



Tesis

Para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración de Negocios

Facultad de Ciencias Económico Empresariales y Humanas

Escuela Profesional de Administración de Negocios

**Educación financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una
caja municipal en el distrito de Arequipa, 2024**

Financial Education and Entrepreneurial Orientation in Women Clients of a Municipal
Savings Bank in the Arequipa District, 2024

Autores:

Ortega Alarcon Anggie Laura Del Carmen

Diaz Medina Rodrigo Alonso

Asesor:

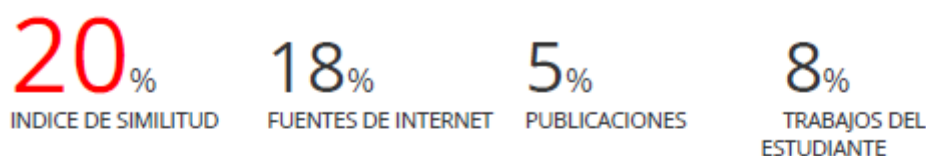
Mg. Jhonathan Jhuniór Vasquez Palazuelos

Arequipa – Perú

2025

Educación financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, 2024

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.ucsp.edu.pe Fuente de Internet	2%
2	Submitted to Universidad Tecnológica del Perú Trabajo del estudiante	2%
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
4	clame.org.mx Fuente de Internet	1%
5	Submitted to Universidad Católica de Santa María Trabajo del estudiante	1%
6	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	www.researchgate.net Fuente de Internet	1%
8	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	1%
9	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1%
10	repository.unipiloto.edu.co Fuente de Internet	<1%

RESUMEN

La presente investigación, titulada “Educación financiera y orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, 2024”, tiene como objetivo principal analizar la relación entre la educación financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el Distrito de Arequipa. El estudio aborda dimensiones clave como el conocimiento financiero, la conducta financiera y la actitud financiera, así como aspectos relacionados con la toma de riesgos, la proactividad y la perseverancia emprendedora.

Se adopta un diseño de investigación no experimental, con un enfoque correlacional y de tipo transversal. La muestra está conformada por cien mujeres que son clientas de una caja municipal en el distrito de Arequipa, seleccionadas a través de un muestreo no probabilístico. Para la recopilación de datos, se utilizan herramientas estandarizadas basadas en escalas, las cuales permiten evaluar tanto el nivel de educación financiera como la orientación emprendedora de las participantes. Los principales hallazgos indican la existencia de una relación positiva, aunque moderadamente baja, entre la educación financiera y la orientación emprendedora ($r = 0.270$, $p = 0.007$). Esto sugiere que, aunque la educación financiera influye, por sí sola no resulta suficiente para potenciar completamente una orientación emprendedora.

Además, se identifica que el nivel de educación financiera de las participantes es mayoritariamente alto (46%) y medio (43%), destacándose el conocimiento financiero como la dimensión más relevante, con una correlación moderada y significativa con la orientación emprendedora ($r = 0.402$, $p < 0.001$). Por otro lado, las dimensiones de conducta y actitud financiera no muestran una relación estadísticamente significativa con la orientación emprendedora.

En cuanto a la orientación emprendedora, el nivel predominante es medio (75%), lo que refleja un potencial emprendedor que requiere mayor estímulo. Factores contextuales, como las limitaciones socioeconómicas y las brechas de género en el acceso a recursos financieros, se identifican como elementos moderadores en la relación estudiada. A partir de estos hallazgos, se concluye que la educación financiera es un elemento fundamental para potenciar las capacidades emprendedoras de las mujeres, aunque no actúa de manera aislada. La combinación de habilidades financieras con

competencias no financieras, como la resiliencia y la creatividad, resulta esencial para consolidar una orientación emprendedora robusta.

Finalmente, se plantean recomendaciones que incluyen el desarrollo de programas de educación financiera prácticos y adaptados al contexto local, la creación de redes de apoyo entre emprendedoras y la promoción de estrategias educativas integrales que combinen aspectos técnicos y emocionales. Este estudio contribuye al entendimiento de la interacción entre la educación financiera y el emprendimiento en contextos locales, ofreciendo una base para futuras investigaciones y la implementación de políticas y programas que buscan empoderar a las mujeres emprendedoras en regiones como Arequipa.

Palabras claves: Educación financiera, Orientación emprendedora, Mujeres emprendedoras, Arequipa, Caja municipal, Desarrollo económico.

ABSTRACT

The present research, titled "Financial Education and Entrepreneurial Orientation in Female Clients of a Municipal Savings Bank in the District of Arequipa, 2024," aims to analyze the relationship between financial education and entrepreneurial orientation in female clients of a municipal savings bank in the district of Arequipa. The study addresses key dimensions such as financial knowledge, financial behavior, and financial attitude, as well as aspects related to risk-taking, proactivity, and entrepreneurial perseverance. A non-experimental, correlational, and cross-sectional design was employed.

The sample consists of one hundred women clients of a municipal savings bank in Arequipa, selected through non-probabilistic sampling. Data collection was conducted using standardized instruments based on scales that measure both financial education and entrepreneurial orientation. The main findings reveal a positive but weak relationship between financial education and entrepreneurial orientation ($r = 0.270$, $p = 0.007$), suggesting that while financial education has an impact, it is not sufficient on its own to fully develop entrepreneurial orientation.

Additionally, it was identified that most participants have a high (46%) or medium (43%) level of financial education, with financial knowledge standing out as the most relevant dimension, showing a moderate and significant correlation with entrepreneurial orientation ($r = 0.402$, $p < 0.001$). On the other hand, the dimensions of financial behavior and financial attitude did not show a statistically significant relationship with entrepreneurial orientation.

Regarding entrepreneurial orientation, the predominant level is medium (75%), reflecting entrepreneurial potential that requires further stimulation. Contextual factors, such as socioeconomic limitations and gender gaps in access to financial resources, are identified as moderating elements in the studied relationship. Based on these findings, it is concluded that financial education is a fundamental element for enhancing women's entrepreneurial capabilities, although it does not act in isolation. The combination of financial skills with non-financial competencies, such as resilience and creativity, is essential to consolidate a robust entrepreneurial orientation.

Finally, recommendations include the development of practical financial education programs tailored to the local context, the creation of support networks among

female entrepreneurs, and the promotion of comprehensive educational strategies that combine technical and emotional aspects. This study contributes to the understanding of the interaction between financial education and entrepreneurship in local contexts, providing a foundation for future research and the implementation of policies and programs aimed at empowering female entrepreneurs in regions such as Arequipa.

Keywords: Financial Education, Entrepreneurial Orientation, Women Entrepreneurs, Arequipa, Municipal Savings Bank, Economic Development.

DEDICATORIA

Dedico esta tesis ante todo a Dios, cuya compañía, fortaleza y amor incondicional han sido el pilar de cada paso que he dado en este camino. Su presencia me ha brindado consuelo y confianza, permitiéndome avanzar con esperanza incluso en los momentos más difíciles. A mis padres, Melquisedec y Wilma, por ser siempre mi mayor fuente de motivación e inspiración. Gracias por enseñarme el valor de la perseverancia y el esfuerzo. A mis hermanos, Deyvi, Cristian y Joycie, por su apoyo constante y por estar siempre a mi lado; ustedes son mi mayor ejemplo para alcanzar cada meta. Y a Rodrigo, quien ha sido mi impulso constante, mi guía y mi motivación. Juntos hemos compartido retos y sueños, y esta tesis es testimonio de nuestro esfuerzo conjunto hacia el futuro que imaginamos.

Anggie Laura Del Carmen Ortega Alarcón.

Dedico esta tesis a mis padres, Aida y Genaro, por su amor incondicional, esfuerzo incansable y apoyo constante, que han sido la base de cada uno de mis logros y que hacen de este triunfo tanto suyo como mío. A Anggie, quien me inspira a ser una mejor persona cada día y me demuestra que incluso el peso más grande se hace más ligero cuando se comparte. A mi hermana Silvia, por ser mi confidente en los momentos más difíciles, siempre dispuesta a escucharme y brindarme su apoyo cuando más lo he necesitado. A mi hermano Eduardo, mi mejor amigo, por enseñarme con su ejemplo lo que significa amar lo que haces en la vida, inspirándome siempre a seguir adelante. Y a mi hermano Ángel, quien es como un segundo padre para mí; gracias a él conocí esta hermosa carrera y tuve el valor de dar el primer paso, haciendo posible este logro con su guía, apoyo y confianza en mí.

Rodrigo Alonso Diaz Medina.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco profundamente a Dios por su guía, fortaleza y amor incondicional, que han sido el pilar fundamental de cada paso en este proceso. Su presencia constante me ha brindado la confianza y esperanza necesarias para llegar hasta aquí. Agradezco también al Mg. Jhonathan Vazquez, nuestro asesor, por su dedicación, paciencia y valiosa orientación a lo largo de todo este proceso. Sus conocimientos y sugerencias fueron cruciales para llevar a cabo este trabajo con éxito. A mi papá, Melquisedec Ortega, por su apoyo incondicional, su sabiduría y por ser siempre una fuente de inspiración. Su orientación fue esencial para el desarrollo de este proyecto. A Rodrigo, por su constante apoyo, amor y dedicación. Su capacidad para aprender y asumir nuevos retos, así como su implicación en cada etapa de este proceso, fueron clave para lograr este éxito compartido. Finalmente, agradezco a la Universidad Católica de San Pablo por brindarme las herramientas necesarias para alcanzar este logro académico.

Anggie Laura Del Carmen Ortega Alarcón.

Agradezco, en primer lugar, a Dios por darme la fuerza espiritual, por siempre guiar mi camino y cuidarme en cada paso. A la Virgen del Perpetuo Socorro, patrona de mi familia, por cuidarme y por interceder siempre por mí, brindándome su protección en los momentos más difíciles. A la Universidad Católica San Pablo, que me acogió durante todos estos años y que se convirtió en un espacio donde pude crecer personal y profesionalmente. También al Mg. Jhonathan Vásquez, quien, como asesor de tesis, nos brindó su apoyo y guía en este importante proceso. A Anggie quien no solo es coautora de esta tesis sino también una inspiración constante en mi vida. Y, finalmente, a la Dra. Yaneth Vega, mi compañera de trabajo, quien ha sido una mentora en muchos aspectos de mi vida profesional, motivándome a investigar, aprender y ser autodidacta, su inspiración y apoyo constante han sido fundamentales para alcanzar este logro.

Rodrigo Alonso Diaz Medina.

INDICE

ABSTRACT	IV
DEDICATORIA	VI
AGRADECIMIENTOS	VII
INTRODUCCION	XV
CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1. Línea de investigación	1
1.2. Descripción del problema	1
1.3. Preguntas de investigación	3
1.3.1. Pregunta General	3
1.3.2. Preguntas Especificas	3
1.4. Objetivos de investigación	4
1.4.1. Objetivo General	4
1.4.2. Objetivos Específicos	4
1.5. Justificación de la investigación	5
1.5.1. Conveniencia	5
1.5.2. Valor Teórico	5
1.5.3. Implicaciones Prácticas	6
1.5.4. Relevancia Social	6
1.6. Delimitación de la investigación	7
1.6.1. Delimitación Temática	7
1.6.2. Delimitación Espacial	7
1.6.3. Delimitación Temporal	7
1.7. Viabilidad	7
CAPÍTULO II. REVISION DE LA LITERATURA	9
1.8. Antecedentes de la investigación	9
1.8.1. Antecedentes Internacionales	9
1.8.2. Antecedentes nacionales	9
1.8.3. Antecedentes locales	11
1.9. Desarrollo del marco teórico	12
1.9.1. Educación Financiera	12
1.9.1.1. Inclusión Financiera	13
1.9.1.2. Habilidades Financieras	14
1.9.1.3. Conocimiento financiero	14

1.9.1.4.	Conductas financieras	14
1.9.1.5.	Actitud Financiera	14
1.9.1.6.	Capacidades Financieras.....	15
1.9.1.7.	Factores que influyen en la educación financiera:.....	15
1.9.2.	Orientación Emprendedora.....	16
1.9.2.1.	Emprendimiento	16
1.9.2.3.	Proactividad	17
1.9.2.4.	Pasión	17
1.9.2.5.	Perseverancia	17
1.9.2.6.	Factores emocionales	18
1.9.2.7.	Resiliencia	18
1.10.	Desarrollo de la hipótesis.....	18
CAPITULO III: PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO.....		20
1.11.	Diseño general de la investigación	20
1.12.	Unidades de análisis	20
1.12.1.	Población	20
1.12.2.	Muestra.....	20
1.13.	Variables	21
1.13.1.	Conceptualización de variables	21
1.13.1.1.	Variable Dependiente: Orientación emprendedora	21
1.13.1.2.	Variable Independiente: Educación Financiera	21
1.13.2.	Operacionalización de las variables.....	22
1.14.	Medición de las variables.....	22
1.14.1.	Descripción del instrumento	22
1.14.2.	Escala de medición	23
1.14.3.	Validez y confiabilidad.....	23
1.15.	Métodos para el análisis de datos.....	23
CAPITULO IV: RESULTADOS		24
1.16.	Datos de Control.....	24
1.17.	General de Descriptivos	32
4.3.	Descriptivos por ítems	42
4.4.	Prueba de Normalidad	70
4.5.	Correlación General	70
4.6.	Correlación entre Dimensiones.....	71
4.7.	Discusión de Resultados	73

CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	75
5.1. Conclusiones	75
5.2. Recomendaciones	76
BIBLIOGRAFIA	78
ANEXOS	83

INDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Cuestionario	83
Anexo 2: Matriz de consistencia	87

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Operacionalización de las variables	22
Tabla 2: Edad.....	24
Tabla 3: Estado Civil.....	24
Tabla 4: Nivel de estudio alcanzado.....	25
Tabla 5: Cantidad de hijos.....	26
Tabla 6: Situación laboral actual	27
Tabla 7: Negocio propio.....	27
Tabla 8: Sector del negocio	28
Tabla 9: Ingreso promedio mensual	29
Tabla 10: Acceso a servicios financieros	30
Tabla 11: ¿Participa o has participado en algún programa de educación financiera?..	30
Tabla 12: ¿Está familiarizada con términos financieros básicos (ahorro, crédito, presupuesto)?.....	31
Tabla 13: Educación financiera.....	32
Tabla 14: Orientación emprendedora	33
Tabla 15: Conocimiento financiero	34
Tabla 16: Conductas financieras	35
Tabla 17: Actitud financiera.....	36
Tabla 18: Toma de riesgo.....	37
Tabla 19: Emprendimiento.....	38
Tabla 20: Proactividad.....	39
Tabla 21: Perseverancia.....	40
Tabla 22: Pasión	41
Tabla 23: Imaginemos que cinco hermanos reciben un regalo de 1000 Soles. Si los hermanos tienen que compartir el dinero en partes iguales ¿cuánto gana cada uno?.....	43
Tabla 24: Ahora imagina que los hermanos tienen que esperar un año para conseguir su parte del dinero. Dentro de un año podrán comprar:.....	43
Tabla 25: Le prestas 100 soles a un amigo una noche y él te devuelve 110 soles el día siguiente. ¿Cuánto interés ha pagado por este préstamo?	44
Tabla 26: Suponga que deposita 1000 soles en una cuenta de ahorros con un interés garantizado. Con una tasa de interés del 5% anual. No realiza ningún pago adicional en esta cuenta y no retira ningún dinero. ¿Cuánto quedaría en la cuenta al final del primer año?.....	45
Tabla 27: ¿Y cuánto quedará en la cuenta al final de cinco años?.....	45
Tabla 28: ¿Es probable que una inversión con un alto rendimiento sea de alto riesgo?.....	46
Tabla 29: ¿La alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente?.....	47
Tabla 30: ¿Por lo general, es posible reducir el riesgo de invertir en acciones mercado comprando una amplia gama de acciones y participaciones?	47
Tabla 31: Compró de forma planificada.....	48
Tabla 32: Pago de manera oportuna mis facturas.....	49
Tabla 33: Superviso mis finanzas personales.....	50
Tabla 34: Establezco metas financieras a largo plazo.....	51
Tabla 35: Soy responsable con el presupuesto familiar.	51
Tabla 36: Ahorro de forma segura.....	52

Tabla 37: Selecciono cuidadosamente los productos que compro.	53
Tabla 38: Pido préstamos para llegar a fin de mes.	53
Tabla 39: Me resulta más satisfactorio gastar dinero que ahorrarlo para el largo plazo.	54
Tabla 40 : Tiendo a vivir para el hoy y dejar que el mañana se cuide solo.....	55
Tabla 41: Pienso que el dinero está ahí para ayudar.	56
Tabla 42: Me gusta aventurarme en lo desconocido y tomar decisiones arriesgadas. ..	57
Tabla 43: Tiendo a actuar con valentía en situaciones de riesgo.	58
Tabla 44: A menudo me gusta probar actividades nuevas e inusuales.....	60
Tabla 45: A menudo me gusta probar actividades nuevas e inusuales.....	61
Tabla 46: Estoy a favor de probar nuevos enfoques para la resolución de problemas en lugar de utilizar métodos que otros suelen utilizar.	62
Tabla 47: Tiendo a planificar proyectos con anticipación.	63
Tabla 48: Prefiero levantarme y poner proyectos en marcha que sentarme esperando a que alguien más lo haga.....	64
Tabla 49: Siempre termino lo que empiezo.....	65
Tabla 50: Los contratiempos no me desaniman.	66
Tabla 51: En muchas situaciones complejas, persisto en lograr mis objetivos a pesar de ver a otros darse por vencidos.	67
Tabla 52: Me apasiona identificar oportunidades de negocio, desarrollar nuevos productos o servicios, explorar sus aplicaciones comerciales, y crear soluciones innovadoras para problemas y necesidades existentes.	68
Tabla 53: Me apasiona imaginar, hacer crecer y expandir mi negocio.	69
Tabla 54: Prueba de Normalidad.....	70
Tabla 55: Matriz de Correlación General.....	70
Tabla 56: Matriz de Correlación entre Dimensión Conocimiento financiero y Orientación emprendedora.	71
Tabla 57: Matriz de Correlación entre Dimensión Conductas financieras y Orientación emprendedora.	72
Tabla 58: Matriz de Correlación entre Dimensión Actitud financiera y Orientación emprendedora.	72

INDICE DE FIGURAS

Figura 1: Edad	24
Figura 2: Estado Civil	25
Figura 3: Nivel de estudio alcanzado	26
Figura 4: Cantidad de hijos	26
Figura 5: Situación laboral actual.....	27
Figura 6: Negocio propio	28
Figura 7: Sector del negocio.....	28
Figura 8: Ingreso promedio mensual.....	29
Figura 9: Acceso a servicios financieros.....	30
Figura 10: ¿Participa o has participado en algún programa de educación financiera? .	31
Figura 11: ¿Está familiarizada con términos financieros básicos (ahorro, crédito, presupuesto)?	32
Figura 12: Educación financiera	33
Figura 13: Orientación emprendedora	34
Figura 14: Conocimiento financiero	35
Figura 15: Conductas financieras	36
Figura 16: Actitud financiera	37
Figura 17: Toma de riesgo	38
Figura 18: Emprendimiento.....	39
Figura 19: Proactividad	40
Figura 20: Perseverancia	41
Figura 21: Pasión.....	42

INTRODUCCION

El vínculo entre la educación financiera y la orientación emprendedora es un tema de creciente interés en el ámbito académico y profesional, especialmente en contextos donde la inclusión financiera y el emprendimiento son esenciales para el crecimiento de la economía. La finalidad del presente estudio busca indagar cómo la educación financiera influye en la orientación emprendedora de las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa. Este enfoque es relevante dado que la diferencia de género en la educación financiera puede tener implicaciones significativas para el emprendimiento y el desarrollo de la inclusión económica.

