, muestran una correlación positiva fuerte ($r = 0.786$; $p < 0.000$) entre la educación financiera y la toma de decisiones de los microempresarios. Esto indica que, a medida que aumenta el nivel de educación financiera, también lo hace la capacidad de estos empresarios para gestionar sus recursos de manera efectiva. Este hallazgo respalda la

hipótesis de que una educación financiera sólida es determinante en la gestión empresarial.

El estudio de Pérez (2021) refuerza esta conclusión al afirmar que la educación financiera es crucial para el uso eficiente de los recursos económicos, así como para la toma de decisiones de inversión y ahorro. Sin una adecuada formación en este ámbito, los microempresarios corren el riesgo de enfrentarse a deudas excesivas y de tener dificultades en su relación con las entidades financieras.

La inteligencia financiera, un concepto estrechamente relacionado, emerge como una herramienta esencial. La comprensión de conceptos como la tasa de interés anual efectiva (TEA) y la tasa de interés mensual (TEM) permite a los microempresarios evaluar adecuadamente sus opciones de financiamiento. Esta capacidad es vital para evitar decisiones impulsivas que pueden resultar perjudiciales, como la adquisición de productos financieros inadecuados, incluyendo tarjetas de crédito. En este contexto, López et al. (2022) destacan que la falta de educación financiera en América Latina puede llevar a problemas económicos graves para los emprendedores.

La omisión de la educación financiera en el currículo escolar representa un desafío significativo. Aunque algunos programas en los Colegios de Alto Rendimiento (COAR) abordan la gestión empresarial, el tiempo dedicado a la educación financiera práctica es limitado. Ferrada

et al. (2018) sugieren que esta materia debe ser incluida desde los primeros años de educación formal, integrándose con otras asignaturas como matemáticas para facilitar un aprendizaje práctico y reflexivo.

Organizaciones como Junior Achievement ofrecen modelos de programas que destacan la importancia de la educación financiera desde una edad temprana, lo que puede generar un impacto positivo a largo plazo. Carbo (2022) enfatiza que la responsabilidad de promover la educación financiera recae en gran parte en las organizaciones públicas y privadas, dado que el sistema educativo no la integra de manera efectiva en sus planes de estudio.

El proyecto propuesto, conocido como fintech, se dirige a niños de 6 a 14 años y utiliza enfoques lúdicos para enseñar conceptos financieros básicos, como el manejo responsable del dinero y la cultura del ahorro. Establecer alianzas con instituciones financieras para abrir cuentas de ahorro para niños puede fomentar la confianza de los padres y facilitar un aprendizaje más efectivo.

La investigación también establece correlaciones significativas entre el presupuesto familiar y la toma de decisiones de los microempresarios, mostrando una correlación positiva ($r = 0.798$; $p < 0.000$). Gabriel et al. (2020) subrayan que tomar decisiones financieras adecuadas es esencial para enfrentar los desafíos diarios, lo que requiere un compromiso tanto de las entidades públicas como privadas, así como

la influencia del entorno familiar y cultural.

Además, se analiza la correlación entre el ahorro y la toma de decisiones, con un índice de correlación de $r = 0.797$; $p < 0.000$. Rengifo y Silva (2022) sugieren que los gerentes deben evaluar las diferentes opciones que ofrecen las entidades financieras antes de tomar decisiones, desarrollando estrategias de ahorro e inversión que se alineen con las necesidades de sus negocios.

Los resultados también indican una fuerte correlación entre los créditos y la toma de decisiones ($r = 0.790$; $p < 0.000$). Pérez et al. (2021) destacan que una gestión financiera adecuada incluye no solo el conocimiento de ingresos y egresos, sino también el desarrollo de habilidades que permitan una toma de decisiones racional y fundamentada.

La educación financiera se presenta como un elemento esencial para empoderar a los microempresarios en Chanchamayo. Es vital que exista una colaboración efectiva entre el gobierno, el sector educativo y las instituciones financieras para integrar la educación financiera en los planes de estudio y fomentar una cultura de responsabilidad económica. Promover programas accesibles y educativos es fundamental para desarrollar las competencias necesarias que permitan a los emprendedores tomar decisiones informadas, mejorando así su situación financiera y contribuyendo al desarrollo sostenible de sus negocios. La

carencia de una educación financiera adecuada no solo limita el potencial de los microempresarios, sino que también puede llevar a decisiones que comprometan su estabilidad económica y la de sus comunidades.



