13

Educación financiera y cultura de emprendimiento en estudiantes de secundaria

Raúl Delgado Arenas, Johnny Félix Farfán Pimentel, Diana Eulogia Farfán Pimentel, Noemí Teresa Julca Vera, Yolanda Josefina Huayta Franco, Ireneo Soto Hinostroza, Juan Méndez Vergaray

Resumen:

En el contexto educativo actual, la educación financiera es crucial para desarrollar competencias en la gestión de recursos económicos, fomentando una cultura de ahorro e inversión. Esto contribuye a una mejor calidad de vida, respeto por valores éticos y habilidades financieras. La investigación, realizada con métodos de análisis y síntesis, utilizó encuestas para recolectar datos, con el objetivo de analizar la relación entre educación financiera y cultura de emprendimiento en estudiantes de secundaria. Los resultados indican una correlación positiva entre ambas variables.

Palabras clave:

Educación financiera, Cultura de emprendimiento, Inclusión financiera, Ahorro, Sistema financiero.

Delgado Arenas, R., Farfán Pimentel, J. F., Farfán Pimentel, D. E., Julca Vera, N. T., Huayta Franco, Y. J., Soto Hinostroza, I., y Méndez Vergaray, J. (2024). Educación financiera y cultura de emprendimiento en estudiantes de secundaria. En R. Simbaña Q. (Ed). *Investigación en Educación. Posibilidades, tensiones y desafíos. Volumen II.* (pp. 222-238). Religación Press. http://doi.org/10.46652/religacionpress.190.c247

OPEN ACCESS

Introducción

En el contexto actual es de necesidad la implementación de la educación financiera y la cultura de emprendimiento en los estudiantes de la educación básica para tener un pleno conocimiento en el manejo de los recursos económicos al respecto Mamani & Mamani (2022), en su estudio tuvo la finalidad del estudio fue establecer la relación entre la educación financiera y el endeudamiento en comerciantes. La educación financiera de los ciudadanos es determinante debido a que brindará un panorama claro y preciso en la toma de decisiones económicas; además se evidencia que las personas que se dedican a la actividad comercial carecen de una orientación financiera, asesoría económica y reclamos en el campo de las finanzas hecho que afecta de manera singular en el desarrollo de capacidades en el rubro comercial. Los resultados muestran la existencia de relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento (rho=0.349).

Asi también, Salas & Ticlla (2022), el estudio comprendió en establecer la relación entre la educación financiera y el emprendimiento en estudiantes. En estos tiempos se hace necesario la difusión de conocimientos en el ámbito de las finanzas personales debido a que las personas con un mejor grado de conocimientos estarán en condiciones de emplear sus recursos monetarios con criterios mejor pensados y que conllevará a optimizar sus decisiones de manera firme y responsable. Los resultados mostraron que existe relación entre la educación financiera y el emprendimiento (rho=0.878 y p=0.000<0.05), con la dimensión de conocimientos conceptuales (rho=0.820 y p=0.000<0.05) y con la dimensión de conocimientos operativos (rho=0.863 y p=0.000<0.05).

En ese sentido, Silva & Asenjo (2022), en el estudio aborda establecer la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro. En estos tiempos es imprescindible contar con los fundamentos que brinda la educación financiera en un mundo globalizado en el que la información fluye de manera constante y que las personas necesitan desarrollar habilidades financieras como los aspectos de capacidad de ahorro, capital de trabajo, liquidez financiera, inversión de capitales y productos financieros; esto contribuye de manera lógica a acercar a los ciudadanos a tomar conciencia y ampliar sus campos conceptuales para interactuar en el sistema financiero. Los resultados que se obtuvieron muestran la influencia entre la educación financiera y la capacidad de ahorro (Chi cuadrada=74.217 y p=0.000<0.05).

Es por ello que Huamán et al. (2021), aborda el estudio de la educación financiera y el financiamiento a nivel de comerciantes. Al respecto se requiere desarrollar en los ciudadanos las capacidades de saber gestionar de manera ordenada los recursos monetarios debido a la trascendencia que esta tiene en los aspectos derivados de riesgos financieros, los niveles de morosidad y los términos de acuerdos económicos; tal es así que la información en estos dominios es clave para la toma de decisiones y las consecuencias que se producirá en el horizonte temporal y la afectación a las unidades económicas de negocio. Los resultados muestran la influencia de la educación financiera y el nivel de financiamiento (Chi cuadrada=41.456 y p=0.000<0.05).