En cuanto la definición, de la educación financiera son los conocimientos y las competencias requeridas para que se pueda tomar decisiones bien informadas y eficientes con respecto a sus activos financieros. Como afirma la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE] (2019), la educación financiera implica comprender los principios y productos financieros, la capacidad de utilizarlos y fomentar actitudes que promuevan una conducta financiera responsable. En este contexto, la inclusión financiera hace referencia a la utilización y acceso a prestaciones financieras adecuadas y asequibles por parte de todas las personas, en particular las que han estado históricamente marginadas del sector financiero formal (Díaz, 2021).

Por otro lado, la orientación emprendedora hace referencia tanto los rasgos como las acciones que predisponen a las personas a reconocer las perspectivas comerciales, asumir riesgos calculados y adoptar un enfoque proactivo al establecer y administrar empresas (Nguyen et. al, 2021).

Investigar la educación financiera y la orientación emprendedora, radica en su potencial para influir en el empoderamiento económico de las mujeres emprendedoras, en Perú, las cuales encuentran obstáculos importantes para acceder a la educación financiera y, en consecuencia, a las oportunidades de emprendimiento. Un estudio del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria [BBVA] (2023), reveló que el 46% de las mujeres peruanas están excluidas del sistema financiero y que el 36% está en proceso de inclusión, lo que subraya la urgente necesidad de buscar mejorar la educación financiera para fomentar el emprendimiento femenino.

Por lo tanto, este estudio analiza en profundidad la conexión entre la educación financiera y la orientación emprendedora en las mujeres clientes de una caja municipal

en el distrito de Arequipa. Siendo así, la hipótesis central postula que existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera y el nivel de orientación emprendedora de las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, concretamente, se prevé que las mujeres con un índice más elevado de educación financiera muestran una orientación emprendedora más fuerte, una conexión que se espera que sea más pronunciada en las mujeres que recibieron educación financiera con aquellas que no.

En ese sentido, para abordar este problema, se emplea un enfoque cuantitativo que utiliza un diseño correlacional. La exposición presentará a mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa. Se utilizarán escalas establecidas para evaluar las variables de interés: la educación financiera se medirá con la escala de Atkinson y Messy (2012), mientras que la orientación empresarial se medirá con la escala de Marqués y Ferreira (2020). Los datos ahondaron en técnicas de análisis estadístico para determinar la relación entre las variables y evaluar las hipótesis propuestas.

En suma, la importancia de esta investigación reside en su capacidad de ofrecer una fundamentación empírica sobre el impacto de la educación financiera en la orientación empresarial y, posteriormente, en el empoderamiento financiero de las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa. Estas ideas podrían ser fundamentales para formular políticas y programas de educación financiera orientados a fomentar el espíritu emprendedor femenino y facilitar el progreso económico equitativo dentro de la localidad.

La presente investigación estará compuesta por:

En el capítulo I “Planteamiento del problema”, establece el tema central de la investigación, el cual es la relación entre educación financiera y orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa.

Resalta la importancia de las micro y pequeñas empresas (MIPYMES) en Perú y la importancia de fortalecer la educación financiera como impulso al emprendimiento entre mujeres. Así mismo, se plantean preguntas para la investigación específicas y describen los objetivos de la investigación, los cuales incluyen la evaluación de los niveles de educación financiera y orientación emprendedora y analiza cómo es que estos factores varían entre clientes que recibieron educación financiera y aquellas que no recibieron educación financiera.

En el capítulo II “Marco teórico”, sitúa la investigación dentro de un contexto teórico, se revisan conceptos claves como la educación financiera, inclusión financiera, habilidades financieras, actitudes financieras, salud financiera, capacidades financieras, factores que influyen en la educación financiera y resiliencia. También se explora la orientación emprendedora, que incluye componentes como el emprendimiento, la toma de riesgos, la proactividad, la pasión, la perseverancia y factores emocionales asociados a la orientación emprendedora. Se hace referencia a investigaciones anteriores que resaltan la importancia de estos elementos para el éxito empresarial.

El en capítulo III “Metodología”, describe La estructura de la investigación, la clase de estudio y la selección de la muestra, las herramientas de recopilación de datos y las escalas utilizadas para medir la educación financiera y la orientación emprendedora, con un énfasis en los procedimientos de análisis de datos para establecer la relación entre estas variables.

El en capítulo IV: “Resultados”, aborda la exposición, análisis e interpretación de los datos recolectados a través de las encuestas aplicadas a las participantes, incluyendo la caracterización de la muestra, los resultados de las pruebas de normalidad, las correlaciones obtenidas y el análisis de los cuadros estadísticos generados.

El capítulo V: “Conclusiones y recomendaciones” presenta las conclusiones derivadas del análisis realizado y las recomendaciones propuestas, enfocadas en responder a los objetivos planteados y en ofrecer acciones prácticas que contribuyan al desarrollo financiero y emprendedor de las participantes.

Por último, se incluyen las fuentes consultadas para el análisis de las variables y los anexos pertinentes al desarrollo del estudio.

CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Línea de investigación

Gestión para los negocios

1.2. Descripción del problema

Según Dini y Stumpo (2020), las MIPYMES son fundamentales en las economías mundiales, debido a su influencia en el panorama empresarial y a su impacto sustancial en el empleo. En Latino América, las MIPYMES representan el 99,5% del sector empresarial formal, contribuyen al 61% del empleo formal total y representan el 25% del producto interno bruto (PIB).

Ahora, según el Ministerio de la Producción (2022), específicamente en Perú, las MIPYMES constituyen el 99,4% del marco empresarial, son responsables del 61,4% de las oportunidades de empleo y como dato adicional, contribuyen con el 7% al valor total de las exportaciones en el año 2022. También el Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI] (2024), indica que un total de 43 mil entidades individuales peruanas se registraron para sus respectivos negocios durante el primer trimestre del año 2024. Entre estas entidades, 22.948 estaban bajo el liderazgo de mujeres, lo que representa el 52,9% de la cifra total.

Así mismo, Guerrero y Cruz (2023), afirman que las mujeres emprendedoras desempeñan un papel fundamental en el crecimiento económico, ya que contribuyen activamente al sector empresarial y logran impactos positivos en el mercado. Sin embargo, se enfrentan a varios desafíos que obstaculizan su progreso.

Por otro lado, el Ministerio de la Producción (2022), entre mujeres y hombres emprendedores, resulta evidente que el primer grupo fue el que sufrió la mayor parte de las consecuencias de la pandemia en 2020. El número de mujeres emprendedoras se redujo un 37.6% en la pandemia, mientras que los hombres emprendedores experimentaron una disminución del 36.1%, notando una diferencia de 1.5 puntos porcentuales inferior en el caso de las mujeres. Además, si comparamos 2022 con 2019, está claro que las mujeres emprendedoras registraron un descenso del 1,2%. Por otro lado, los emprendedores varones, registraron una recuperación del 1,3%, esto sugiere que la reintegración de las mujeres emprendedoras al ámbito empresarial avanza a un ritmo más lento que la de los hombres emprendedores y esto puede ser debido a diferentes factores sociales o culturales.

También, Gutama y Jiménez (2019), señalan que se percibe al emprendimiento como un elemento crucial que contribuye al progreso económico, a la mejora del bienestar social y, principalmente, como un enfoque viable para abordar el problema del desempleo. Saavedra et al. (2022), indican que, en cuanto a las mujeres, el emprendimiento está estrechamente vinculado a la búsqueda del empoderamiento y la autonomía financiera que aspiran a alcanzar.

Además, el Ministerio de Producción (2024), señala que las micro MIPYMES lideradas por mujeres emprendedoras se distribuyen en varias regiones del país. Lima alberga el 16,2% de estas empresas, seguida por Puno (11,3%), Cusco (6,5%), Piura (6,5%), Junín (5,6%). Así mismo, el Gobierno Regional de Arequipa (2024), indica que el 4% de las MIPYTES se encuentran en la ciudad de Arequipa, siendo el 48% representado por mujeres. Al examinar los sectores en los que participan las mujeres propietarias de empresas, particularmente en el ámbito del comercio. (37,4%) y la industria agrícola (27,5%), además de los servicios (23,6%) y la fabricación (6,1%).

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS] (2022), enfatiza las notables disparidades en los niveles de educación financiera entre las personas de ambos sexos en Perú. El índice de educación financiera se sitúa en el 41% a escala nacional, con un 46% para los hombres y un 36% para las mujeres. En las regiones urbanas, el índice sube al 44%, mientras que en las zonas rurales cae al 38%. Estos hallazgos indican una tendencia general de niveles más altos de educación financiera entre los hombres en comparación con las mujeres.

De igual forma, Skica et al. (2022), indican que una educación financiera insuficiente puede llevar a errores en las decisiones económicas, por lo que, dotar a los empresarios de conocimientos financieros puede promover el éxito empresarial y la sostenibilidad a largo plazo, comprender los conceptos financieros puede mejorar la supervivencia empresarial al ayudar a administrar los recursos de manera efectiva.

Según Salas y Ticlla (2022), los estudiantes de educación superior en el Perú al no tener una correcta educación financiera, puede representar un obstáculo notable para el avance del espíritu empresarial, recientes investigaciones indican una asociación considerablemente notable entre la educación financiera y el cultivo de competencias empresariales, un ejemplo de ello es un estudio realizado en una institución pública de San Martín, donde se descubrió que un nivel sustancial de educación financiera estaba vinculado a un nivel alto de emprendimiento.

Es más, Amin, et al. (2020), Sostienen que una adecuada orientación emprendedora mejora el desempeño de las PYMES, fortaleciendo su ventaja competitiva y generando un impacto favorable en sus resultados, lo que contribuye a incrementar su rentabilidad y capacidad de adaptación.

En Perú, mejorar la educación financiera tiene el potencial no solo de aumentar la población de emprendedores, sino también de mejorar el calibre de las empresas lideradas por mujeres, fomentando así una mayor innovación y el triunfo empresarial a través de una mentalidad empresarial sólida.

Sin embargo, las discrepancias basadas en el género en la educación financiera desempeñan un rol fundamental al momento de configurar el progreso de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), ya que los hombres suelen tener niveles superiores de educación y perspicacia financiera en comparación con las mujeres. Esta disparidad dificulta el avance de las mujeres emprendedoras y agrava las brechas de género en el panorama empresarial.

Por otro lado, la insuficiente educación financiera entre las mujeres emprendedoras repercute negativamente en su capacidad para supervisar las operaciones empresariales, obtener financiación y tomar decisiones bien informadas, lo que perpetúa las barreras económicas y sociales e impide su participación integral y justa en la esfera económica.

Aún así, es necesario implementar programas de orientación emprendedora inclusiva para mujeres, brindándoles todas las herramientas básicas y conocimientos necesarios con la colaboración entre instituciones financieras privadas y gubernamentales para una provisión de recursos y oportunidades equitativas para reducir la disparidad de género promoviendo la superación de estas barreras existentes.

1.3. Preguntas de investigación

1.3.1. Pregunta General

¿Cuál es la relación que existe entre la educación financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, 2024?

1.3.2. Preguntas Especificas

- ¿Cuál es el nivel de educación financiera entre las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024?

- ¿Cuál es el nivel de orientación emprendedora entre las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024?
- ¿Cuál es el nivel de relación entre el conocimiento financiero y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024?
- ¿Cuál es el nivel de relación entre las conductas financieras y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024?
- ¿Cuál es el nivel de relación entre la actitud financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024?

1.4. Objetivos de investigación

1.4.1. Objetivo General

Establecer la relación que existe entre la educación financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, 2024.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Identificar el nivel de educación financiera entre las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024.
- Establecer el nivel de orientación emprendedora entre las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024.
- Determinar el nivel de relación entre el conocimiento financiero y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024.
- Identificar el nivel de relación entre la conducta financiera y orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024.
- Establecer el nivel de relación entre la actitud financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024.

1.5. Justificación de la investigación

1.5.1. Conveniencia

Se incrementarán los conocimientos obtenidos durante el proceso universitario, así mismo, nos permitirá obtener la licenciatura en Administración de Negocios. Tomando en cuenta la oportunidad tanto para crecimiento profesional como enriquecimiento de información para futuras investigaciones.

1.5.2. Valor Teórico

Es necesario investigar la conexión entre la educación financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa. Según una investigación realizada por el BBVA (2023), el 46% del total de mujeres peruanas no están siendo incluidas en el sistema financiero, mientras que el 36% del total se encuentran en proceso, siendo un total del 82% de mujeres peruanas que aún no cuentan con un nivel adecuado de inclusión financiera.

Es decir, al integrar estas perspectivas teóricas, se pretende desarrollar un marco conceptual sólido que permita comprender cómo la educación financiera influye en la toma de decisiones de las mujeres emprendedoras clientes en el distrito de Arequipa, y cómo estas pueden ser promovidas de manera efectiva para fomentar el desarrollo económico inclusivo en la región.

Por lo tanto, esta investigación busca contribuir al cuerpo de conocimiento teórico sobre el emprendimiento femenino y la inclusión financiera en contextos urbanos como Arequipa. Según Lo Prete & Fornero (2023), la educación financiera es fundamental ya que brinda el conocimiento y, por ende, la capacidad de adquirir un nivel de educación en conceptos, herramientas en materia financiera, lo cual las lleva a un correcto manejo y elección de sus finanzas.

Siendo así, la educación financiera brinda la facilidad de comprender términos financieros básicos en finanzas personales, así como también la administración de los recursos económicos con la finalidad de que se pueda aplicar en las finanzas de la vida diaria (Romero y Fonseca, 2021).

A fin de cuentas, la investigación tiene como objetivo descubrir los factores que afectan la toma de decisiones financieras y emprendedoras de las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa para mejorar las estrategias y políticas con el fin de impulsar la participación económica de las mujeres y el desarrollo económico local.

Se prevé que el presente trabajo, genere nuevos aportes teóricos que guíen la formulación de políticas para la equidad de género y el progreso económico inclusivo en el distrito de Arequipa a escala regional y nacional.

1.5.3. Implicaciones Prácticas

La relevancia práctica de esta investigación se fundamenta en su capacidad para instruir y perfeccionar los métodos y políticas destinadas a estimular la creación de emprendimientos y la impartición de educación financiera en el distrito de Arequipa. En el momento de entender mejor la manera en la que la educación financiera influye en las resoluciones de negocios de las personas de sexo femenino dentro de un distrito será posible desarrollar e implementar métodos más provechosos que promuevan la colaboración económica de la mujer y el incremento económico de la provincia de Arequipa.

Además, esta investigación brindará a más interesados en el tema, como universidades, organizaciones, ONG y otros la información fundamental acerca de las dificultades y posibilidades que tienen las mujeres emprendedoras en relación a la educación financiera en el distrito de Arequipa. Esto facilitará la identificación de las zonas más importantes de actuación y la creación de políticas y programas que se ajusten a las necesidades de cada una.

1.5.4. Relevancia Social

Es esencial comprender la importancia de la educación financiera, no solo para el desarrollo de habilidades en la gestión de recursos económicos, sino también por la formación de una cultura de responsabilidad financiera en todos los niveles del Perú. La educación financiera no solo prepara a las personas para administrar sus recursos de forma eficiente, sino que también promueve una mayor conciencia y responsabilidad en sus decisiones económicas.

Igualmente, la inclusión de la educación financiera en el currículo de las universidades e instituciones desde una edad temprana es clave para formar una generación consciente de su entorno económico. Esto permite que las mujeres, y en general todos los ciudadanos, desarrollen una comprensión profunda de conceptos financieros que son esenciales para la vida diaria y para el correcto manejo de sus recursos.

Además, la inclusión de cursos de educación financiera en los planes educativos puede contribuir significativamente a la creación de una sociedad más instruida, que no solo esté mejor equipada para manejar sus finanzas personales, sino que también pueda participar de manera más informada en decisiones económicas a nivel público. Esto es especialmente relevante en el contexto actual, donde las decisiones financieras y económicas tienen un impacto directo en la estabilidad del mercado y la economía en general.

Por lo que, desarrollar proyectos y actividades que aborden estos temas de manera clara y accesible no solo mejora el conocimiento financiero individual, sino que también refuerza la capacidad de la sociedad para enfrentar desafíos económicos y tomar decisiones que beneficien el bienestar general. De esta manera, la educación financiera se transforma en un componente importante para el crecimiento económico sostenible y la estabilidad del mercado en Perú.

1.6. Delimitación de la investigación

1.6.1. Delimitación Temática

Campo: Ciencia Económicas Empresariales.

Área: Administración de Negocios.

Línea de Investigación: Gestión para los negocios.

1.6.2. Delimitación Espacial

El presente estudio se delimita en el distrito de Arequipa.

1.6.3. Delimitación Temporal

La investigación se hizo entre mayo y noviembre del 2024.