CAPÍTULO 6

Nuevos retos de la educación financiera

Es imperativo que se implementen estrategias efectivas para mejorar la educación financiera en la provincia de Chanchamayo. Esto no solo beneficiará a los microempresarios en su toma de decisiones, sino que también contribuirá al desarrollo económico sostenible de la región y del país en su conjunto. Por lo cual se sugieren asumir algunos retos como:

- **Promoción de la Educación Financiera:** Se recomienda a los microempresarios de la provincia de Chanchamayo participar en charlas y talleres organizados por instituciones públicas y privadas, como gobiernos locales y regionales, para profundizar en temas de educación financiera. Más del 50% de los microempresarios presenta un nivel deficiente en esta área, lo que se debe a la inadecuada implementación de la inclusión financiera en el país. Es esencial que se eduque a los microempresarios, tanto formales como informales, en aspectos

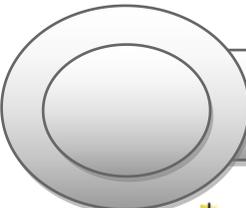
claves como la elaboración de un presupuesto familiar, la cultura del ahorro y la correcta elección de créditos en entidades reguladas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS). Sin embargo, tanto las empresas privadas como las públicas carecen de estrategias efectivas para concientizar a los microempresarios sobre la importancia de la educación financiera, lo que limita la rentabilidad, sostenibilidad y viabilidad de sus emprendimientos.

- **Mejoras en la Toma de Decisiones Financieras:** Observamos que más del 50% de los microempresarios en Chanchamayo tiene un nivel deficiente o regular en la toma de decisiones financieras. Muchos de ellos tienden a improvisar en lugar de basar sus decisiones en análisis racionales. La cultura emprendedora en Perú, caracterizada por ser arriesgada y entusiasta, a menudo no incluye la investigación de conceptos fundamentales como estrategias de mercado, diferenciación y competitividad. Para mejorar esta situación, se sugiere que las autoridades y el Congreso de la República trabajen en la revisión y actualización del currículo educativo en todos los niveles, incorporando la educación financiera y el presupuesto familiar como elementos clave.
- **Fomento del Ahorro:** En relación con el ahorro, más del 50% de los microempresarios muestra un nivel deficiente. Es crucial que aprendan a elaborar un presupuesto familiar, ya que de allí

surgen conceptos de inversión fija y gastos adicionales. Establecer el hábito del ahorro y mantener un control sobre los ingresos es fundamental para enfrentar imprevistos y alcanzar metas financieras. La falta de inclusión de la educación financiera en los currículos educativos contribuye a esta deficiencia.

- **Gestión de Créditos:** Al examinar la dimensión de créditos, también se observa que más del 50% de los microempresarios presenta un nivel deficiente. Esto se debe, en gran parte, a la falta de educación financiera, que incluye el desconocimiento sobre la elaboración de un presupuesto familiar y la importancia de la toma de decisiones al solicitar créditos. Muchos microempresarios solicitan créditos sin cumplir con el perfil adecuado, lo que puede llevar a un sobreendeudamiento y malas calificaciones en las centrales de riesgos. Es esencial que se les eduque sobre los beneficios y riesgos asociados a los créditos, así como sobre las tasas de interés y plazos.
- **Conciencia sobre Seguros:** Finalmente, en la dimensión de seguros, más del 50% de los microempresarios también presenta un nivel deficiente. Esto se debe a la falta de difusión y concientización por parte de las entidades públicas y privadas, especialmente del gobierno, sobre la importancia de los seguros. A menudo, los microempresarios los perciben como un gasto en

lugar de una inversión. En muchos países, los seguros son fundamentales para el crecimiento empresarial y para mitigar riesgos, como se evidenció durante la pandemia de COVID-19. Es crucial fomentar una cultura de seguros que permita a los microempresarios proteger sus negocios y recursos.

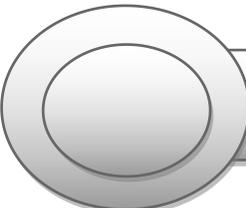


Glosario de Términos

- ✚ **Ahorro:** Parte de los ingresos que no se gasta y se destina a reservas o inversiones futuras, fundamental para la estabilidad financiera.
- ✚ **Crédito:** Préstamo de dinero que debe ser devuelto en un período acordado, generalmente con intereses. Su uso responsable es vital para la salud financiera.
- ✚ **Cultura de Ahorro:** Conjunto de hábitos y actitudes que promueven la práctica del ahorro como un comportamiento financiero responsable.
- ✚ **Desarrollo Económico Sostenible:** Proceso de crecimiento económico que satisface las necesidades actuales sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer sus propias necesidades.
- ✚ **Educación Financiera:** Proceso de adquirir conocimientos y habilidades para gestionar recursos financieros de manera efectiva, incluyendo la planificación, ahorro, inversión y manejo de créditos.
- ✚ **Gestión de Riesgos Financieros:** Proceso de identificación, evaluación y mitigación de riesgos que pueden afectar la estabilidad económica de individuos o empresas.
- ✚ **Informalidad:** Situación en la que las empresas operan sin cumplir con las regulaciones legales y fiscales, lo que genera inestabilidad y riesgo para los trabajadores y la economía.
- ✚ **Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI):** Entidad gubernamental encargada de la recopilación y análisis de datos estadísticos en Perú, que proporciona información

relevante para el desarrollo de políticas públicas.