En esa línea de desarrollo teórico, Moreno (2021), en el estudio se encargó de establecer la relación entre la educación financiera y emprendimiento a nivel de microempresas. La educación financiera juega un rol importante en los ciudadanos que se dedican a la actividad comercial y que requieren de conocimientos básicos para comprender de manera adecuada todas aquellas transacciones que se realizan en el sistema financiero y las normativas regulatorias; esto es con el fin de mejorar su capacidad de gestionar acertadamente respecto a las acciones de ahorro, inversión y nivel de endeudamiento. Los resultados que se obtuvieron muestran que existe relación entre la educación financiera y el emprendimiento (rho=0.474 y p=0.000<0.05), con la dimensión conocimientos financieros (rho=0.406 y p=0.000<0.05), con la dimensión de habilidades financieras (rho=0.439 y p=0.000<0.05) y con la dimensión actitudes financieras (rho=0.863 y p=0.174>0.05).

Por su parte, Juárez (2020), en su estudio acerca de la relación entre la educación financiera y el uso de tarjetas de crédito. En el escenario actual se precisa la necesidad de conocer la adquisición de conocimientos básicos referidos a la educación financiera siendo relevante para los ciudadanos en prever los gastos financieros a las que incurren y de qué manera afecta el inadecuado empleo de las tarjetas de crédito a su economía personal ocasionando inconvenientes a nivel del presupuesto familiar. Los resultados muestran la existencia de relación entre la educación financiera y el uso de tarjetas de crédito (r_{xy}=0.451 y p=0.000<0.05), con la dimensión planeación financiera (r_{xy}=0.229 y p=0.011<0.05), con la dimensión control financiero (r_{xy}=0.337 y p=0.000<0.05) y con la dimensión conocimiento de productos financieros (r_{xy}=0.405 y p=0.000<0.05).

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

Educación financiera

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

En tal sentido Mungaray et al. (2021), señalan que, los cambios constantes en el sector financiero proyectan en las personas dificultades en la toma de decisiones por sus escasos conocimientos en la forma de realizar acciones financieras vinculantes a las perspectivas del sujeto interesado. Asimismo, Diez (2009), señala que las instituciones públicas y privadas deben de preocuparse por brindar una formación financiera a las personas para

que estas tomen correctas decisiones en un mundo que cambia constantemente en el plano financiero. Asi también, Cartagena (2008), indica que las personas usuarias de los servicios financieros deben estar mejor informados para poder resolver situaciones vinculadas a fraudes y elevar el bienestar de los ciudadanos.

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

En virtud de lo dicho, la educación financiera es una constante preocupación en la sociedad en que vivimos en la que la economía de las personas es vulnerable y en los casos de carencia de recursos económicos para afrontar las múltiples necesidades que atraviesa la población en su conjunto; es por ello que, es necesaria la implementación a nivel curricular en las instituciones educativas y brindar una formación básica en temas de carácter esencial de la educación financiera (Céspedes, 2017).

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

Inclusión financiera

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

La inclusión financiera es un mecanismo económico que tiene el propósito de la prestación de los servicios financieros a un costo social y en la medida de los ingresos de las familias de bajos recursos; mediante la inclusión financiera las familias mejorarían

sustancialmente su situación económica asi mismo está considerado como un instrumento para el crecimiento de la economía; entre sus características es un factor para la reducción de la vulnerabilidad económica, incremento la eficiencia en la vida de las personas, disminuye los riesgos financieros a través del sistema formalizado y es una palanca para el desarrollo de las Pymes (Arner et al., 2020).

Cultura de emprendimiento

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

El emprendimiento es considerado como un aspecto esencial en el proceso de crecimiento económico y en la mejora de la calidad de vida siendo esta una alternativa en relación a la carencia de oportunidades laborales (Gutama & Jiménez, 2019). En ese sentido, la estructura y funcionalidad productiva influye decisivamente en la cultura emprendedora; a su vez, los factores personales atributivos como la capacidad de aceptar los riesgos potenciales, la creatividad, el liderazgo y las actitudes proactivas de los emprendedores (Kantis, 2004).