1.7. Viabilidad

La viabilidad de la investigación se basa en varios criterios cruciales que garantizan su factibilidad. Inicialmente, se realizó una investigación preliminar para confirmar la disponibilidad de una amplia gama de recursos bibliográficos y datos pertinentes, que abarcan investigaciones previas sobre la educación financiera, la inclinación empresarial y el estado económico de las mujeres en Arequipa, lo que estableció una base sólida de información. El cronograma del proyecto está organizado meticulosamente para cumplir

con los plazos predeterminados, que abarcan tanto la recolección y el análisis de datos como la redacción.

En cuanto a los recursos financieros necesarios para el estudio son moderados y se ajustan al presupuesto actual de los autores. Además, existe el acceso a los recursos tecnológicos adecuados para la recolección y el análisis de datos, incluidos el software estadístico y las plataformas de encuestas en línea. Esta accesibilidad agiliza la adquisición y el procesamiento eficientes de los datos, lo que mejora la solidez metodológica del estudio. En conjunto, estos componentes garantizan la viabilidad de la investigación y su alineación con los objetivos descritos en la propuesta de tesis.

CAPÍTULO II. REVISION DE LA LITERATURA

1.8. Antecedentes de la investigación

1.8.1. Antecedentes Internacionales

Touriñi y Davila (2019), analizaron el impacto de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera [ENEEF] en relación con los programas que ofrecen diversas entidades financieras y educación formal en Colombia. Se tuvo como público objetivo a entidades financieras y beneficiarios de los programas, tomaron en cuenta 20 programas de educación financiera. Los resultados indicaron que, aunque existen múltiples iniciativas, falta una evaluación rigurosa de impacto que permita determinar si estas mejoran realmente el manejo financiero de las personas. La conclusión principal fue que se necesita una mejor articulación entre las entidades financieras y el sector público para lograr una educación financiera más coherente y efectiva, así como una medición de impacto más precisa.

Por otro lado, Gonzales (2016), se propuso analizar la relación que existe entre la orientación emprendedora, las habilidades dinámicas de las PYMES y las capacidades dinámicas que estas tienen, teniendo en cuenta un público objetivo de PYMES de la región del Valle de Aconcagua en Chile. En base a un análisis y revisiones teóricas, se dio como resultado una correlación positiva entre las orientaciones y capacidades dinámicas, lo cual llegó a la conclusión de que las orientaciones emprendedoras y las facultades dinámicas son esenciales para incrementar la eficiencia de las PYMES, lo que lleva a que una fuerte orientación emprendedora y capacidades dinámicas, como la educación financiera permite a las PYMES tomar decisiones informadas, lo cual conlleva a tener más competitividad y crecimiento sostenible de estas empresas.

1.8.2. Antecedentes nacionales

Diaz (2018), en su investigación del impacto de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en las mujeres campesinas de Cusco, buscó analizar cómo es que la educación financiera empodera a las mujeres en la gestión económica de sus hogares. Se tomó una muestra de 30 encuestas y varias entrevistas semiestructuradas en profundidad a beneficiarias donde se trataron temas financieros como conocimientos, actitudes, prácticas y habilidades financieras. El resultado indicó que el 60% de las mujeres que recibieron educación financiera, aplican los servicios financieros y generaron el hábito

del ahorro. Por lo que se concluyó que la educación financiera es crucial para el empoderamiento y optimiza la toma de decisiones financieras en los hogares.

Por su parte, Pérez (2021), realizó un análisis sobre la correlación que existe entre las finanzas personales y la educación financiera entre micro y pequeñas empresas en un mercado central en la localidad de Moyobamba. Se incluyó un total de 48 microempresarios dentro del mercado zonal de Ayaymama, en Moyobamba. Los resultados revelaron que el 46% de los microempresarios tenían un bajo nivel de educación financiera, mientras que el 42% tenían un nivel promedio en finanzas personales. El estudio identificó que hay una asociación directa y significativa entre la educación financiera y la gestión de finanzas personales, la inteligencia financiera y la administración de finanzas personales, así como las habilidades financieras y la gestión de finanzas personales.

Estas correlaciones fueron positivas, moderadas y fuertes con valores de r que oscilaron entre .489 y .599 ($p < .01$). En resumen, la investigación demostró una correlación significativa moderadas y fuertes entre la educación financiera, la inteligencia financiera, las aptitudes financieras y las finanzas personales entre los pequeños y microempresarios.

También, Cesinarro (2023), llevó a cabo un estudio enfocado en analizar la relación entre la educación financiera y el emprendimiento de microempresas en el sector de farmacias y boticas de Azángaro. Se trabajó con una muestra de 52 emprendedores mediante un muestreo aleatorio simple y los datos se recopilaban mediante encuestas para evaluar la educación financiera y la actividad emprendedora de los participantes. El coeficiente de ρ de Spearman dio como respuesta una fuerte correlación positiva de .717 ($p < .001$), lo que indica que la educación financiera superior está asociada a una mayor inclinación hacia el emprendimiento.

En definitiva, estos resultados valoran el papel importante de la educación financiera a la hora de mejorar la capacidad de los emprendedores al momento de tomar decisiones financieras informadas y gestionar sus negocios de manera eficaz. Es decir, mejorar el conocimiento financiero, puede ser crucial para la mitigación de los riesgos y la sostenibilidad empresarial.

Además, Nández, et. al. (2024), buscaron analizar los factores que limitan la inclusión financiera y desarrollo financiero en el Perú, enfocándose en zonas geográficas

rurales donde la exclusión financiera es más pronunciada. El público objetivo que se tuvo para la investigación fueron académicos, formuladores de políticas y entidades financieras que tenían el mismo interés de mejorar la inclusión financiera en el país. Por medio de un análisis econométrico basado en el Índice Compuesto de Inclusión Financiera [IFI], se identificó que Lima es el departamento con mayor inclusión financiera con un puntaje de (5957), seguido de Arequipa, con un puntaje de (736), mientras que las regiones como Madre de Dios y Huancavelica son los que tienen un nivel de inclusión financiera.

Por lo tanto, como resultado se indicó que la variabilidad en la inclusión financiera se debe a la cantidad de cajeros automáticos y sucursales bancarias por cada 100.00 habitantes, falta de alfabetización financiera, la desconfianza en el sistema financiero, la pobreza y el PBI per cápita. Se llegó a la conclusión de que la mejora de transportes, telecomunicaciones y la educación financiera puede mejorar la gestión de recursos y desarrollo de los habitantes, lo cual es fundamental para superar barreras de acceso y uso de servicios financieros, lo cual permitirá reducir la exclusión financiera en las áreas más afectadas del Perú.

1.8.3. Antecedentes locales

Por otro lado, Ñaupari (2022), tuvo como objetivo evaluar el nivel de educación financiera entre los emprendedores de la Urbanización El Bosque. El estudio se dirigió a los emprendedores de esta localidad para evaluar su comprensión y manejo de conceptos financieros básicos. Se incluyó un total de 31 emprendedores en la muestra por medio de una encuesta. Los resultados indicaron que 51.61% de los emprendedores poseía un nivel intermedio de educación financiera, mientras que el 29.03% y el 19.35% indican niveles bajos y altos, respectivamente. Como resultado se comprobó que la mayoría de los emprendedores de la zona residencial El Bosque tenían un nivel de conocimientos financieros moderado.

Es así, que este resultado, subraya la necesidad de mejorar la educación financiera de los emprendedores para reforzar sus capacidades de gestión financiera y mitigar riesgos de endeudamiento debido a malas decisiones financieras, fomentando así un entorno más propicio para el progreso empresarial en la comunidad El Bosque.

Paredes (2023), en su estudio, tuvo la finalidad de examinar cómo es que la educación financiera se vincula con la utilización de la banca electrónica en el distrito de Tiabaya

de Arequipa. Un total de 373 personas fueron elegidas aleatoriamente para la muestra. Los resultados confirmaron la hipótesis general, dando como resultado una correlación positiva significativa entre las variables en cada aspecto, lo que llevó al respaldo y aprobación de los juicios de expertos. La conclusión final fue que mejorar la educación financiera, puede mejorar el modo de vida de los residentes al promover una gestión adecuada de sus ingresos y gastos, lo que daría como resultado una mejor calidad de vida.

Es más, Soto (2023), realizó un estudio para analizar cómo la educación financiera se vincula a la informalidad laboral de los trabajadores comerciantes en el mercado de Yura, Arequipa. Se trabajó con un total de 31 minoristas de abarrotes en la muestra, los cuales fueron elegidos por medio de un muestreo por conveniencia. El análisis consistió en explorar la correlación entre las variables de interés. Los resultados revelaron una correlación negativa significativa ($r = -.485$) entre la educación financiera y la informalidad de los comerciantes. Los resultados, sugieren que existe una relación moderada entre la educación financiera y la informalidad de los operadores en el mercado de Yura, lo que indica que una mejor educación financiera puede disminuir la informalidad en este sector.

1.9. Desarrollo del marco teórico

1.9.1. Educación Financiera

La educación financiera es el proceso mediante el cual, se adquiere información para un correcto manejo y uso de herramientas financieras oportunas para un mejor entendimiento de diferentes productos financieros, teniendo como propósito desarrollar capacidades y aptitudes financieras para una correcta toma de decisiones, por lo que se considera como un pilar fundamental para el desarrollo económico (Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), 2024).

A su vez Gomez (2019) indica que la educación financiera genera la conciencia en función a la necesidad de la administración correcta de los recursos económicos, indica que es fundamental en el campo del emprendimiento para que los emprendedores manejen de una mejor manera su patrimonio y en un futuro evitar deslices financieros.

Diversos países como el Perú están implementando programas nacionales de educación financiera, el Ministerio de Educación cumple la Ley que declara de interés nacional la incorporación en el Currículo Nacional de Educación Básica de contenidos

curriculares de estudios sobre educación financiera y tributaria, contabilidad, economía y derechos del consumidor (Ley N° 31900, 2023).

Por lo que, por su lado Gomez (2019), afirma que es importante implementar la educación financiera en las escuelas, ya que los escolares al recibir orientación financiera tienden a generar un correcto hábito de consumo, conociendo el valor del dinero y por lo tanto incentivando el ahorro para el futuro. Considera importante también la implementación en el hogar ya que la educación financiera es un tipo de conocimiento de aprendizaje temprano.

1.9.1.1. Inclusión Financiera

La inclusión financiera es una disciplina el cual brinda oportunidades y habilidades necesarias para gestionar de una mejor manera las finanzas personales, lo que garantiza una mejor calidad de vida hacia el futuro, así mismo, permite comprender el funcionamiento del dinero y el acceso a diferentes servicios financieros (Diaz, 2021).

Asimismo, las finanzas inclusivas hacen referencia a la disponibilidad y gestión de servicios financieros de alta calidad proporcionados por diversas instituciones financieras. Estas entidades ofrecen una gran variedad de productos y servicios que son más accesibles al público, adaptándose a las necesidades específicas de cada persona y fomentando así la inclusión financiera (Superintendencia de Banca, 2019). Casi un tercio de la población mundial no cuenta con acceso a servicios financieros básicos, es decir no están incluidos al sistema financiero, lo que causa una barrera en futuras inversiones, ahorro y manejo de recursos económicas, para mitigar este impacto, las instituciones financieras están optando por generar políticas de inclusión financiera las cuales permitirán disminuir las barreras en las poblaciones más vulnerables (World Bank, 2023).

Según indica OECD (2018), la inclusión financiera está positivamente vinculada con el emprendimiento y puede abrir oportunidades económicas para emprendedores. Los puntos de acceso financiero como entidades financieras, agentes bancarios, etc. pueden ser un acceso de entrada al uso de servicios financieros adicionales, permitiendo así un mayor desarrollo del emprendimiento.

Por último, el propósito de la inclusión financiera es facilitar el acceso de los actores económicos a servicios financieros regulados y el manejo adecuado de quienes estaban siendo excluidos en el sistema financiero por motivos de pobreza, informalidad y género (Arregui, Guerrero y Ponce, 2020).

1.9.1.2. Habilidades Financieras

Las habilidades financieras son esenciales para un correcto manejo de las finanzas personales, afrontar retos financieros y tomar decisiones de manera informada por lo que lleva a una buena salud financiera manteniendo bajos niveles de endeudamiento (Mancebón y Ximenez, 2020). En esta estancia, los correctos desarrollos de habilidades financieras permiten una mejor administración económica y una mayor resiliencia ante situaciones de adversidad, aportando de esta manera la estabilidad financiera a un largo plazo. (Leon et al., 2021).

1.9.1.3. Conocimiento financiero

El conocimiento financiero es la experiencia que se posee en función a las prácticas y principios financieros, lo cual influye en los procesos para la toma de decisiones financieras (Huang y Wang, 2023). A su vez, los autores Rizki y Prandana (2023), afirman que el conocimiento financiero es importante para la correcta gestión de las finanzas personales y define como la capacidad de comprender términos financieros lo cual lleva a tomar decisiones más acertadas. Al no contar con conocimiento financieros, puede llevar a tomar malas decisiones como el endeudamiento.

1.9.1.4. Conductas financieras

Para Adpebi (2023), la conducta financiera es la manera en la que se administra los recursos económicos, la toma de decisiones y la forma de responder a situaciones financieras. Por otro lado, para Astawa et al. (2022), hace referencia que la conducta financiera barca las decisiones de gastos, endeudamiento, inversiones, etc., influyendo en la satisfacción personal y financiera.

1.9.1.5. Actitud Financiera

La actitud financiera es la relación que existe entre la persona hacia las finanzas, es una actitud que implica comprender la importancia de establecer metas a largo plazo, anticipar posibles barreras y elaborar planes para alcanzar objetivos futuros. (Sahrian y Prajawat, 2023).

Para Chatterjee et al. (2018), las actitudes financieras hacia los recursos económicos abarcan como las personas piensan y sienten sobre el dinero y cómo estos pensamientos y sentimientos influyen en la toma de decisiones y comportamiento financiero.

1.9.1.6. Capacidades Financieras

Las capacidades financieras es la forma de administrar los recursos económicos de una persona y que este se base en las aspiraciones financieras que uno quiere llegar. Estas capacidades buscan que las personas tengan conocimientos disciplinados, proactivos y sistemáticos y la capacidad de planificar, evaluar y ejecutar correctamente sus recursos económicos para el cumplimiento de sus metas (Cheng Z., 2024).

En esa línea, Rabari (2024), comparte el significado de Capacidades Financieras y Conocimientos financieros, la principal diferencia es que los conocimientos financieros se refieren a la comprensión y habilidades que tiene una persona para tomar decisiones financieras de manera adecuada. Por otro lado, las capacidades financieras incluyen las actitudes y comportamientos que un individuo puede desarrollar y poner en práctica en relación con su gestión financiera personal.

1.9.1.7. Factores que influyen en la educación financiera:

Los factores que afectan a la educación financiera han sido objeto de una investigación exhaustiva por parte de numerosos académicos. Como lo expresaron Lusardi y Mitchell (2014), un factor principal es el grado de educación formal que han alcanzado las personas. Las personas con un mejor acceso a las oportunidades educativas, particularmente en los ámbitos financieros, tienden a poseer una comprensión superior de los principios financieros fundamentales, lo que les permite administrar sus ingresos de manera más eficaz y elaborar estrategias para su futuro económico. En este contexto, las experiencias educativas acumuladas en el ámbito familiar también tienen una importancia sustancial.

También, Brown y Taylor (2016), hacen hincapié en que los conocimientos y las prácticas financieras que se inculcan en el hogar, como los principios del ahorro o la inversión, afectan directamente a la capacidad de las personas para tomar decisiones financieras bien informadas.

Así mismo, la participación en las iniciativas de educación financiera es igualmente vital para el cultivo de las competencias financieras. Un estudio de investigación realizado por Atkinson y Messy (2012), indica que las iniciativas de educación financiera ofrecidas por organismos gubernamentales u organizaciones privadas tienen efectos beneficiosos demostrables en la educación financiera de las personas. Estas iniciativas no solo imparten conocimientos teóricos, sino que también

fomentan actitudes y comportamientos financieros responsables. En consecuencia, la integración de la educación formal, la instrucción familiar y la participación en programas específicos surge como un conjunto colectivo de factores críticos que influyen en el avance de la educación financiera.

1.9.2. Orientación Emprendedora

La orientación emprendedora, es una perspectiva estratégica que involucra toma de decisiones, métodos y prácticas de gestión que aplican para actuar de manera emprendedora. Este concepto organizacional, refleja la propensión que tiene una empresa para ser innovadora y asumir riesgos y ser proactiva en búsqueda de nuevas oportunidades (Covin y Wales, 2019).

Así mismo, Anderson et al. (2015), indica que la orientación emprendedora es la disposición que se tiene para participar en innovaciones, asumir riesgos y ser proactivos, esta orientación permite a las empresas adaptarse y ser eficaces al cambio en función a la competencia.

1.9.2.1. Emprendimiento

El emprendimiento es la acción emprendedora que se enfoca en el alcance de los objetivos a través de la implementación de un sistema estructurado que combine recursos y relaciones interpersonales, es decir, la creación de valor y desarrollo de iniciativas empresariales que conllevan al bienestar de la comunidad generando un efecto multiplicador entre diferentes participantes de iniciativas emprendedoras (Salinas y Osorio, 2012).

Según Pathak et al. (2022), existen dos perfiles de mujeres emprendedoras, en primer lugar, están aquellas que se vieron obligadas a emprender por motivos externos como falta de oportunidades laborales y económicas, por otro lado, están las que inician con un emprendimiento de manera planificada para afianzarse en el ámbito empresarial.

1.9.2.2. Toma de riesgos

Es una característica muy importante y personal del emprendedor que cuenta con la capacidad de tomar decisiones y empezar con las actividades dentro del emprendimiento (Zeffane, 2015). Según indica Boy. (2022), la toma de riesgos está compuesta por tres tipos enfocados para identificar oportunidades de negocios, los cuales

son: Toma de riesgos empresarial, el cual tiene como iniciativa aplicar una actividad empresarial, desconociendo la tendencia al éxito o fracaso del mismo.

Ahora bien, el segundo tipo de riesgo es el riesgo financiero, este se caracteriza por el comportamiento del emprendedor al momento de financiar su emprendimiento, teniendo en cuenta las obligaciones que este conlleva y por último la toma de riesgos personales, es en donde el emprendedor asume las consecuencias equilibradamente en las acciones empresariales y personales y de las mismas busca nuevas oportunidades para crecer sus emprendimientos.