- ✚ **Liquidez:** Capacidad de una entidad o individuo para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, es decir, la disponibilidad de efectivo o activos fácilmente convertibles en efectivo.
- ✚ **Micro y Pequeñas Empresas (MYPES):** Empresas de reducido tamaño que desempeñan un papel crucial en la economía, a menudo caracterizadas por un número limitado de empleados y un volumen de ventas relativamente bajo.
- ✚ **Morosidad:** Situación en la que un deudor no cumple con sus obligaciones de pago en el tiempo establecido, lo que puede afectar su calificación crediticia.
- ✚ **Presupuesto:** Plan financiero que detalla los ingresos y gastos previstos para un período específico, permitiendo una mejor gestión de los recursos económicos.
- ✚ **Productos y Servicios Financieros:** Ofertas ofrecidas por instituciones financieras, que incluyen cuentas de ahorro, préstamos, seguros, y otros instrumentos que facilitan la gestión del dinero.
- ✚ **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS):** Entidad reguladora en Perú que supervisa las instituciones financieras, aseguradoras y fondos de pensiones, garantizando la estabilidad del sistema financiero.
- ✚ **Toma de Decisiones Informadas:** Capacidad de elegir opciones financieras basadas en información precisa y relevante, lo que resulta en decisiones racionales y beneficiosas.



Referencias Bibliográficas

- Banco Mundial. (2022, 5 de abril). *El Banco Mundial en Perú*.
<https://www.bancomundial.org/es/country/peru/overview#2>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación*. Pearson Hispanoamérica.
- Carbo, J. (2022). *Creación de la Fintech de educación financiera para niños desde 6 hasta 14 años de edad* [Tesis de grado, Universidad San Francisco de Quito]. Repositorio Digital USFQ.
<https://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/12063/1/323348.pdf>
- Carhuavilca, R., & Zegarra, S. (2021). *Educación Financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020* [Tesis de grado, Universidad Peruana Los Andes]. Repositorio Institucional - UPLA.
https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2734/T037_N%C2%B0%2072954316T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Comisión Nacional Bancaria de Valores [CNBV]. (2022). *Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas (ENAFIN) 2021*.
https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/780799/ENAFIN_2021_ReporteResultados_vf.pdf
- Dominguez, P. (2017). *El perfil del inversor para la toma de decisiones financieras*. Universidad de Palermo.
- Duarte, S., Tapia, K., & Hoz, A. D. la. (2020). Desarrollo de competencias en educación económica y financiera para la toma

- de decisiones informadas del ciudadano común. *Revista Logos, Ciencia & Tecnología*, 12, 95–109. <https://revistalogos.policia.edu.co:8443/index.php/rllct/article/view/1103/pdf>
- Fabris, N., & Luburic, R. (2016). Educación Financiera de Niños y Jóvenes. *Teoría y Práctica de La Banca Central*, 2, 65–79. <https://sciendo.com/article/10.1515/jcbtp-2016-0011>
- Ferrada, C., Díaz, D., & Salgado, N. (2018). Análisis de actividades sobre educación financiera en libros de texto chilenos de educación primaria. *Revista de Educação Matemática*, 1, 48–65. <https://ojs.ufgd.edu.br/index.php/tangram/article/view/8854/4810>
- Financiera BAC-Credomatic. (2009). *Libro maestro de educación financiera: un sistema para vivir mejor* (1a. ed). Red Financiera BAC-CREDOMATIC.
- Gabriel, J., Arango, M. A., Gómez, L., & Cortés, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28. <https://doi.org/10.18359/rfce.4418>
- Gestión-Perú. (2022, 13 de junio). Más de 135,000 pymes cerraron en Perú en los dos últimos años. *El Economista*. <https://www.economista.com.mx/empresas/Mas-de-135000-pymes-cerraron-en-Peru-en-los-dos-ultimos-anos-20220613-0134.html>
- Gomez, S. (2015). *Beneficios de la Educación Financiera*.
- Gubernamental, A. (2022, 9 de agosto). Mypes: Sinónimo de resiliencia en el Perú. *Actividad Gubernamental*.