Con respecto al objetivo general: Determinar la relación entre la educación financiera y emprendimiento en estudiantes de secundaria.

Tipo de investigación

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

Método de investigación

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

Diseño de investigación

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

Técnica

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

Instrumento

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

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

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

Operacionalización de las variables

Definición conceptual de Educación financiera

Es el proceso de formación del individuo, por medio del cual adquieren conciencia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres que promueven el mejor manejo de las finanzas personales y familiares, mediante el uso adecuado de las herramientas e instrumentos financieras, con una adecuada toma de decisión financiera del individuo (Innova tecnología S.A., 2008). La educación financiera se refleja mediante la correcta administración de las finanzas personales o familiares, donde el dinero debe abastecer todos los gastos mensuales, incluso sobrar para el ahorro, pero nunca faltar. Así mismo, se puede percibir la educación financiera de una persona a través del consumo inteligente que realiza, porque una persona con una educación financiera sabe diferenciar entre una necesidad y un deseo, por lo tanto, controla el gasto innecesario.

Tabla 1. Operacionalización de la variable Educación Financiera

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escalas y valor	Niveles
Finanzas personales Consumo inteligente Hábitos de ahorro Sistema financiero	Análisis de presupuestos Administración de finanzas Uso del dinero Actitud para comprar Análisis de costo/beneficio Administración de gastos Actitud para el ahorro Ahorro personal Motivación para el ahorro Servicios financieros Actividades financieras	1,2,3 4,5,6 7,8 9, 10, 11, 12, 13 14 15, 16, 17, 18 19, 20 21, 22, 23, 24, 25	Escala ordinal Likert Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)	Bajo [25; 58] Regular [59;92] Bueno [93;125]

Fuente: elaborado por Farfán et al. (2023).

Definición conceptual: Cultura Emprendedora

La cultura emprendedora de un alumno se puede percibir a través de su capacidad de determinación y visión del futuro, así, como por su dominio emocional y por su actitud optimista. Así mismo, la creatividad e innovación son cualidades propias de un emprendedor,

por ello un emprendedor es capaz de crear soluciones a los problemas, crear nuevas cosas o formas de hacer las cosas y añadir valor a los objetos y productos constantemente. Por último, un emprendedor tiene cualidades especiales para identificar problemas y reconocer oportunidad de emprender (Chuñocca, 2019).

Tabla 2. Operacionalización de la variable Cultura de Emprendimiento

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escalas y valor	Niveles
Habilidades para emprender Actitudes para emprender Capacidad para emprender Conocimientos para emprender	Desarrollo de un producto Gestión del tiempo Formación contínua Creatividad e innovación Pasión para el trabajo Actitud positiva Empatía Iniciativa Trabajo en equipo Locus de control Comunicación asertiva Planificación Influencia Proceso de emprendimiento Riesgos de emprendimiento Recursos humanos Sector y mercado	1,2,3 4,5,6 7,8 9, 10, 11,12, 13, 14 15, 16, 17, 18 19, 20 21, 22, 23,24, 25	Escala ordinal Likert Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)	Bajo [25; 58] Regular [59;92] Bueno [93;125]

Fuente: elaborado por Farfán et al. (2023).

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

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

Método de análisis de datos

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

Resultados

Nivel de la variable 1: Educación financiera

Tabla 3. Nivel de las dimensiones de educación financiera

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

Fuente: elaborado por Farfán et al. (2023).

Según la tabla 3, se puede apreciar que el 47,9% (35) de los encuestados señalan que la variable de educación financiera se encuentra en un nivel regular; mientras el 49,3% (36) se encuentra en un nivel bueno. Asi también para la dimensión de finanzas personales el 52,1% (38) esta en un nivel regular; para la dimensión de consumo inteligente el 52,1% (38) se ubica en el nivel regular; para la dimensión de habitos de ahorro el 47,9% (35) se encuentra en el nivel regular; y en la dimensión de sistema financiero en un 46,6% (34) se establece en un nivel regular y el 45,2% (33) en un nivel bueno. Este análisis descriptivo permite conocer la situación de la educación financiera y sus respectivas dimensiones en el nivel que se encuentra y posibilitaria tomar conciencia del grado de importancia que posee este constructo en los estudiantes de la educación básica regular; de este modo se podría analizar la implementación de contenidos curriculares que potencien las competencias y capacidades de los estudiantes en torno a la educación financiera; y su desarrollo mediante estrategias didácticas y metodológicas con el propósito de su implementación a través de los planes de estudio.