1.9.2.3. Proactividad

Según Rosique et al. (2016), Es la capacidad que tiene el emprendedor para tomar la iniciativa de identificar oportunidades de negocios, las mismas que se utilizan para proyecciones y éxito empresarial, así como reconocer las demandas del mercado, tanto a corto como a largo plazo, para adaptar las estrategias comerciales y satisfacer mejor a los consumidores, lo que les permite desarrollar un producto o servicio que atienda dichas necesidades y fomente la productividad.

1.9.2.4. Pasión

La pasión en el emprendimiento es clave para impulsar la creatividad, esfuerzo y motivación de los emprendedores. Cardon et al. (2021) definen la pasión como un conjunto de emociones accesibles y positivas para poder superar desafíos y afrontar las naturales adversidades. Así mismo, Volery y Vial (2023), indican que la pasión influye en la toma de decisiones, evaluación de posibles oportunidades y sostenibilidad del negocio.

1.9.2.5. Perseverancia

Duckworth et al. (2016), indica que la perseverancia es conocida como un atributo fundamental en el emprendimiento ya que permite a los implicados mantenerse firmes ante los desafíos que surgen en el proceso de emprender, los cuales conllevan a aprender de los fracasos para mejorar las estrategias propuestas y adaptarse al entorno cambiante. En un estudio dado por Zhao et al. (2021), indican que la perseverancia en conjunto con el propósito, incentiva el compromiso y resiliencia hacia los objetivos propuestos al momento de emprender y facilita la innovación para mantenerse competitivos en el tiempo.

1.9.2.6. Factores emocionales

Los aspectos emocionales tienen un impacto significativo en la orientación emprendedora, afectando la motivación y la toma de decisiones de los emprendedores, y la autoeficacia y el optimismo emergen como componentes fundamentales. Según indica Gielnik et al. (2018), la autoeficacia empresarial, definida como la convicción de que una persona es capaz de alcanzar el éxito en un contexto empresarial, presenta una correlación sólida tanto con la orientación emprendedora como con el rendimiento emprendedor en general. Estos hallazgos aclaran cómo una gestión emocional competente puede ser un determinante fundamental del éxito y la sostenibilidad, lo que facilita un mayor éxito dentro de sus empresas.

Por el contrario, la investigación contemporánea subraya la significancia de manejar las emociones en el contexto del emprendimiento y su influencia en el desempeño y bienestar de los emprendedores. Kautonen et al. (2020), postulan que la habilidad de gestionar y emparejar eficazmente las emociones, incluidos el estrés y la ansiedad, puede influir sustancialmente en la orientación emprendedora. Los emprendedores expertos en la regulación emocional están más predispuestos a tomar decisiones sensatas y a centrarse en sus objetivos a largo plazo, mientras que las dificultades para regular las emociones pueden resultar en una disminución de la resiliencia y una toma de decisiones menos óptima.

1.9.2.7. Resiliencia

Kovács y Bacsí (2024), indican que la resiliencia empresarial es la capacidad que tienen las PYMES para perdurar y adaptarse en momentos de dificultad, por medio de la aplicación de estrategias como digital, gestión de crisis y la incorporación de los colaboradores para resultados adecuados.

Así mismo, estudios destacan que los emprendedores resilientes pasan por diferentes adversidades y desafíos al momento de emprender, lo cual les permite aprender y reinventarse utilizando estrategias para poder mitigar los impactos negativos (Conz et al., 2023).

1.10. Desarrollo de la hipótesis

- **Hipótesis 1:** Existe una relación positiva y significativa entre el nivel de educación financiera y el nivel de orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, 2024.

- **Hipótesis 2:** No existe una relación positiva y significativa entre el nivel de educación financiera y el nivel de orientación emprendedora de las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, 2024.

CAPITULO III: PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO

1.11. Diseño general de la investigación

- **Enfoque:** Adoptará un enfoque cuantitativo, dado que llevará a cabo procedimientos estadísticos.
- **Alcance:** Del mismo modo, el alcance del presente estudio será descriptivo-correlacional. Descriptivo porque se describirán las variables sin manipularlas o controlarlas y correlacional porque se buscan relacionar dos o más variables.
- **Método:** La investigación presentará un método deductivo porque irá de lo general a lo particular.
- **Diseño:** Finalmente, la presente investigación tendrá un diseño no experimental y transversal, ya que se realizará una única medición y no se manipularán variables.

1.12. Unidades de análisis

1.12.1. Población

La población del presente estudio serán mujeres de entre 20 y 45 años que se encuentren en los niveles socioeconómicos A, B y C en el distrito de Arequipa a su vez sean clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa. Específicamente, se incluirán mujeres emprendedoras con o sin educación financiera. Siendo estas las características principales del grupo poblacional.

1.12.2. Muestra

La muestra para el presente estudio serán mujeres de 20 a 45 años de edad que se encuentran en los niveles socioeconómicos A, B y C, que cuenten o no con estudios superiores, clientes de una Caja Municipal y sean emprendedoras en el distrito de Arequipa. Se empleará un muestreo no probabilístico por conveniencia. Para reclutar a las mujeres emprendedoras, se accederá a una muestra cautiva de mujeres emprendedoras pertenecientes a una caja municipal en el distrito de Arequipa, dicha muestra cautiva está conformada por 50 mujeres del distrito de Arequipa que recibieron capacitaciones de educación financiera, para reclutar a las mujeres que no recibieron educación financiera se emparejaron las características de las mujeres anteriormente mencionadas para así balancear la muestra que tendrá el mismo tamaño de 50 participantes.

1.13. Variables

1.13.1. Conceptualización de variables

1.13.1.1. Variable Dependiente: Orientación emprendedora

La orientación emprendedora como un enfoque de gestión empresarial tanto para saber tomar decisiones estratégicas en su empresa como para poder desarrollar una buena gestión operativa y que a su vez desarrolla una postura en el emprendedor (Akram et al., 2023).

Así mismo, Karnowati et al. (2022), indican que la orientación emprendedora hace referencia a la inclinación que tiene una organización a poder actuar de una manera más independiente, incentivarse a la proactividad y asumir riesgos frente a las incertidumbres que se presenten en el mercado, por lo que involucra la voluntad de innovar y aprovechar oportunidades de negocios.

1.13.1.2. Variable Independiente: Educación Financiera

La educación financiera es un proceso que integra la formación y asesoramiento en finanzas, capacitando a las personas para realizar decisiones bien fundamentadas y ejecutar acciones efectivas que optimicen su situación financiera (BBVA, 2024).

Por otro lado, la (SBS, 2022), indica que la educación financiera tiene como propósito desarrollar capacidades y competencias financieras en personas enfocadas en sus propias necesidades.

1.13.2. Operacionalización de las variables

Tabla 1: Operacionalización de las variables

Variables	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Educación Financiera	Conocimiento financiero	1,2,3,4,5,6,7,8	Dicotómico
	Conductas financieras	9,10,11,12,13,14,15,16	Dicotómico
	Actitud financiera	17,18,19 (Ordinales)	
Orientación Emprendedora	Toma de Riesgos	1,2	Ordinales
	Emprendimiento	3,4,5	
	Proactividad	6,7	
	Perseverancia	8,9,10	
	Pasión	11,12	

Nota: Elaboración propia fundamentada en la investigación de Santos et al. (2020).

1.14. Medición de las variables

1.14.1. Descripción del instrumento

Para poder medir la educación financiera se empleará el cuestionario de la educación financiera elaborado por Atkinson & Messy (2012). El cual cuenta con 19 ítems, dividido en tres dimensiones las cuales son, conocimiento financiero (1,2,3,4,5,6,7,8), conductas financieras (9,10,11,12,13,14,15,16) y actitud financiera (17,18,19).

Por otro lado, para medir la orientación emprendedora se utilizará el cuestionario orientación emprendedora creado por Marqués y Ferreira en el 2020. Este instrumento está conformado por 20 ítems, dividido en cinco dimensiones las cuales son, toma de riesgos (1,2), emprendimiento (3,4,5), proactividad (6,7), perseverancia (8,9,10) y pasión (11,12).

1.14.2. Escala de medición

El cuestionario de educación financiera está dividido en dos partes, una que representa a la primera y segunda dimensión la cual está en formato dicotómico con preguntas correctas e incorrectas. La segunda parte del instrumento está en formato Likert de cinco puntos en el que 1 significa totalmente en desacuerdo y 5 significa totalmente de acuerdo. Para la orientación emprendedora, se utiliza una escala Likert en la que 1 representa total desacuerdo y 5 representa total acuerdo.

1.14.3. Validez y confiabilidad

El cuestionario de educación financiera ha sido validado por la OCDE y ha sido utilizado en diferentes países como, República Checa, Alemania, Perú, Noruega, entre otros.

Con respecto al instrumento de orientación emprendedora, fue validado mediante por un análisis factorial confirmatorio el cual tuvo indicadores de ajustes adecuados ($\chi^2(44)=112,781$; $p < .001$ $\times 2 \dots$ CFI Y RMSEA), y con adecuadas cargas factoriales superiores a .60 para todas las dimensiones. Así mismo, tiene adecuados coeficientes de confiabilidad compuesta ($> .70$).

1.15. Métodos para el análisis de datos

Para examinar los datos a fondo, se utilizará el SPSS más reciente para gestionar grandes conjuntos de datos y realizar pruebas estadísticas complejas. Los datos se limpiarán, codificarán e integrarán inicialmente en una base de datos unificada. Luego se realizarán análisis de correlación para comprender el vínculo entre los niveles de educación financiera y la orientación empresarial, mediante pruebas apropiadas basadas en las características de asignación de los datos.

Se llevará a cabo una evaluación descriptiva exhaustiva para comprender los atributos y patrones de la muestra. Este enfoque es crucial para interpretar las correlaciones y sacar conclusiones válidas. Además, la metodología incluye la evaluación de la confiabilidad de los instrumentos de encuesta con planes de contingencia para el análisis de la varianza o pruebas t si se detectan diferencias entre los grupos.

CAPITULO IV: RESULTADOS

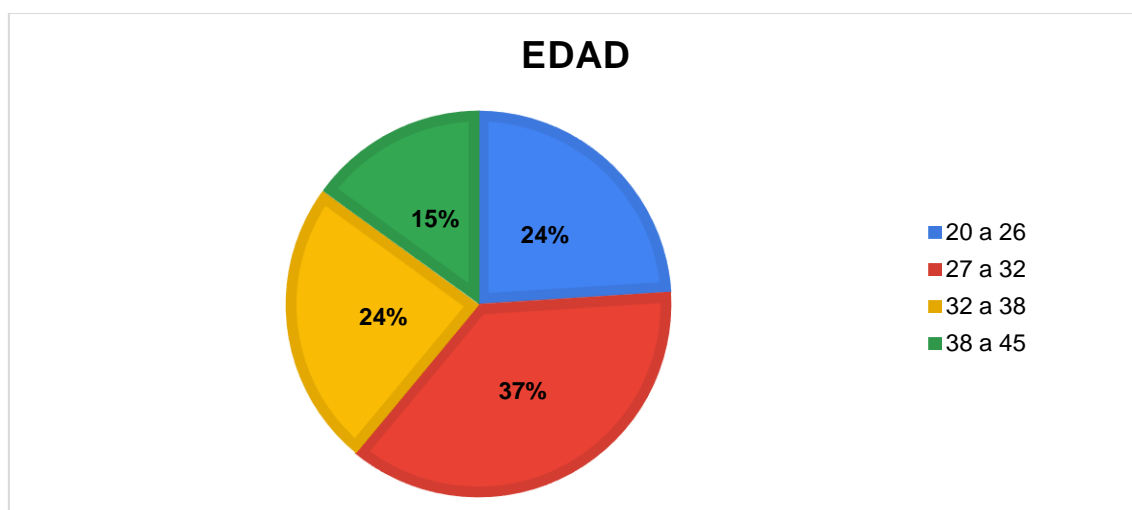
1.16. Datos de Control

Tabla 2: *Edad.*

	Frecuencia	Porcentaje
20 a 26	24	24%
27 a 32	37	37%
32 a 38	24	24%
38 a 45	15	15%
Total	100	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 1: *Edad*



Nota: Elaboración propia, 2024.

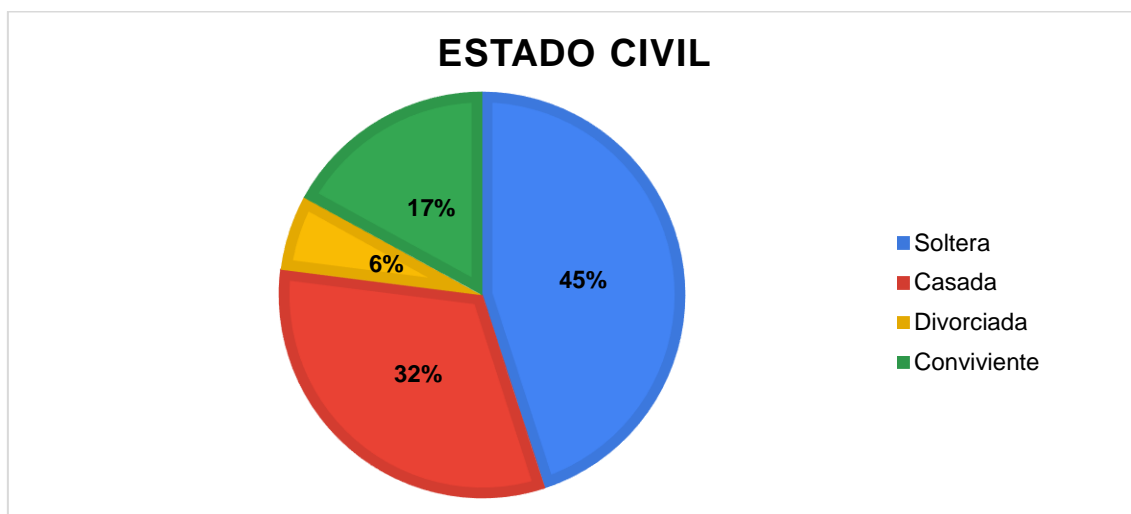
Se observa en la Tabla N° 2 que el 37% de las encuestadas se encuentran en el rango de 27 a 32 años de edad, mientras que el 24% están en el rango de 20 a 26 años y otro 24% en el rango de 32 a 38 años. Finalmente, el 15% corresponde a las mujeres que se encuentran entre los 38 y 45 años de edad.

Tabla 3: *Estado Civil*

	Frecuencia	Porcentaje
Soltera	45	45%
Casada	32	32%
Divorciada	6	6%
Conviviente	17	17%
Total	100	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 2: Estado Civil



Nota: Elaboración propia, 2024.

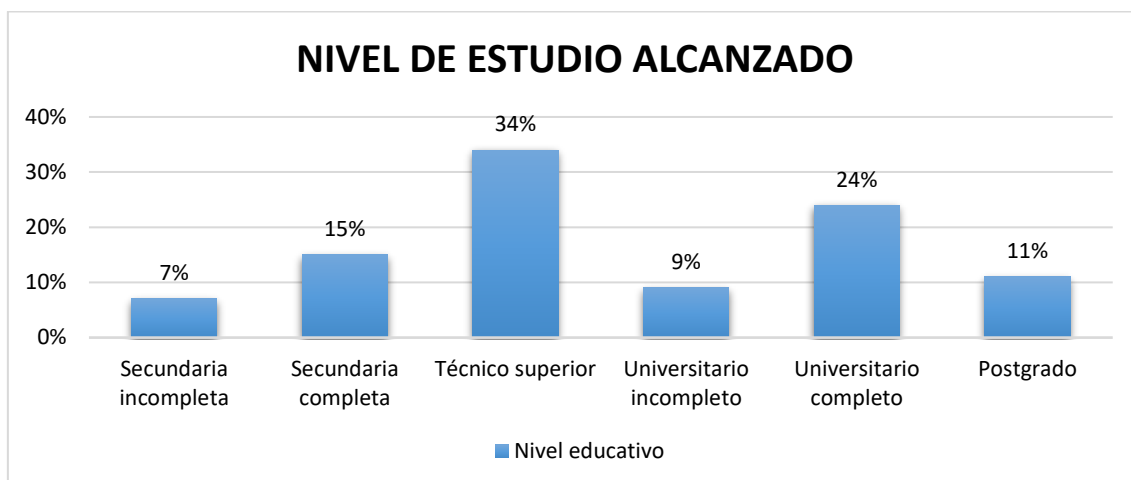
Se examina en la Tabla N° 3 que el 45% de las mujeres emprendedoras clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, son solteras, mientras que el 32% son casadas. Asimismo, el 17% son convivientes y el 6% divorciadas.

Tabla 4: Nivel de estudio alcanzado

	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria incompleta	7	7%
Secundaria completa	15	15%
Técnico superior	34	34%
Universitario incompleto	9	9%
Universitario completo	24	24%
Postgrado	11	11%
Total	100	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 3: Nivel de estudio alcanzado



Nota: *Elaboración propia, 2024.*

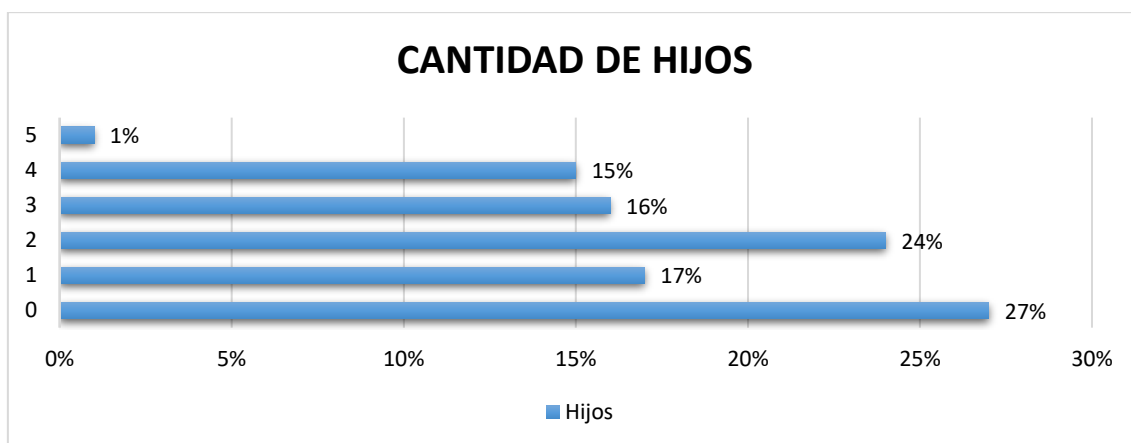
Se contempla en la Tabla N° 4 que el 34% de las encuestadas, cuentan con estudio técnico superior, el 24% con universitario completo, 15% secundaria completa, el 11% con postgrado, 9% universitario incompleto y el 7% secundaria incompleta.