<https://actualidadgubernamental.pe/noticia/mypes-sinonimo-de-resiliencia-en-el-peru/aac245e7-7645-49b4-be22-868e1eb767bf/1>

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativas, cualitativa y mixta*. McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES.

Huston, S. (2010). Medición de la educación financiera. *Revista de Asuntos Del Consumidor*, 44(2), 396–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>

Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI]. (2022, 20 de mayo). *Producto Bruto Interno creció 3,8% en el primer trimestre del 2022*. <https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/producto-bruto-interno-crecio-38-en-el-primer-trimestre-del-2022-13696/>

Kim, J., Canaletta, M., & Spangler, T. (2014). Revisión de la toma de decisiones financieras familiares: sugerencias para futuras investigaciones e implicaciones para la educación financiera. *Revista de Asesoramiento y Planificación Financiera*, 28(2), 253-267. <https://connect.springerpub.com/content/sgrijfcp/28/2/253>

López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 2512-2532. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1770/2512>

Mártinez, R. (2020). *El secreto detrás de una tesis*. CREA IMAGEN SAC.

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía*, 52(206), 3-25.

<https://probedes.iiec.unam.mx/index.php/pde/article/view/69709/62082>

Navarro, J. (2022). *El estudio de los informes financieros como herramienta de gestión para la toma de decisión en una empresa de servicios, Lima - 2021* [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio Digital Institucional UCV.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE]. (2008). *Educación financiera*.

Pérez, T., Vargas, E., Cruz, J., & Villafuerte, A. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *Revista de Investigación y Cultura*, 10(2), 79-88. <https://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/568/558>

Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación Financiera: Una Aproximación Teórica Desde La Percepción, Conocimiento, Habilidad, Y Uso Y Aplicación De Los Instrumentos Financieros. *Revista de Psicología*, 2, 267–278. <https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/888/969>

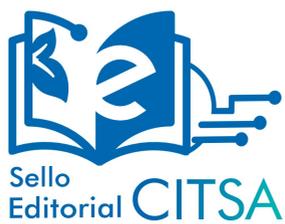
Redacción EC. (2022, 15 de junio). Ranking de competitividad mundial 2022: Perú mejora y se ubica en puesto 54. *El Comercio*. <https://elcomercio.pe/economia/ranking-de-competitividad-mundial-2022-peru-mejora-y-se-ubica-en-puesto-54-rmmn-noticia/>

Rengifo, T., & Silva, S. (2022). *Educación Financiera y la Toma de Decisiones en el Sector Ferretero de la Ciudad de Tarapoto, 2021* [Tesis de

- maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio Digital Institucional UCV.
- Robbins, S., & Coulter, M. (2018). *Administración* (13a ed.). Pearson.
- Rojas, E. (2020). *La educación financiera para mejorar la toma de decisiones de los microempresarios en la feria del mercado de el Tambo* [Tesis de grado, Universidad Nacional del Centro del Perú]. Repositorio Institucional UNCP.
- Romero, Y., & Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36–44. <https://blogs.konradlorenz.edu.co/files/5.-relacion-de-la-toma-de-decisiones-financieras.pdf>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS]. (2022). *Información estadística de banca múltiple 2021-2022*. https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=1#
- Tapia, G. (2010). *Decisiones financieras-Aspectos Racionales y no Racionales* [Tesis de maestría, Universidad de Buenos Aires]. Repositorio Digital Institucional UBA. http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-0274_TapiaGN.pdf
- Torrado, R., & Enrique, M. (2020). Toma de decisiones y gestión productiva en el sector agropecuario del Noreste de La Pampa (Argentina). *Revista de Economía e Sociología Rural*, 58(2), e193499. <https://www.scielo.br/j/resr/a/H9LBYNcTP4vK7WXDvmnXxzQ/?lang=es>

- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica. Cuantitativa, cualitativa y mixta*. Universidad de San Marcos.
- Villegas, L., Marroquín, R., Del Castillo, V., & Sánchez, R. (2019). *Teoría y praxis de la investigación científica; tesis de maestría y doctorado*. Universidad de San Marcos.
- Widyastuti, U., Sumiati, A., Herlita, & Melati, I. (2020). Financial education, financial literacy and financial behavior: What's really matters? *Management Science Letters*, 10(11), 2715–2720. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2020.3.032>

Educación Financiera y Toma de Decisiones: Un Camino hacia el Éxito Empresarial



ISBN: 978-980-8050-13-4