Nivel de la variable 2: Cultura de Emprendimiento

Tabla 4. Nivel de las dimensiones de la Cultura de Emprendimiento

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

Fuente: elaborado por Farfán et al. (2023).

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

Prueba de normalidad

Tabla 5. Prueba de normalidad

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

Fuente: elaborado por Farfán et al. (2023).

a. Corrección de significación de Lilliefors

Según la tabla 5, se puede evidenciar que las variables de educación financiera y cultura de emprendimiento y sus dimensiones que según la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov muestran un sig. 0,000 menor que 0,05; lo que indica que no posee una distribución normal en consecuencia se empleará la prueba estadística de Rho de Spearman.

Contrastación de hipótesis

Tabla 6. Relación entre la Cultura de Emprendimiento y las dimensiones de la variable Educación Financiera

Educación Financiera (Dimensiones)	**Cultura de Emprendimiento**	
	ρ	**Sig.**
Educación financiera	0.591	0.000
Finanzas personales	0.487	0.000
Consumo inteligente	0.517	0.000
Hábitos de ahorro	0.410	0.000
Sistema financiero	0.424	0.000

Fuente: elaborado por Farfán et al. (2023).

Según la tabla 6, se puede evidenciar la existencia de una correlación entre las variables de educación financiera y cultura de emprendimiento (rho= 0.591 y p=0,000<0,05); con la dimensión de finanzas personales (rho= 0.487 y p=0.000<0.05); con la dimensión de consumo inteligente (rho= 0.517 y p=0.000<0.05); con la dimensión de hábitos de ahorro (rho= 0.410 y p=0.000<0.05) y con la dimensión de sistema financiero (rho= 0.424 y p=0.000<0.05), estos resultados permite afianzar que existe evidencia estadística para afirmar una asociación entre las variables de estudio en un nivel moderado y que cuyas implicancias servirán de base para las acciones pedagógicas pertinentes en la toma de decisiones en los estudiantes a tomar conciencia en la formación de la educación financiera y la cultura de emprendimiento en los estudiantes de educación básica.

Discusión

Al respecto se tiene que, Mamani & Mamani (2022), señaló que, en la actividad comercial se carece de una orientación financiera, asesoría económica en el campo de las finanzas hecho que afecta de manera singular en el desarrollo de capacidades en el rubro comercial. Los resultados muestran la existencia de relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento (rho=0.349).

Salas & Ticlla (2022), indicó que, en estos tiempos se hace necesario la difusión de conocimientos de las finanzas personales debido a que las personas optimizarian sus decisiones de manera firme y responsable. Los resultados mostraron que existe relación entre la educación financiera y el emprendimiento (rho=0.878 y p=0.000<0.05), con la dimensión de conocimientos conceptuales (rho=0.820 y p=0.000<0.05) y con la dimensión de conocimientos operativos (rho=0.863 y p=0.000<0.05).

Silva & Asenjo (2022), señaló que, se debe brindar una formación en educación financiera y desarrollar habilidades financieras como los aspectos de capacidad de ahorro, capital de trabajo, liquidez financiera, inversión de capitales y productos financieros; esto contribuye de manera lógica a acercar a los ciudadanos a tomar conciencia y ampliar sus campos conceptuales para interactuar en el sistema financiero. Los resultados que se obtuvieron muestran la influencia entre la educación financiera y la capacidad de ahorro (Chi cuadrada=74.217 y p=0.000<0.05).

Huamán et al. (2021), indicó que, la educación financiera permite desarrollar en los ciudadanos las capacidades de saber gestionar de manera ordenada los recursos monetarios y la toma de decisiones. Los resultados muestran la influencia de la educación financiera y el nivel de financiamiento (Chi cuadrada=41.456 y p=0.000<0.05).