Tabla 5: Cantidad de hijos

	Frecuencia	Porcentaje
0	27	27%
1	17	17%
2	24	24%
3	16	16%
4	15	15%
5	1	1%
Total	100	100%

Nota: *Elaboración propia, 2024.*

Figura 4: Cantidad de hijos



Nota: *Elaboración propia, 2024.*

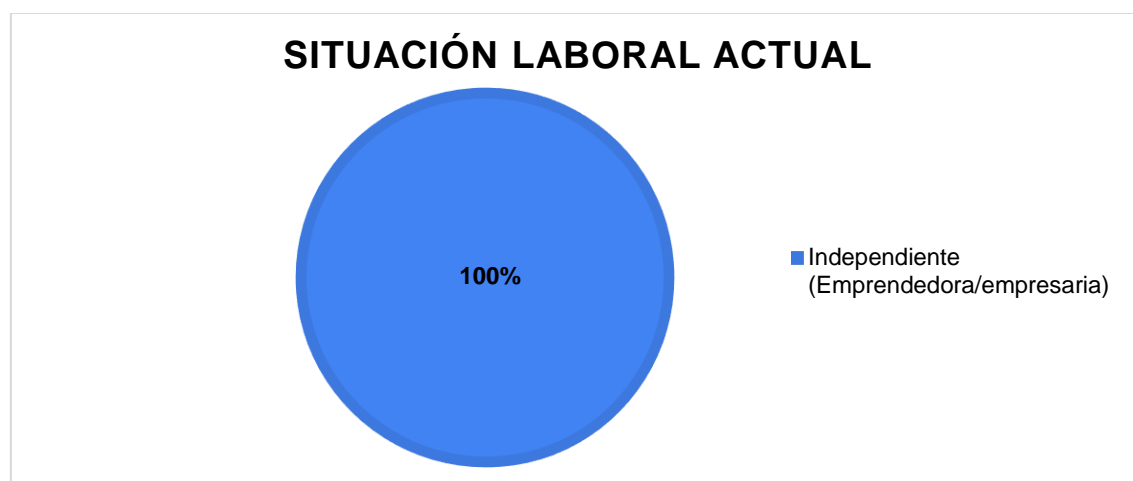
Se analiza en la Tabla N° 5 que el 27% de las mujeres emprendedoras encuestadas no tiene hijos, el 17% tiene 1 hijo, el 24% tiene 2 hijos, el 16% tiene 3 hijos, el 15% tiene 4 hijos, y el 1% tiene 5 hijos.

Tabla 6: *Situación laboral actual*

	Frecuencia	Porcentaje
Independiente (Emprendedora/empresaria)	100	100%
Dependiente (Trabajo para una empresa)	0	0%
Desempleada	0	0%
Ama de casa	0	0%
Total	100	100%

Nota: Elaboración propia, 2024

Figura 5: *Situación laboral actual*



Nota: Elaboración propia, 2024.

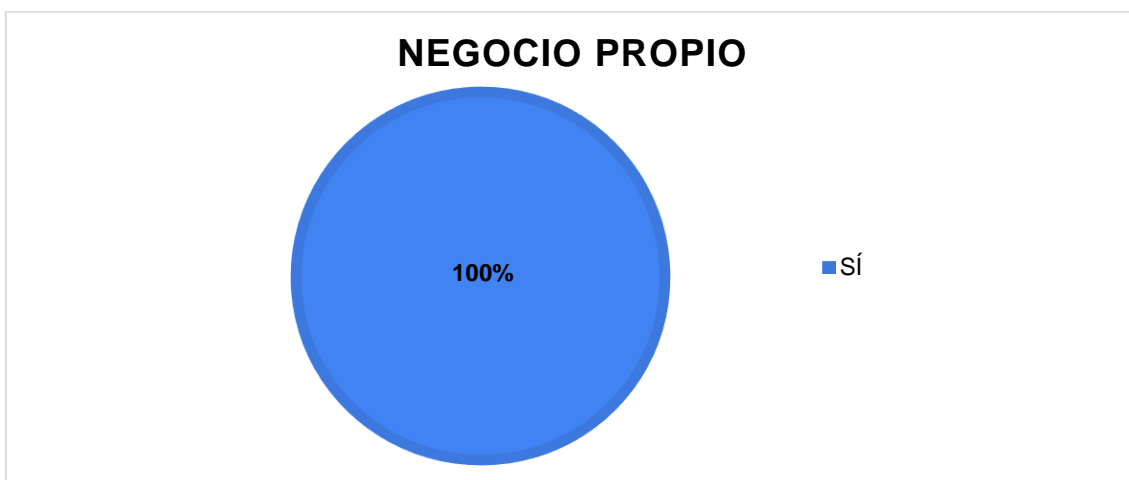
Se observa en la Tabla N° 6 que el 100% de las encuestadas son mujeres independientes, lo que significa que todas ellas son emprendedoras o empresarias y lideran sus propios negocios.

Tabla 7: *Negocio propio*

	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	100	100%
No	0	0%
Total	100	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 6: *Negocio propio*



Nota: Elaboración propia, 2024.

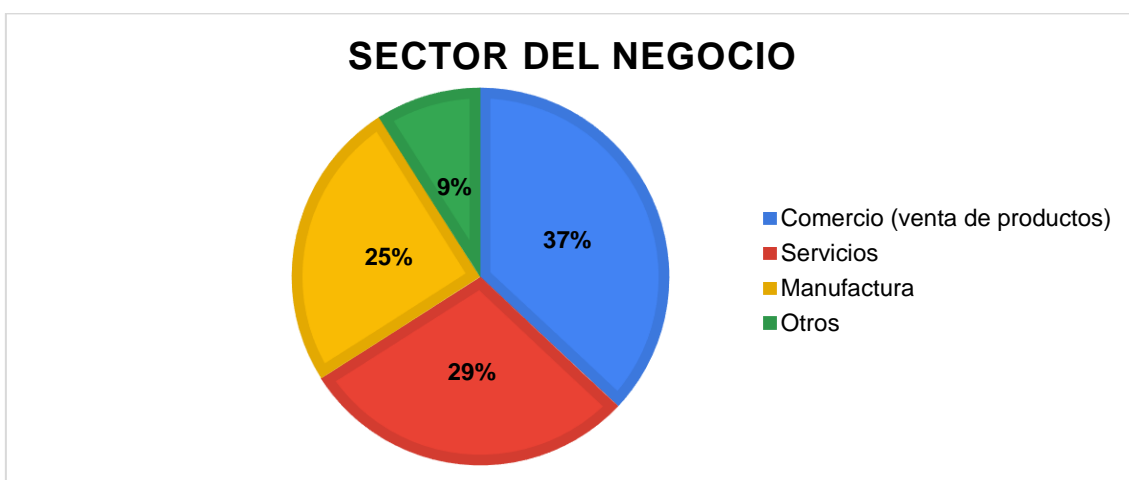
Se examina en la Tabla N° 7 que el 100% de las mujeres emprendedoras encuestadas cuentan con un negocio propio.

Tabla 8: *Sector del negocio*

	Frecuencia	Porcentaje
Comercio (venta de productos)	37	37%
Servicios	29	29%
Manufactura	25	25%
Otros	9	9%
Total	100	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 7: *Sector del negocio*



Nota: Elaboración propia, 2024.

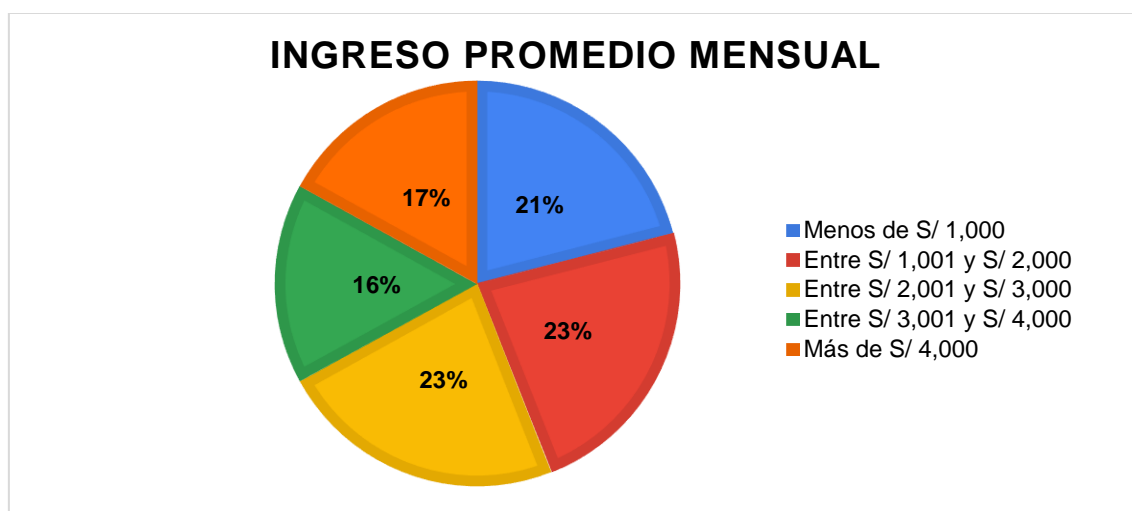
Se contempla en la Tabla N° 8 que el 37% de las mujeres emprendedoras encuestadas tienen negocios en el sector comercio, el 29% en el sector servicios, el 25% en el sector manufactura, y el 9% en otros sectores.

Tabla 9: *Ingreso promedio mensual*

	Frecuencia	Porcentaje
Menos de S/ 1,000	21	21%
Entre S/ 1,001 y S/ 2,000	23	23%
Entre S/ 2,001 y S/ 3,000	23	23%
Entre S/ 3,001 y S/ 4,000	16	16%
Más de S/ 4,000	17	17%
Total	100	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 8: *Ingreso promedio mensual*



Nota: Elaboración propia, 2024.

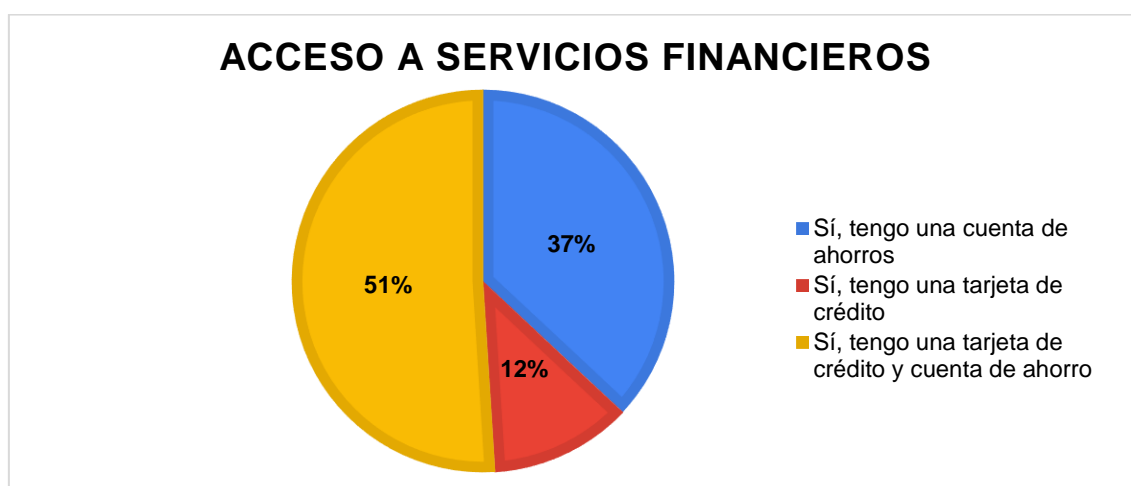
Se observa en la Tabla N° 9 que el 21% de las mujeres emprendedoras encuestadas tienen un ingreso promedio mensual de menos de S/ 1,000, el 23% tienen ingresos entre S/ 1,001 y S/ 2,000, otro 23% tienen ingresos entre S/ 2,001 y S/ 3,000, el 16% tienen ingresos entre S/ 3,001 y S/ 4,000, y el 17% tienen un ingreso superior a S/ 4,000.

Tabla 10: Acceso a servicios financieros

	Frecuencia	Porcentaje
Sí, tengo una cuenta de ahorros	37	37%
Sí, tengo una tarjeta de crédito	12	12%
Sí, tengo una tarjeta de crédito y cuenta de ahorro	51	51%
Total	100	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 9: Acceso a servicios financieros



Nota: Elaboración propia, 2024.

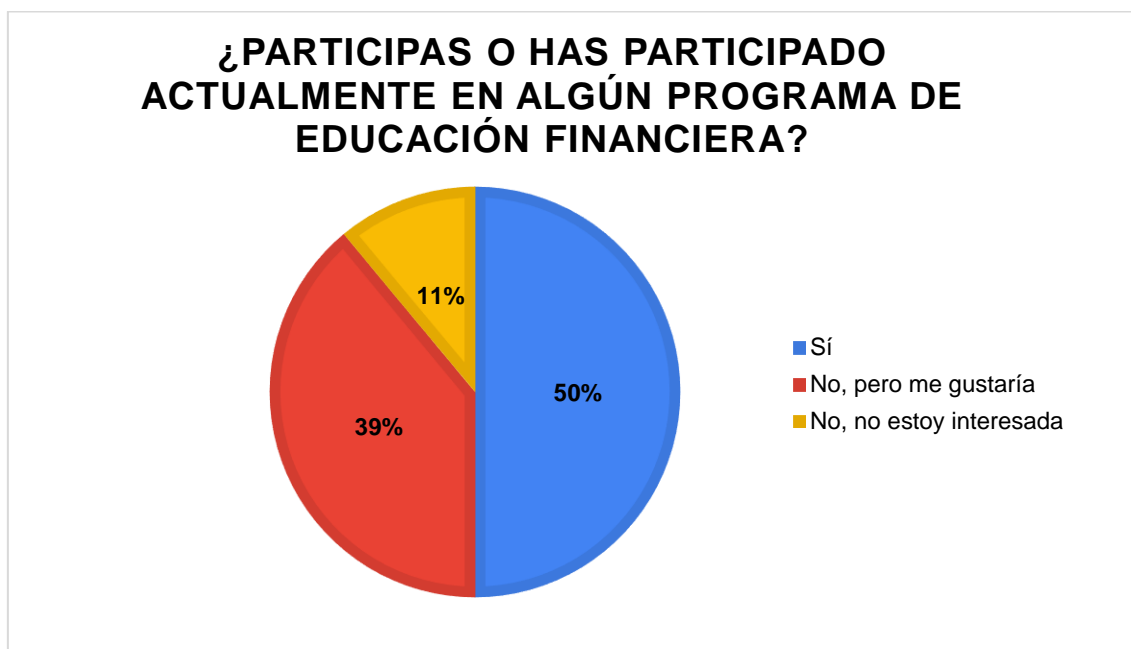
Se analiza en la Tabla N° 10 que el 37% de las mujeres emprendedoras encuestadas tienen una cuenta de ahorros en entidades financieras, el 12% tienen una tarjeta de crédito, y el 51% tienen tanto una tarjeta de crédito como una cuenta de ahorros.

Tabla 11: ¿Participa o has participado en algún programa de educación financiera?

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	50	50%
No, pero me gustaría	39	39%
No, no estoy interesada	11	11%
Total	100	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 10: ¿Participa o has participado en algún programa de educación financiera?



Nota: Elaboración propia, 2024.

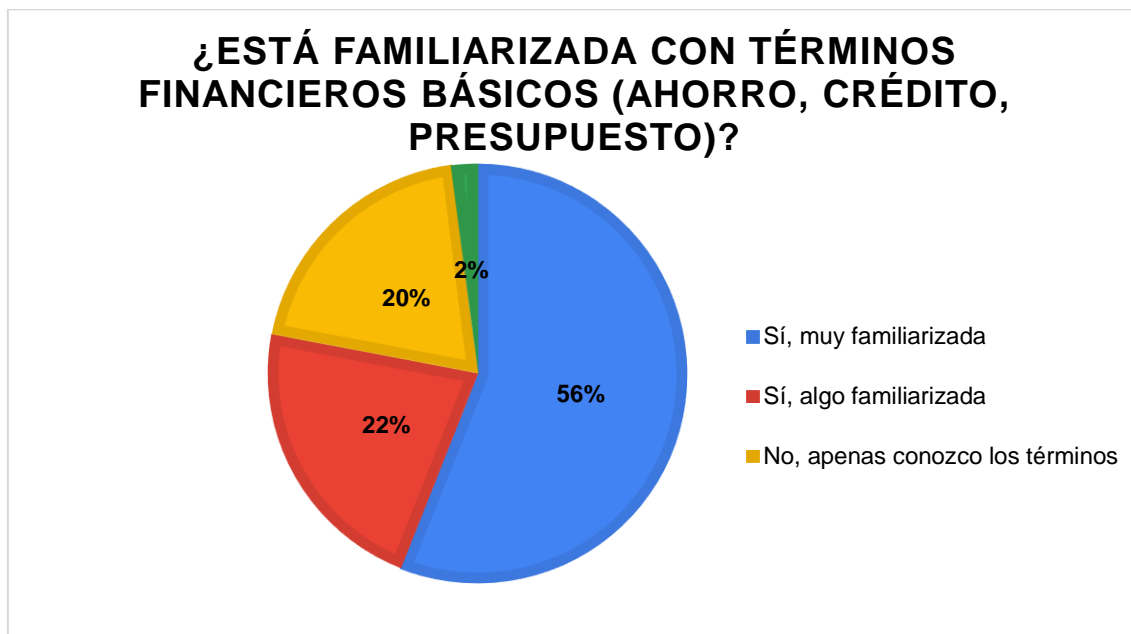
Se contempla en la Tabla N° 11 que el 50% de las mujeres emprendedoras encuestadas participan o han participado en algún programa de educación financiera, el 39% no han participado, pero les gustaría hacerlo, y el 11% no están interesadas en participar.