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

p=0.000<0.05), con la dimensión de habilidades financieras (rho=0.439 y p=0.000<0.05) y con la dimensión actitudes financieras (rho=0.863 y p=0.174>0.05).

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

Conclusión

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

Referencias

Aguaiza Morocho, M. L., & Solís-Muñoz, J. (2021). La cultura del emprendimiento y el impacto en proyectos productivos. Un análisis en Cañar, Ecuador. *Cienciamatria Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología, 7*(3), 993-1019.

Araníbar-Ramos, E. R., Ríos-Vera, K. J., & Zanabria-Cabrera, L. C. (2023). Financial education from a scientometric and a systematic literature review approach: recent approaches and trends. *QUIPUKAMAYOC, 31*(65), 85-98.

Arner, D. W., Buckley, R. P., Zetzsche, D. A., & Veidt, R. (2020). Sustainability, FinTech and Financial Inclusion. *European Business Organization Law Review, 21*(1), 7–35. https://doi.org/10.1007/s40804-020-00183-y

Banco de América Central. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera -Un sistema para vivir mejor.* Red Financiera Bac-Credomatic. https://n9.cl/gwdsn

Borja, A. H., Carvajal, H. R., & Vite, H. A. (2020). Entrepreneurship model and analysis of the determining factors for its sustainability. *Revista Espacios, 41*(24), 183-196.

Cartagena, E. (2008). La educación financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador. *Tópicos Económicos, 1*(24).

Céspedes, J. B. (2017). Analysis of the need for financial education in collegiate formation. *Pensamiento crítico, 22*(2), 97-126.

Chuñocca Pariona, S. A. (2019). *Educación financiera y la cultura emprendedora en los estudiantes de nivel secundario del colegio Mariscal Guillermo Miller del distrito Acos Vinchos, Ayacucho, 2019* [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/39750

Delgado, A., Gallegos, F., & Loayza, L. (2010). *Constructos básicos para la investigación científica.* UAP

Diez, E. (2009). La alfabetización socioeconómica y financiera y la educación para el consumo sostenible en México: algunas reflexiones desde la psicología y la educación. *Revista de Investigación Educativa*, (8), 1-15.

Duarte, F. (2007). Emprendimiento, empresa y crecimiento empresarial. *Contabilidad y Negocios, 2*(3), 46-56.

Espinoza, E., & Toscano, D. (2015). *Metodología de investigación educativa y técnica.* Universidad Técnica de Machala. https://lc.cx/igYLwl

Gallardo, E.E. (2017). *Metodología de la Investigación: manual autoformativo interactivo.* Universidad Continental. https://n9.cl/pb1f

García, J. R., & Sánchez, P. A. (2020). Diseño teórico de la investigación: instrucciones metodológicas para el desarrollo de propuestas y proyectos de investigación científica. *Información Tecnológica, 31*(6), 159-170 http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642020000600159

Guevara, G. P., Verdesoto, A. E., & Castro, N. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento, 4*(3), 163-173.

Gnan, E., Silgoner, M., & Weber, B. (2007). Economic and Financial Education: Concepts, Goals and Measurement. *Monetary Policy & the Economy*, (3), 28-49. https://n9.cl/lvzvf

Gutama, M. G., & Jiménez, P. S. (2019). *El emprendimiento y su evolución como una alternativa laboral en el contexto latinoamericano: una revisión de literatura* [Tesis de licenciatura, Universidad de Cuenca]. https://n9.cl/uhh27

Hidalgo Proaño, L. F. (2025). La cultura del emprendimiento y su formación. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina, 3*(2), 1-8.

Huamán, K. E., Chinoapaza, W. J., & Quintanilla, A. E. (2021). *El impacto de la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del mercado "Modelo" en Huancayo en el año 2021* [Tesis de licenciatura, Universidad Continental]. https://n9.cl/d5itn

Juárez, J. (2020). *La educación financiera y el uso de tarjetas de crédito. caso: comerciantes del mercado Santa Rosa en San Juan de Lurigancho – año 2019* [Tesis de licenciatura, Universidad de San Marín de Porres]. https://n9.cl/j82fo

Kantis, H. (2004). *Desarrollo Emprendedor América Latina y la experiencia internacional*. IDB Bookstore. https://n9.cl/nh82n

Mamani, C. M., & Mamani, L. (2022). *La educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané – Puno, 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. https://n9.cl/mfisy

Moreno, X. F. (2021). *La educación financiera y emprendimiento de las microempresas del sector comercial de boticas en el distrito San Martín de Porres, 2021* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. https://n9.cl/ku25n

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. Problemas del desarrollo. *Revista Latinoamericana de Economía. 52*(205), 55-78.

Quincho, T. G. (2021). *El impacto de la recesión económica ocasionado por la pandemia de covid-19 en la inclusión financiera del Perú.* Visionando

Rodríguez, A. M., Sedano, G., Rodríguez, D. C., & Villamil, L. C. (2023). *Educación Financiera: Incursión Responsable a la Economía para Adolescentes a Través de las Fintech. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 7*(6), 1930-1939.

Ruiz, J., & Largo, H. (2020). *Factores que inciden en la educación financiera de la población del barrio Simón Bolívar en el municipio de Itagüí* [Tesis de licenciatura, Tecnológico Antioquía]. https://n9.cl/56s8nm

Salas, J., & Ticlla, I. (2022). Financial education and entrepreneurship development in a public high school San Martín 2021. *UCV HACER Rev. Inv. Cult., 11*(4), 1-11. https://n9.cl/0hqi2

Sánchez, A., Revilla, D. M., Alayza, M., Sime, L., Mendívil, L., & Tafur, R. (2020). *Los métodos de investigación para la elaboración de las tesis de maestría en educación.* PUCP. https://n9.cl/pj4xr0

Silva, M. M., & Asenjo, R. M. (2022). *Educación financiera y la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Ucayali]. https://n9.cl/l26aq

Tinoco, W. S. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017* [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. https://n9.cl/1g0ejo

Vargas, M. A., & Uttermann, R. (2020). Emprendimiento: factores esenciales para su constitución. *Revista Venezolana de Gerencia, 25*(90), 709-717.

Weiss, H. (2020). The reproduction of capital through financial education. *Economy and Society, 49*(2), 312-328. https://doi.org/10.1080/03085147.2019.1690278

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

Financial education and entrepreneurship culture in high school students
Alfabetização financeira e cultura de empreendedorismo em alunos do ensino médio

Raúl Delgado Arenas

Universidad César Vallejo | Lima | Perú
https://orcid.org/ 0000-0003-4941-4717
rdelgadoa@ucv.edu.pe

Raúl Delgado Arenas PhD, es profesional en Educación obtuvo el grado académico de Doctor en Educación en la mención de Ciencias de la Educación en la Universidad de San Martín de Porres. Labora en la Universidad César Vallejo, Lima-Perú.

Johnny Félix Farfán Pimentel

Universidad César Vallejo | Lima | Perú
https://orcid.org/0000-0001-6109-4416
felix13200@hotmail.com

Johnny Félix Farfán Pimentel, es profesional en Educación obtuvo el grado académico de Doctor en Educación en la mención de Ciencias de la Educación en la Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle. Labora en la Universidad César Vallejo, Lima-Perú.

Diana Eulogia Farfán Pimentel
Universidad César Vallejo | Lima | Perú
https://orcid.org/0000-0002-1555-1919
diana75_farfan@hotmail.com
Diana Eulogia Farfán Pimentel, es profesional en Ciencias de la Educación obtuvo el título profesional de Licenciada en Educación en la mención de Educación Primaria en la Universidad Nacional Federico Villarreal. Labora en la IE Uniciencias de Lima.

Noemí Teresa Julca Vera
Universidad César Vallejo | Lima | Perú
https://orcid.org/0000-0002-5469-2466
njulca@ucv.edu.pe
Noemí Teresa Julca Vera, es profesional en Matemática Pura y Aplicada obtuvo el grado académico de Doctora en Administración en la Universidad César Vallejo. Labora en la Escuela de Posgrado de la Universidad César Vallejo, Lima-Perú.