Tabla 12: ¿Está familiarizada con términos financieros básicos (ahorro, crédito, presupuesto)?

	Frecuencia	Porcentaje
Sí, muy familiarizada	56	56%
Sí, algo familiarizada	22	22%
No, apenas conozco los términos	20	20%
No, no estoy familiarizada en absoluto	2	2%
Total	100	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 11: ¿Está familiarizada con términos financieros básicos (ahorro, crédito, presupuesto)?



Nota: Elaboración propia, 2024.

Se observa en la Tabla que el 56% de las mujeres emprendedoras encuestadas están muy familiarizadas con términos financieros básicos, el 22% están algo familiarizadas, el 20% apenas conocen los términos, y el 2% no están familiarizadas en absoluto.

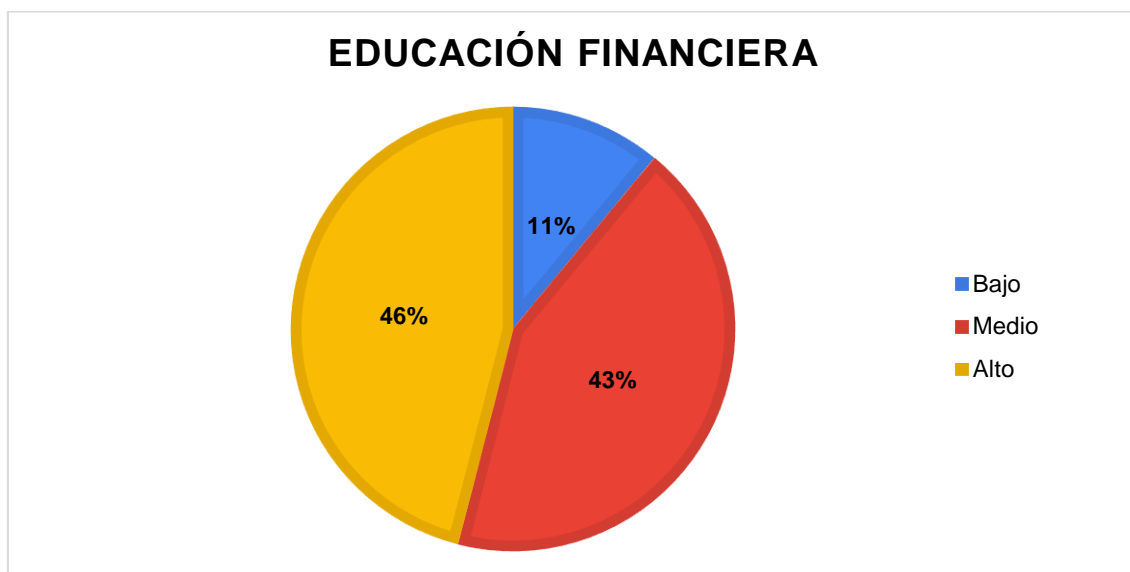
1.17. General de Descriptivos

Tabla 13: Educación financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	11	11.0%
Medio	43	43.0%
Alto	46	46.0%
Total	100	100.0%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 12: *Educación financiera*



Nota: Elaboración propia, 2024.

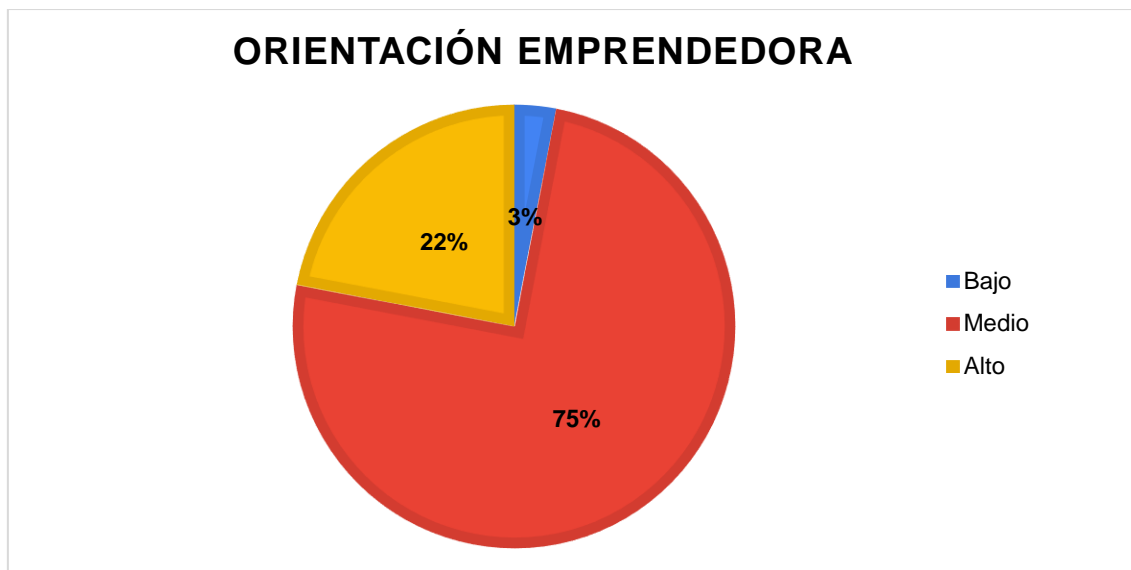
Se puede percibir en la tabla N° 13 que, respecto al nivel de educación financiera de las mujeres emprendedoras clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, el 46.0% presenta un nivel alto, el 43.0% un nivel medio y el 11.0% un nivel bajo.

Tabla 14: *Orientación emprendedora*

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	3	3.0%
Medio	75	75.0%
Alto	22	22.0%
Total	100	100.0%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 13: *Orientación emprendedora*



Nota: Elaboración propia, 2024.

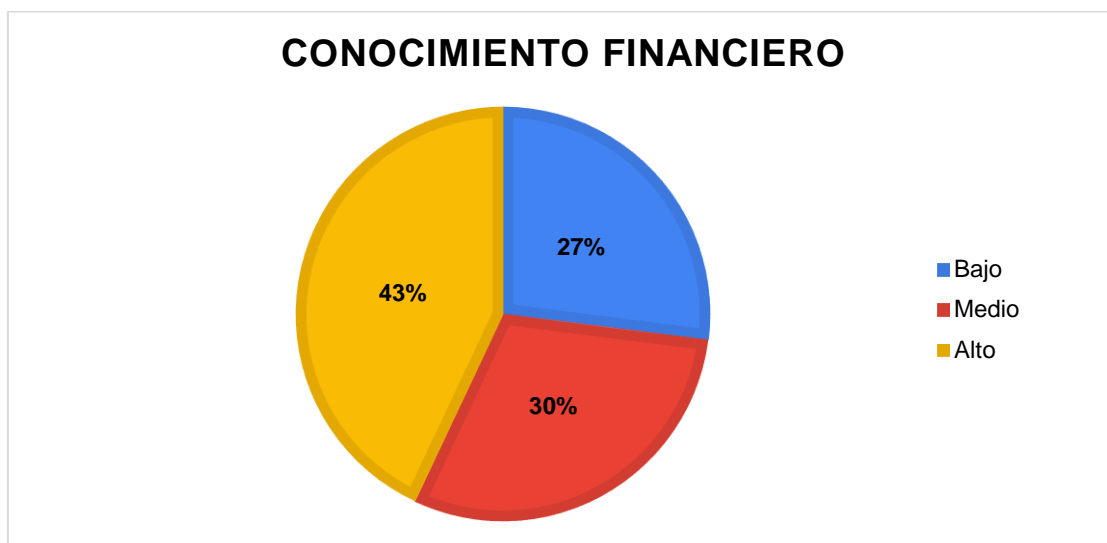
Se puede evidenciar en la tabla N° 14 que, en cuanto al nivel de orientación emprendedora de las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, el 22.0% presenta un nivel alto, el 75.0% un nivel medio y el 3.0% un nivel bajo.

Tabla 15: *Conocimiento financiero*

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	27	27.0%
Medio	30	30.0%
Alto	43	43.0%
Total	100	100.0%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 14: *Conocimiento financiero*



Nota: Elaboración propia, 2024.

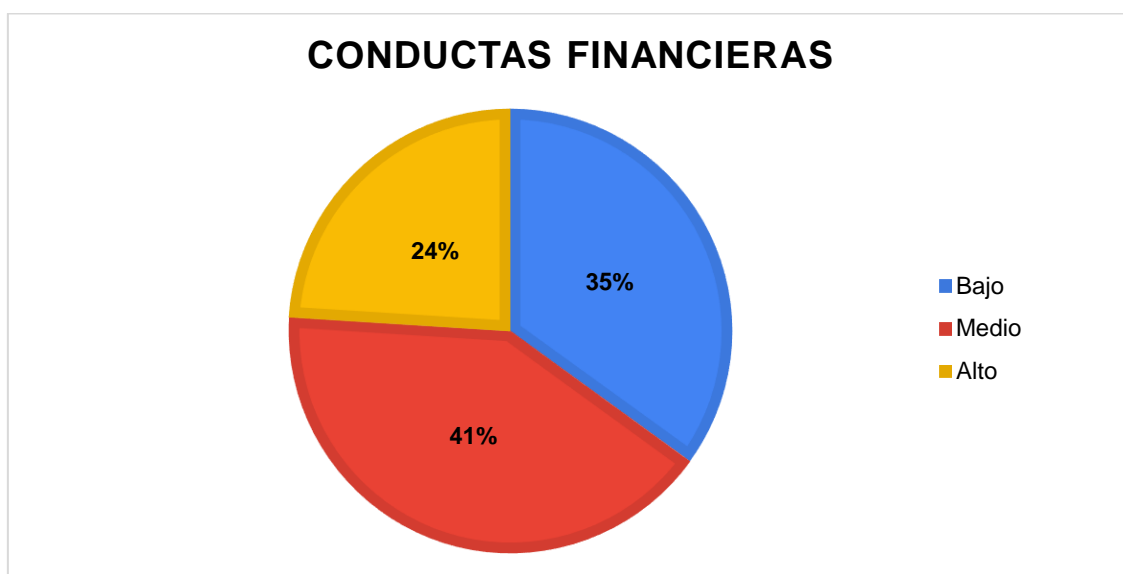
Se puede notar en la tabla N° 15 que, respecto al nivel de conocimiento financiero de las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, el 43.0% presenta un nivel alto, el 30.0% un nivel medio y el 27.0% un nivel bajo.

Tabla 16: *Conductas financieras*

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	35	35.0%
Medio	41	41.0%
Alto	24	24.0%
Total	100	100.0%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 15: *Conductas financieras*



Nota: Elaboración propia, 2024.

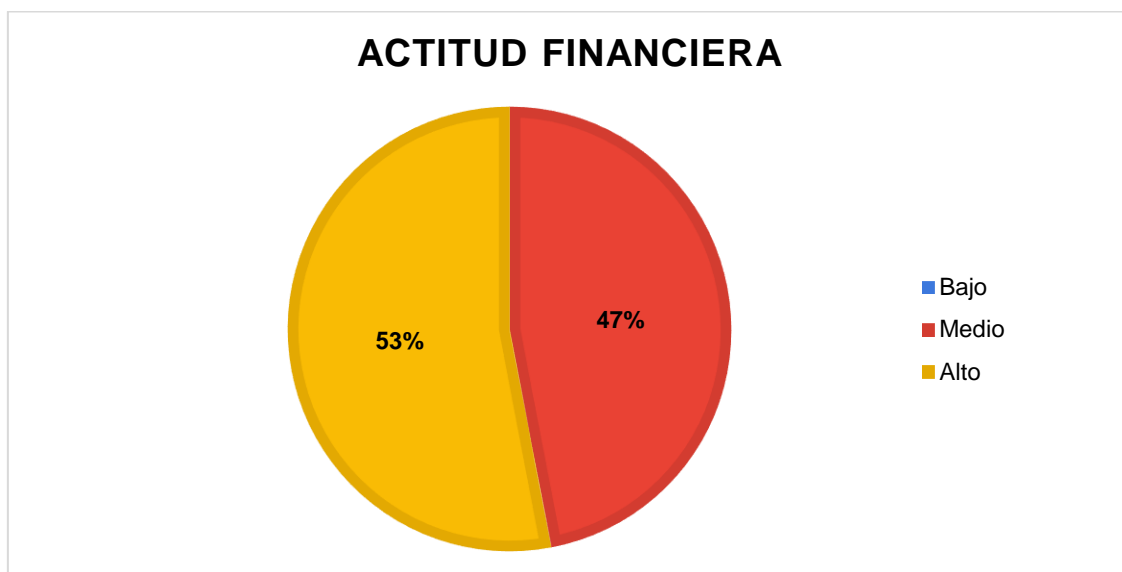
Se puede observar en la tabla N° 16 que, respecto al nivel de conductas financieras de las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, el 24.0% presenta un nivel alto, el 41.0% un nivel medio y el 35.0% un nivel bajo.

Tabla 17: *Actitud financiera*

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	0	0.0%
Medio	47	47.0%
Alto	53	53.0%
Total	100	100.0%

Nota: Elaboración propia, 2024

Figura 16: *Actitud financiera*



Nota: Elaboración propia, 2024.

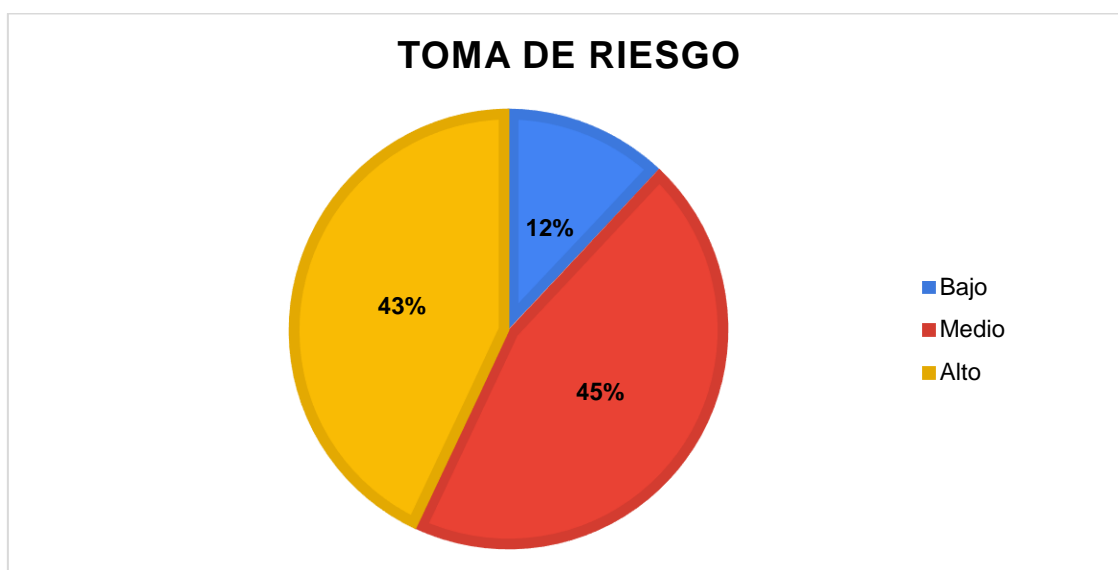
Se puede identificar en la tabla N° 17 que, respecto a la actitud financiera de las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, el 53.0% presenta un nivel alto, el 47.0% un nivel medio y ningún caso se ubica en un nivel bajo.

Tabla 18: *Toma de riesgo*

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	12	12.0%
Medio	45	45.0%
Alto	43	43.0%
Total	100	100.0%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 17: Toma de riesgo



Nota: Elaboración propia, 2024.

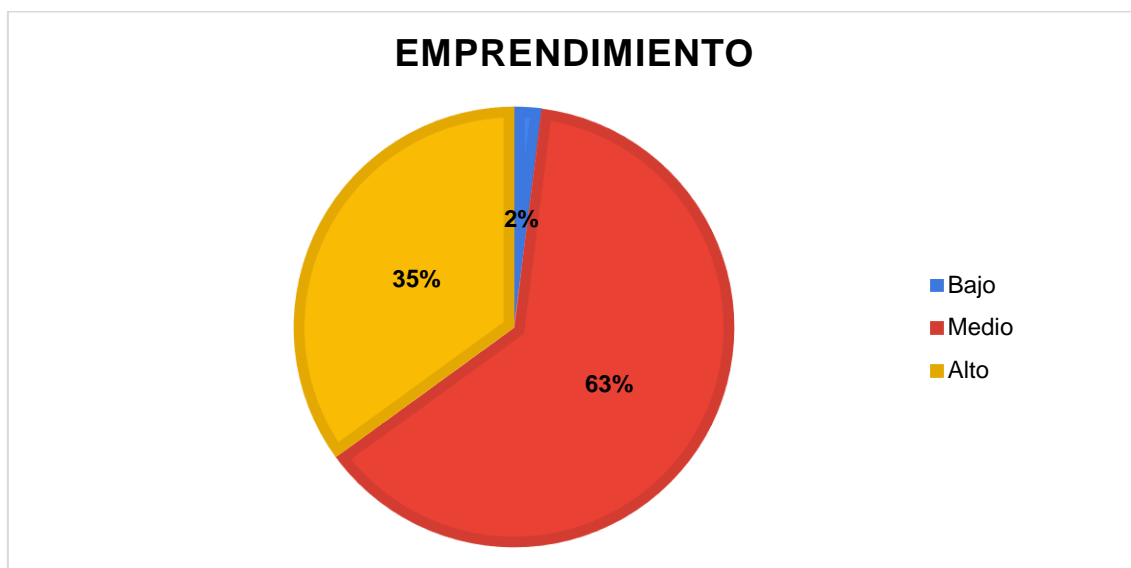
Se puede destacar en la tabla N° 18 que, respecto a la toma de riesgos de las mujeres emprendedoras clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, el 43.0% presenta un nivel alto, el 45.0% un nivel medio y el 12.0% un nivel bajo.

Tabla 19: Emprendimiento

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	2	2.0%
Medio	63	63.0%
Alto	35	35.0%
Total	100	100.0%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 18: *Emprendimiento*



Nota: Elaboración propia, 2024.

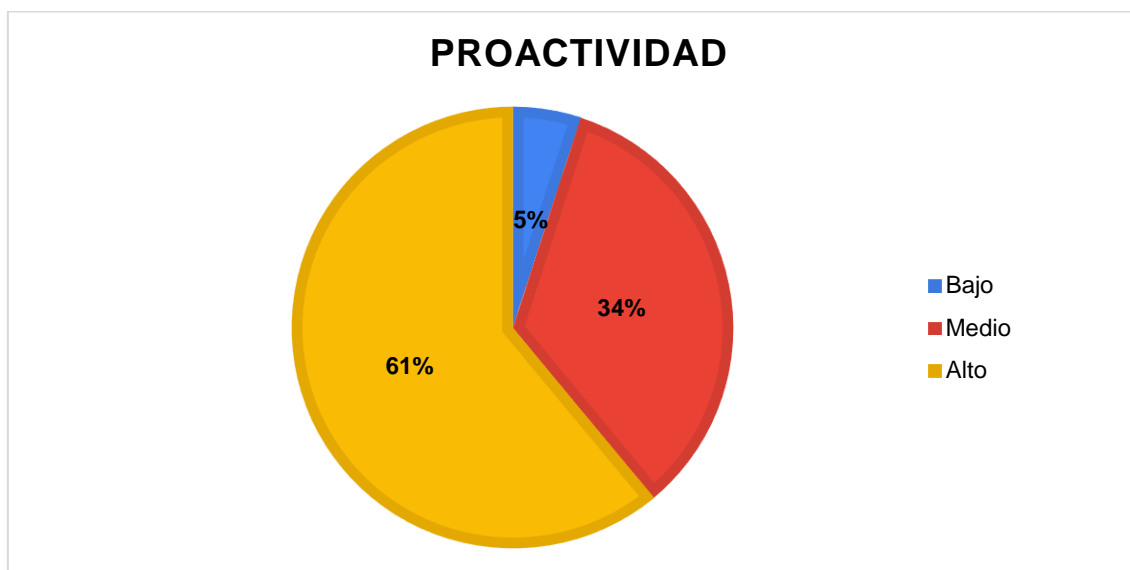
Se puede evidenciar en la tabla N° 19 que, en cuanto al nivel de emprendimiento de las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, el 35.0% presenta un nivel alto, el 63.0% un nivel medio y el 2.0% un nivel bajo.

Tabla 20: *Proactividad*

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	5	5.0%
Medio	34	34.0%
Alto	61	61.0%
Total	100	100.0%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 19: Proactividad



Nota: Elaboración propia, 2024.

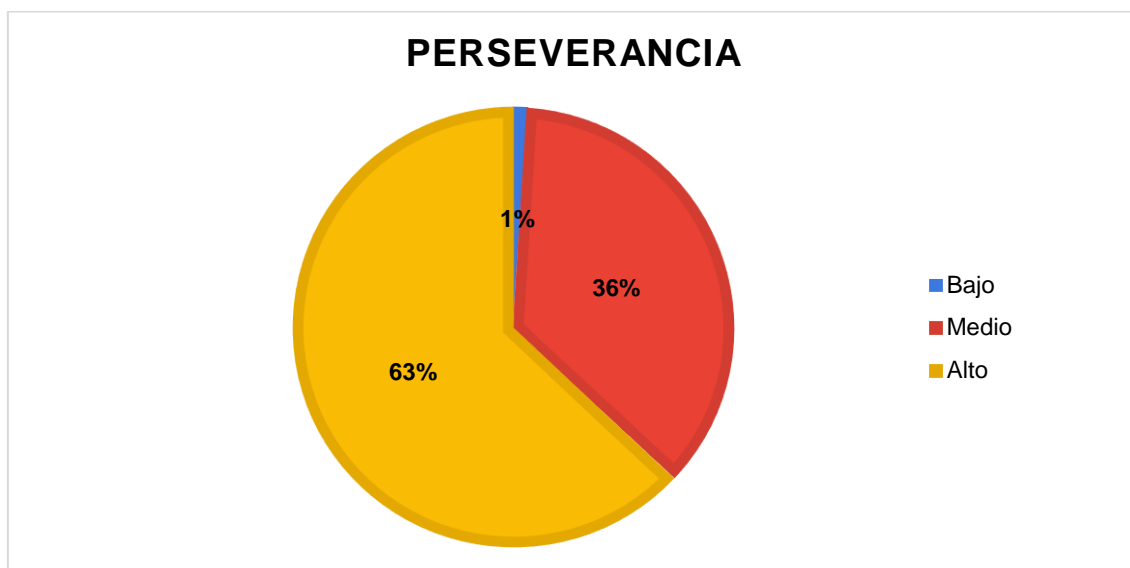
Se puede notar en la tabla N° 20 que, respecto al nivel de proactividad de las mujeres emprendedoras clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, el 61.0% presenta un nivel alto, el 34.0% un nivel medio y el 5.0% un nivel bajo.

Tabla 21: Perseverancia

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	1	1.0%
Medio	36	36.0%
Alto	63	63.0%
Total	100	100.0%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 20: Perseverancia



Nota: Elaboración propia, 2024.

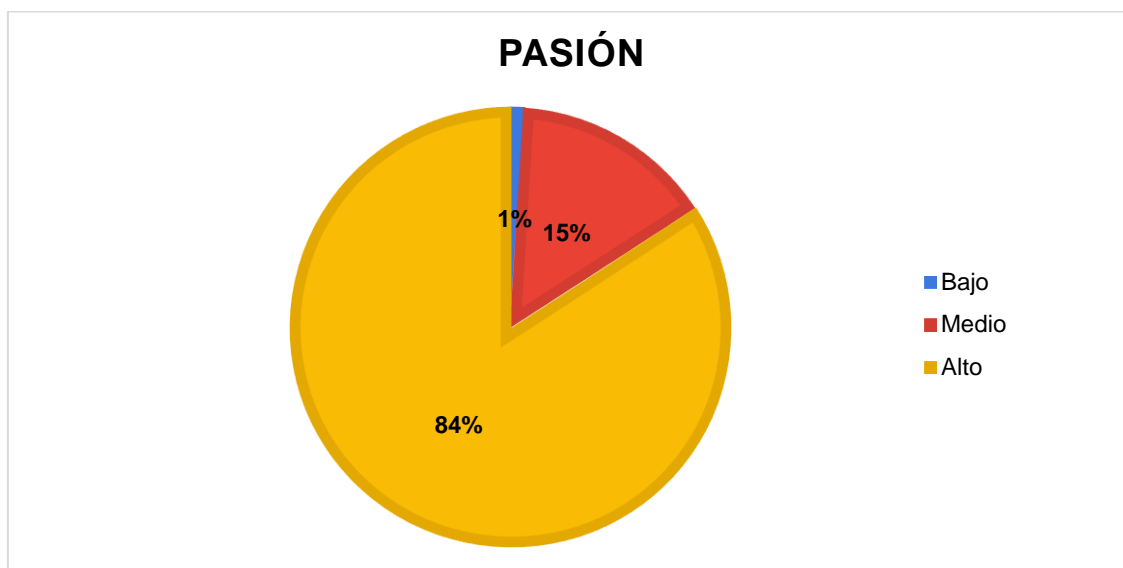
Se puede percibir en la tabla N° 22 que, respecto al nivel de perseverancia de las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, el 85.0% presenta un nivel alto, el 15.0% un nivel medio y el 1.0% un nivel bajo.

Tabla 22: Pasión

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	1	1.0%
Medio	15	15.0%
Alto	85	85.0%
Total	100	100.0%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Figura 21: Pasión



Nota: Elaboración propia, 2024.

Se puede observar en la tabla N° 22 que, respecto al nivel de pasión de las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, el 85.0% presenta un nivel alto, el 15.0% un nivel medio y el 1.0% un nivel bajo.

4.3. Descriptivos por ítems

La muestra del presente estudio está conformada por 100 mujeres emprendedoras clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa. Para un análisis más detallado de los ítems, se ha considerado una segmentación en dos grupos: 50 mujeres que participaron en un programa de educación financiera y 50 que no lo hicieron. Cabe destacar que esta división se aplica únicamente en la descripción de los ítems, con el objetivo de comprender mejor las respuestas individuales en preguntas dicotómicas y escalas tipo Likert. No obstante, para el análisis estadístico de normalidad y correlación de las variables principales, la muestra se considera de forma conjunta, evaluando de manera integral la relación entre educación financiera y orientación emprendedora, de acuerdo con la hipótesis planteada.

Educación Financiera

Tabla 23: Imaginemos que cinco hermanos reciben un regalo de 1000 Soles. Si los hermanos tienen que compartir el dinero en partes iguales ¿cuánto gana cada uno?

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	0	0.0%	14	28.0%
Correcto	50	100.0%	36	72.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los datos de la tabla cruzada indicaron que el 100% de las mujeres con educación financiera acertaron en sus respuestas, mientras que solo el 72% de aquellas sin educación financiera respondió correctamente. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 16.279$, con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas.

Por ello, este resultado sugiere que la mayoría de los encuestados tiene habilidades matemáticas adecuadas para resolver problemas simples de distribución. Según investigaciones de Atkinson y Messy (2012), el entendimiento de conceptos matemáticos básicos es fundamental para la toma de decisiones financieras. Por lo tanto, se recomienda que las instituciones financieras continúen promoviendo programas de educación financiera entre sus clientes, ya que estos programas pueden mejorar sus habilidades para la toma de decisiones y el éxito en sus emprendimientos.

Tabla 24: Ahora imagina que los hermanos tienen que esperar un año para conseguir su parte del dinero. Dentro de un año podrán comprar:

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	8	16.0%	41	82.0%
Correcto	42	84.0%	9	18.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los datos de la tabla cruzada indicaron que el 84% de las mujeres con educación financiera acertaron en sus respuestas, mientras que solo el 18% de aquellas sin educación financiera respondió correctamente. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 43.577^a$, con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas. Según afirman Atkinson y Messy (2012), es fundamental mejorar la comprensión sobre el valor del dinero en el tiempo. La educación financiera es crucial para que las personas tomen decisiones informadas sobre sus recursos económicos. Estos hallazgos resaltan la importancia de enseñar conceptos financieros básicos para ayudar a los individuos a planificar mejor sus gastos y ahorros.

Tabla 25: *Le prestas 100 soles a un amigo una noche y él te devuelve 110 soles el día siguiente. ¿Cuánto interés ha pagado por este préstamo?*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	0	0.0%	19	38.0%
Correcto	50	100.0%	31	62.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los datos de la tabla cruzada indicaron que el 100% de las mujeres con educación financiera acertaron en sus respuestas, mientras que solo el 62% de aquellas sin educación financiera respondió correctamente. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 23.457^a$, con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas. Este resultado resalta la importancia de entender conceptos financieros básicos, como el cálculo del interés, que son esenciales para una buena gestión económica personal. A sí mismo, Atkinson y Messy (2012), afirman que la educación financiera puede ayudar a las personas a tomar decisiones más informadas sobre préstamos y deudas. Por lo tanto, aunque la mayoría mostró una comprensión adecuada, es fundamental seguir promoviendo la educación financiera para mejorar la alfabetización económica en general.

Tabla 26: *Suponga que deposita 1000 soles en una cuenta de ahorros con un interés garantizado. Con una tasa de interés del 5% anual. No realiza ningún pago adicional en esta cuenta y no retira ningún dinero. ¿Cuánto quedaría en la cuenta al final del primer año?*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	0	0.0%	17	43.0%
Correcto	50	100.0%	33	66.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

La tabla cruzada mostró que el 100% de las mujeres que recibieron educación financiera respondieron bien, mientras que solo el 66% de las que no la recibieron acertaron. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 49.254^a$, con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas. Este resultado destaca la necesidad de mejorar la educación financiera, especialmente en conceptos como el interés y su impacto en el ahorro. Confirmando así lo dicho por Atkinson y Messy (2012), La comprensión de estos temas es crucial para que las personas tomen decisiones informadas sobre sus finanzas. Por lo tanto, aunque la mayoría mostró una buena comprensión, es esencial continuar fomentando la educación financiera para aumentar la alfabetización económica.

Tabla 27: *¿Y cuánto quedará en la cuenta al final de cinco años?*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	13	26.0%	42	84.0%
Correcto	37	74.0%	8	16.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

De acuerdo con la tabla cruzada, el 74% de las mujeres con formación en educación financiera contestaron correctamente, mientras que solo el 16% de las que no la recibieron lo hicieron bien. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 33.980^a$, con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto

indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas.

Por consiguiente, este resultado resalta la importancia de mejorar la educación financiera, especialmente en conceptos como el interés compuesto y su efecto en el crecimiento del ahorro. Atkinson y Messy (2012), afirman que la capacidad de entender estos principios es fundamental para una gestión financiera efectiva. Por lo tanto, aunque una parte de los encuestados mostró comprensión, es crucial seguir promoviendo la educación financiera para fortalecer la alfabetización económica en general.

Tabla 28: *¿Es probable que una inversión con un alto rendimiento sea de alto riesgo?*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	5	10.0%	32	64.0%
Correcto	45	90.0%	18	36.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados de la tabla cruzada señalan que el 90% de las mujeres con educación financiera respondieron de forma correcta, mientras que 36% de las que no la recibieron también marcaron correctamente. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 31.274^a$, con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas.

Por ende, este resultado subraya la necesidad de mejorar la educación financiera, especialmente en lo que respecta a la evaluación de riesgos y beneficios en las inversiones. Así mismo, Atkinson y Messy (2012), afirman que comprender que mayores rendimientos suelen implicar un mayor riesgo es esencial para tomar decisiones informadas. Por lo tanto, aunque la mayoría mostró una buena comprensión, es crucial continuar promoviendo la educación financiera para ayudar a los individuos a gestionar mejor sus inversiones y expectativas.

Tabla 29: *¿La alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente?*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	0	0.0%	25	50.0%
Correcto	50	100.0%	25	50.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

La información obtenida mostró que el 100% de las mujeres que tuvieron educación financiera dieron respuestas correctas, frente a solo el 50% de las que no participaron en los talleres de educación financiera. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 33.333^a$, con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas.

En consecuencia, este resultado destaca la afirmación de Atkinson y Messy (2012), sobre la importancia de mejorar la educación financiera y económica, ya que entender la inflación y su impacto en el costo de vida es crucial para la planificación financiera personal. Por lo tanto, aunque la mayoría mostró una buena comprensión, es esencial seguir promoviendo la educación sobre temas económicos para ayudar a las personas a tomar decisiones informadas y adaptarse a cambios económicos.

Tabla 30: *¿Por lo general, es posible reducir el riesgo de invertir en acciones mercado comprando una amplia gama de acciones y participaciones?*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	4	8.0%	34	68.0%
Correcto	46	92.0%	16	32.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los datos de la tabla cruzada reflejaron que el 92% de las mujeres con educación financiera acertaron en sus respuestas, mientras que el 32% de las demás respondió correctamente. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 38.200^a$,

con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas. Atkinson y Messy (2012), resaltan sobre la necesidad de mejorar la educación financiera, especialmente en conceptos clave como la diversificación y su papel en la gestión del riesgo. Por lo tanto, aunque la mayoría mostró una buena comprensión, es fundamental seguir promoviendo la educación sobre inversiones para ayudar a los individuos a tomar decisiones más informadas y efectivas.

En este apartado se presentan la descripción por ítems relacionados con la conducta financiera, una de las dimensiones evaluadas dentro de la variable educación financiera. Para ello, se utilizaron los ítems que comprenden desde la tabla 31 hasta la tabla 38, basados en el instrumento validado por Atkinson y Messy (2012). Este instrumento emplea una escala de Likert de 1 a 5, donde 1 indica “No me siento identificado en absoluto” y 5 “Totalmente Identificado”.

De acuerdo con las directrices metodológicas establecidas por Atkinson y Messy (2012), se recodificaron las respuestas para facilitar el análisis: se consideraron como correctas aquellas que obtuvieron un puntaje de 4 o 5, y como incorrectas las que oscilaron entre 1 y 3. Esta recategorización permite una interpretación más clara del grado de acuerdo con afirmaciones específicas sobre las conductas financiera.

Tabla 31: *Compro de forma planificada.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	22	44.0%	31	62.0%
Correcto	28	56.0%	19	38.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los datos de la tabla cruzada indicaron que el 56% de las mujeres con educación financiera acertaron en sus respuestas, mientras que solo el 38% de aquellas sin educación financiera respondió correctamente. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 3.252^a$, con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p .071$. Esto indica que no existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos

grupos, confirmando que la educación financiera no está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas.

Entonces, este resultado sugiere que más de la mitad de los participantes no tiene una estrategia clara para sus compras, lo que puede llevar a decisiones impulsivas y a un manejo ineficiente de sus recursos financieros. Atkinson y Messy (2012), afirman que la planificación de compras es fundamental para una buena gestión del presupuesto personal y puede ayudar a evitar gastos innecesarios. Estos hallazgos destacan la importancia de fomentar hábitos de consumo planificado entre los individuos, ya que esto puede contribuir a una mayor estabilidad financiera y a un mejor control sobre los gastos. Por lo tanto, es esencial seguir promoviendo la educación financiera para mejorar la toma de decisiones en el ámbito del consumo.

Tabla 32: *Pago de manera oportuna mis facturas.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	10	20.0%	24	48.0%
Correcto	40	80.0%	26	52.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los datos de la tabla cruzada indicaron que el 80% de las mujeres con educación financiera respondieron correctamente, mientras que solo el 52% de aquellas sin educación financiera lo hicieron. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 8.734^a$, con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p .003$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas. Lo que sugiere que una parte significativa de los participantes podría enfrentar desafíos en el cumplimiento de sus pagos. Atkinson y Messy (2012), afirman que pagar las facturas a tiempo es crucial para evitar cargos por mora y mantener un buen historial crediticio.

Siendo así, estos resultados resaltan la importancia de fomentar hábitos de pago responsables, ya que una gestión adecuada de las facturas contribuye a la estabilidad financiera de los individuos. Por lo tanto, es fundamental seguir promoviendo la

educación financiera para ayudar a las personas a desarrollar prácticas que les permitan cumplir con sus obligaciones económicas de manera efectiva.