Yolanda Josefina Huayta Franco
Universidad César Vallejo | Lima | Perú
https://orcid.org/0000-0003-0194-8891
yolandahuaytafranco2014@gmail.com
Yolanda Josefina Huayta Franco, es profesional en Educación obtuvo el grado académico de Doctora en Educación en la mención de Ciencias de la Educación en la Universidad César Vallejo. Labora en la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional Federico Villarreal, Lima-Perú.

Ireneo Soto Hinostroza
Universidad César Vallejo | Lima | Perú
https://orcid.org/0000-0001-7952-4146
isotoh@ucvvirtual.edu.pe
Ireneo Soto Hinostroza, es profesional en Educación obtuvo el grado académico de Maestro en Educación en la mención de Medición, Evaluación y Acreditación de la calidad educativa en la Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle. Labora en la Escuela de Posgrado de la Universidad César Vallejo, Lima-Perú.

Juan Méndez Vergaray
Universidad César Vallejo | Lima | Perú
https://orcid.org/0000-0001-7286-0534
jmvevaluaciones@gmail.com
Juan Méndez Vergaray, es profesional en Educación obtuvo el grado académico de Doctor en Psicología en la Universidad César Vallejo. Autor de artículos científicos en el campo de la Educación y Psicología. Labora en la Escuela de Posgrado de la Universidad César Vallejo, Lima-Perú.

Abstract

Nowadays, the changes that are being experienced in the educational context, in the knowledge society and in technological advances, allow us to foresee the transformations that are taking place in the multiple spheres of educational, social and economic activities; In this sense, financial education is an area that offers the possibility of developing competencies and capacities in students in real situations about basic knowledge in relation to the management of economic resources with financial criteria, generating in them an awareness in the care and management of a healthy economy that provides stability with a sense of savings and investment in a culture of

entrepreneurship that contributes decisively in the formative process of people providing basic knowledge about finances and that affects the construction of an optimal quality of life, respect for ethical values, the development of financial skills, personal attitudes and decision-making processes. The research is an original investigation, in which the method of analysis and synthesis was used, an exhaustive search of materials such as thesis reports, scientific articles, specialized literature, databases and information platforms related to the subject of the study. The design was non-experimental, the survey technique was applied and two instruments were used for data collection. The general objective was to analyze financial education and entrepreneurship culture in high school students. The results show a correlation between the variables of financial education and entrepreneurship culture with an rho=0.591 and p-value=0.000<0.05.
Keywords: financial education, Entrepreneurship culture, financial inclusion, Savings, Financial system.

Resumo:

Atualmente, as mudanças que estão sendo vivenciadas no contexto educacional, na sociedade do conhecimento e nos avanços tecnológicos permitem antever as transformações que estão ocorrendo nas múltiplas esferas da atividade educacional, social e econômica; Nesse sentido, a educação financeira é uma área que oferece a possibilidade de desenvolver competências e capacidades nos alunos em situações reais sobre conhecimentos básicos em relação à gestão de recursos econômicos com critérios financeiros, gerando neles uma consciência sobre o cuidado e a gestão de uma economia saudável que proporcione estabilidade com um sentido de poupança e investimento em uma cultura de empreendedorismo que contribua decisivamente no processo formativo das pessoas ao fornecer conhecimentos básicos sobre finanças e que tenha um impacto na construção de uma qualidade de vida ideal, o respeito aos valores éticos, o desenvolvimento de habilidades financeiras, as atitudes pessoais e os processos de tomada de decisão. A pesquisa é uma investigação original, na qual foi utilizado o método de análise e síntese, uma busca exaustiva de materiais como relatórios de teses, artigos científicos, literatura especializada, bancos de dados e plataformas de informações ligadas ao tema do estudo. O desenho foi não-experimental, foi aplicada a técnica de pesquisa e foram utilizados dois instrumentos para a coleta de dados. O objetivo geral foi analisar a educação financeira e a cultura do empreendedorismo em alunos do ensino médio. Os resultados mostram uma correlação entre as variáveis de educação financeira e cultura empreendedora com rho=0,591 e p-valor=0,000<0,05.
Palavras-chave: educação financeira, Cultura do empreendedorismo, Inclusão financeira, Poupança, Sistema financeiro.