Tabla 33: *Superviso mis finanzas personales.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	13	26.0%	33	66.0%
Correcto	37	74.0%	17	34.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los datos reflejan que el 74% de las mujeres que recibieron educación financiera respondieron adecuadamente, mientras que el 34% de las que no participaron también lo hicieron. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 16.234^a$, con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas.

En consecuencia, este resultado sugiere que, aunque la mayoría tiene cierta conciencia sobre la importancia de gestionar sus finanzas, casi la mitad de los participantes podría no estar llevando a cabo un seguimiento adecuado de sus ingresos y gastos. Confirmando lo dicho por Atkinson y Messy (2012), donde indican que la supervisión de las finanzas personales es esencial para mantener el control sobre el presupuesto, identificar áreas de mejora y evitar problemas financieros. Estos hallazgos subrayan la necesidad de fomentar una mayor educación financiera y hábitos de gestión entre los individuos, ya que una supervisión efectiva puede contribuir significativamente a la estabilidad y salud financiera a largo plazo. Por lo tanto, es importante continuar promoviendo prácticas que ayuden a las personas a llevar un registro detallado de sus finanzas.

Tabla 34: *Establezco metas financieras a largo plazo.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	12	24.0%	32	64.0%
Correcto	38	76.0%	18	36.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los datos reflejan que el 76% de las mujeres que recibieron educación financiera respondieron adecuadamente, mientras que el 36% de las que no participaron también lo hicieron. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 14.890^a$, con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas. Este resultado sugiere que, aunque la mayoría de los participantes reconoce la importancia de planificar para el futuro, casi la mitad podría no estar aprovechando esta práctica esencial. Atkinson y Messy (2012), confirman que establecer metas financieras a largo plazo es fundamental para alcanzar objetivos como la compra de una vivienda, la educación de los hijos o la jubilación, y ayuda a guiar las decisiones de ahorro e inversión. Estos hallazgos destacan la necesidad de fomentar una mayor conciencia sobre la planificación financiera y la importancia de establecer metas claras. Por lo tanto, es crucial seguir promoviendo la educación financiera para ayudar a las personas a desarrollar estrategias efectivas que les permitan alcanzar sus objetivos económicos a largo plazo.

Tabla 35: *Soy responsable con el presupuesto familiar.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	7	14.0%	25	50.0%
Correcto	43	86.0%	25	50.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los datos mostraron que el 86% de las mujeres con educación financiera acertaron, mientras que solo el 50% de aquellas sin formación también dieron respuestas correctas. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se

realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 14.890^a$, con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas.

Por esta razón, este resultado sugiere que la mayoría de los participantes tiene una buena conciencia sobre la importancia de gestionar adecuadamente sus finanzas familiares. A su vez Atkinson y Messy (2012) indican que la responsabilidad en el manejo del presupuesto es esencial para evitar deudas innecesarias y asegurar la estabilidad económica del hogar. Sin embargo, el 32% que no se siente responsable puede enfrentar desafíos financieros que podrían afectar su bienestar. Estos hallazgos subrayan la necesidad de continuar promoviendo la educación financiera y las prácticas de gestión presupuestaria, ya que una adecuada planificación y control del presupuesto familiar son fundamentales para alcanzar objetivos financieros a largo plazo.

Tabla 36: Ahorro de forma segura.

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	16	32.0%	50	100.0%
Correcto	34	68.0%	0	0.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Según los datos, el 68% de las mujeres que tomaron educación financiera dieron respuestas correctas, mientras que el 0% de las que no participaron respondieron erróneamente la misma pregunta. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 51.515^a$, con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas. Según Atkinson y Messy (2012), saber ahorrar y tener un comportamiento de ahorro es crucial especialmente durante los períodos económicos desfavorables, desempeña un papel importante en la configuración de otros tipos de comportamiento económico, como el comportamiento crediticio. Esto indica que las mujeres encuestadas no perciben que sus prácticas de ahorro sean seguras,

lo que podría reflejar una falta de confianza en las opciones disponibles o desconocimiento sobre las mejores prácticas para ahorrar de manera segura.

Tabla 37: *Selecciono cuidadosamente los productos que compro.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	7	14.0%	32	64.0%
Correcto	43	86.0%	18	36.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Según los datos, el 86% de las mujeres que tomaron educación financiera dieron respuestas correctas, mientras que el 36% de las que no participaron también acertaron. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 26.272^a$, con 1 grado de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas. Atkinson y Messy (2012), afirman que las decisiones de compra cuidadosas son un reflejo de una mayor competencia financiera, lo que a largo plazo puede contribuir a un mejor control del presupuesto personal. Esto muestra que la mayoría de mujeres encuestadas tiene una actitud consciente y deliberada al momento de realizar compras, lo que puede estar relacionado con una mayor preocupación por el uso adecuado de sus recursos financieros.

Tabla 38: *Pido préstamos para llegar a fin de mes.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Incorrecto	4	8.0%	33	66.0%
Correcto	46	92.0%	17	34.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Según los datos, el 92% de las mujeres que tomaron educación financiera dieron respuestas correctas, mientras que el 34% de las que no participaron también acertaron. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 36.079^a$, con 1 grado

de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas. Según Atkinson y Messy (2012), el uso frecuente de préstamos personales o créditos para satisfacer necesidades cotidianas puede estar relacionado con la falta de hábitos de ahorro y la incapacidad de gestionar las finanzas de manera eficiente. Este tipo de comportamiento financiero no solo genera estrés, sino que también puede limitar las posibilidades de alcanzar la estabilidad financiera a largo plazo. Estos resultados obtenidos de las mujeres encuestadas reflejan un comportamiento de falta de planificación financiera o una dependencia de fuentes externas para equilibrar las finanzas personales. En este apartado se presenta la descripción por ítems relacionados con la actitud financiera, una de las dimensiones evaluadas dentro de la variable educación financiera. Para ello, se utilizaron los ítems que comprenden desde la tabla 39 hasta la tabla 41, basados en el instrumento validado por Atkinson y Messy (2012). Este instrumento emplea una escala de Likert de 1 a 5, donde 1 indica “No me siento identificado en absoluto” y 5 “Totalmente Identificado”. A diferencia de la dimensión de conducta financiera, esta sección no se realizó ninguna recodificación de las respuestas, por lo que los resultados reflejan directamente las opciones de respuesta originales seleccionadas por los encuestados.

Tabla 39: *Me resulta más satisfactorio gastar dinero que ahorrarlo para el largo plazo.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente identificado	1	2.0%	2	4.0%
Bastante identificado	1	2.0%	16	32.0%
Medianamente identificado	7	14.0%	24	48.0%
Poco identificado	7	14.0%	7	14.0%
No me siento identificado en absoluto	34	68.0%	1	2.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados en las tablas cruzadas sugieren que la mayoría de las participantes con educación financiera no se sienten identificados en absoluto (68%), mientras que aquellas sin educación financiera tienden a estar más identificados, especialmente en las categorías de "Bastante identificado" y "Medianamente identificado". Para determinar si

estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 54.005^a$, con 4 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que las mujeres que tienen educación financiera están asociadas a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas. Un estudio previo de Atkinson y Messy (2012). Concluye que aquellos con mayor educación financiera tienen actitudes más positivas hacia el ahorro y la planificación financiera. Por lo que es sumamente importante conocer los beneficios y posibilidades que te abren el hábito del ahorro. Esto podría reflejar una actitud financiera conservadora en las mujeres encuestadas, posiblemente derivada de la experiencia que enfatiza la importancia de la planificación a largo plazo y la estabilidad financiera. Esto muestra que la educación financiera puede fomentar una mayor orientación hacia el ahorro y planificación a largo plazo.

Tabla 40 : *Tiendo a vivir para el hoy y dejar que el mañana se cuide solo.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente identificado	1	2.0%	0	0.0%
Bastante identificado	1	2.0%	7	14.0%
Medianamente identificado	1	2.0%	28	56.0%
Poco identificado	12	24.0%	9	18.0%
No me siento identificado en absoluto	35	70.0%	6	12.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados en las tablas cruzadas muestran que la mayoría de los participantes con educación financiera no se sienten identificados en absoluto 70%, mientras que aquellos sin educación financiera tienden a estar más identificadas, especialmente en la categoría de medianamente identificada al 56%. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 51.579^a$, con 4 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$.

De tal forma, esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas. Atkinson y Messy (2012)

explican que las personas con mayor alfabetización financiera tienden a ser más conscientes de la necesidad de ahorrar para el futuro, lo que podría justificar la baja identificación con la premisa de vivir solo para el presente. Esto demuestra que las mujeres encuestadas en el distrito de Arequipa tienen una mayor conciencia sobre la importancia de tomar decisiones financieras responsables y el impacto de estas en el futuro.

Tabla 41: *Pienso que el dinero está ahí para ayudar.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente identificado	0	0.0%	0	0.0%
Bastante identificado	3	6.0%	13	26.0%
Medianamente identificado	6	12.0%	27	54.0%
Poco identificado	22	44.0%	8	16.0%
No me siento identificado en absoluto	19	38.0%	2	4.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados mostrados en las tablas cruzada sugieren que la mayoría, es decir el 44% de las participantes con educación financiera se sienten poco identificadas, seguido del 38% de las mismas que no se sienten identificadas en lo absoluto, mientras que aquellas sin educación financiera tienden a estar más identificadas en la categoría de Medianamente identificada, optando por esta alternativa el 54% de ellas. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 39.909^a$, con 3 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$.

En efecto, esto indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, confirmando que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas. Atkinson y Messy (2012), encontraron que las actitudes hacia el dinero influyen significativamente en la capacidad de las personas para cumplir con sus obligaciones financieras, destacando que una visión más cautelosa puede impactar en la gestión y ahorro, más allá de simplemente ver el dinero como un recurso positivo. Esto indica que al recibir educación financiera existe una tendencia a ver el dinero de manera más neutral o negativa en términos de su utilidad para el bienestar personal

Orientación Emprendedora

En este apartado se presenta la descripción por ítems de las cinco dimensiones evaluadas dentro de la variable orientación emprendedora: Toma de riesgos, emprendimiento, proactividad, perseverancia y pasión. Para ello, se consideraron los ítems comprendidos entre la tabla 42 y la tabla 53, basados en el instrumento validado por Santos, et al. (2020). Dicho instrumento utiliza una escala de Likert de 1 a 5, donde 1 significa "No me siento identificado en absoluto" y 5 "Totalmente identificado".

En esta sección no se realizó ninguna recodificación de las respuestas, por lo que los resultados reflejan directamente las opciones de respuesta originales seleccionadas por los encuestados.

Tabla 42: *Me gusta aventurarme en lo desconocido y tomar decisiones arriesgadas.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
No me siento identificado en absoluto	10	20.0%	3	6.0%
Poco identificado	13	26.0%	8	16.0%
Medianamente identificado	22	44.0%	15	30.0%
Bastante identificado	2	4.0%	16	32.0%
Totalmente identificado	3	6.0%	8	16.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados obtenidos en las tablas cruzadas indican que, entre las participantes con educación financiera, el 44% se sienten medianamente identificadas con la afirmación "Me gusta aventurarme en lo desconocido y tomar decisiones arriesgadas", mientras que un 32% de las mujeres sin educación financiera se sienten bastante identificadas, seguidas por un 30% que se sienten medianamente identificadas. Para analizar si estas diferencias eran estadísticamente significativas, se aplicó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 19.446^a$, con 4 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Estos resultados indican que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, lo que sugiere que la educación financiera está asociada con una mayor disposición hacia la toma de riesgos y la exploración de lo desconocido.

Este patrón de resultados es coherente con investigaciones previas, como las de Santos et al. (2020), quienes destacan que la toma de riesgos es una dimensión crucial para los emprendedores, ya que está estrechamente vinculada a la innovación. Sin embargo, a pesar de esta relación, también se observa que un porcentaje significativo de las personas tiende a preferir caminos más convencionales, debido a la percepción de que estos conllevan menos riesgos. Esta inclinación podría estar motivada por el miedo al fracaso, especialmente cuando los individuos no cuentan con la información adecuada para tomar decisiones informadas.

En este sentido, la falta de educación financiera podría generar una sensación de inseguridad que limita la capacidad de asumir riesgos calculados. Por lo tanto, los resultados sugieren que promover una educación financiera accesible y efectiva puede no solo mejorar el conocimiento económico de las mujeres, sino también fortalecer su confianza para enfrentar desafíos innovadores y emprendedores. La educación financiera puede ayudar a reducir el miedo al fracaso al proporcionar las herramientas necesarias para evaluar los riesgos de manera más objetiva, lo que permitiría a las mujeres tomar decisiones más informadas y audaces en el ámbito emprendedor. En este contexto, una mayor capacitación en finanzas podría jugar un papel fundamental en fomentar una cultura emprendedora más segura y proactiva, especialmente entre aquellas que aún se sienten reacias a aventurarse en lo desconocido debido a la falta de información.

Tabla 43: *Tienden a actuar con valentía en situaciones de riesgo.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
No me siento identificado en absoluto	13	26.0%	1	2.0%
Poco identificado	12	24.0%	9	18.0%
Medianamente identificado	13	26.0%	5	10.0%
Bastante identificado	9	18.0%	20	40.0%
Totalmente identificado	3	6.0%	15	30.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados obtenidos en las tablas cruzadas muestran que, entre las participantes con educación financiera, un 26% no se siente identificada en absoluto con la afirmación "Tienden a actuar con valentía en situaciones de riesgo", un 24% se siente

poco identificada y un 26% se siente medianamente identificada. En contraste, entre las mujeres que no recibieron educación financiera, un 40% se siente bastante identificada con dicha afirmación. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se aplicó una prueba de chi cuadrado de Pearson, que arrojó un valor de $\chi^2 = 26.442^a$ con 4 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Este valor indica que existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, lo que sugiere que la educación financiera está asociada a una mayor disposición a actuar con valentía en situaciones de riesgo.

Este patrón de resultados puede estar relacionado con un mayor nivel de autoconfianza o una orientación hacia la acción en contextos inciertos, tal como sugieren Santos et al. (2020). Sin embargo, es importante señalar que, a pesar de la posible relación entre la educación financiera y una mayor disposición a tomar riesgos calculados, factores psicológicos como el temor al fracaso o la falta de seguridad personal también pueden influir en las decisiones frente a situaciones arriesgadas. Estos factores emocionales podrían inhibir una actitud más decidida hacia el riesgo, incluso cuando se cuenta con el conocimiento necesario.

En este sentido, los resultados enfatizan que los programas de educación financiera no deberían limitarse únicamente a la transmisión de conocimientos técnicos, sino que también deben centrarse en fortalecer la autoconfianza de las mujeres y abordar los temores que puedan surgir al enfrentar decisiones arriesgadas. Fomentar una mayor seguridad personal y una mentalidad orientada a la acción podría ser fundamental para reducir las barreras psicológicas que impiden una toma de decisiones más valiente, especialmente en el contexto emprendedor. En conclusión, una educación financiera integral debe incluir tanto el desarrollo de habilidades técnicas como el apoyo psicológico necesario para enfrentar con confianza las situaciones de incertidumbre y riesgo.

Tabla 44: *A menudo me gusta probar actividades nuevas e inusuales.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
No me siento identificado en absoluto	10	20.0%	4	8.0%
Poco identificado	7	14.0%	7	14.0%
Medianamente identificado	17	34.0%	11	22.0%
Bastante identificado	13	26.0%	24	48.0%
Totalmente identificado	3	6.0%	4	8.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

En relación con la pregunta de la encuesta "A menudo me gusta probar actividades nuevas e inusuales", los resultados obtenidos a través de las tablas cruzadas muestran que el 34% de las mujeres con educación financiera se sienten medianamente identificadas con esta afirmación, mientras que un 48% de las mujeres sin educación financiera se sienten bastante identificadas. Para determinar si esta diferencia es estadísticamente significativa, se aplicó una prueba de chi cuadrado de Pearson, que arrojó un valor de $\chi^2 = 7.270^a$ con 4 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia $p = 0.122$. Este valor indica que no existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, lo que sugiere que, en este caso, la educación financiera no está asociada de manera directa con una mayor disposición hacia la experimentación con actividades novedosas. A pesar de no encontrar una diferencia significativa, los resultados reflejan una tendencia en la cual las mujeres sin educación financiera tienden a estar más dispuestas a probar nuevas experiencias.

Esto puede ser interpretado bajo la luz de lo señalado por Santos et al. (2020), quienes destacan que las mujeres emprendedoras suelen tener una alta motivación para alcanzar logros, lo que se traduce en una mayor apertura a nuevas experiencias y una mayor probabilidad a asumir riesgos. Este patrón está relacionado con características clave de los emprendedores, como la disposición a la innovación y la toma de riesgos de manera proactiva. Sin embargo, los resultados también apuntan a que no todas las mujeres muestran esta inclinación hacia la novedad, lo cual resalta que la disposición a asumir riesgos y la apertura a la innovación no dependen exclusivamente de la educación financiera. De hecho, es probable que otros factores, como el contexto social, cultural o económico, influyan en las actitudes hacia la experimentación y la toma de riesgos. En

conclusión, aunque la educación financiera puede tener un impacto en las actitudes hacia el manejo de los recursos y las decisiones económicas, no parece ser un factor determinante en la disposición hacia la innovación y la exploración de nuevas actividades. Esto sugiere que la apertura hacia la novedad es un fenómeno complejo que involucra múltiples dimensiones más allá de la educación financiera.

Tabla 45: *A menudo me gusta probar actividades nuevas e inusuales.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
No me siento identificado en absoluto	3	6.0%	3	6.0%
Poco identificado	11	22.0%	3	6.0%
Medianamente identificado	20	40.0%	11	22.0%
Bastante identificado	14	28.0%	14	28.0%
Totalmente identificado	2	4.0%	19	38.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados obtenidos en las tablas cruzadas muestran que el 40% de las participantes con educación financiera se sienten medianamente identificadas con la afirmación "A menudo me gusta probar actividades nuevas e inusuales", mientras que el 38% de las mujeres que no recibieron educación financiera se sienten totalmente identificadas. Para determinar si estas diferencias eran estadísticamente significativas, se aplicó una prueba de chi cuadrado de Pearson, cuyo valor fue $\chi^2 = 20.946^a$ con 4 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia $p < 0.001$. Estos resultados indican que existe una diferencia estadísticamente significativa entre los dos grupos, lo que sugiere que la educación financiera está asociada con una mayor disposición hacia la experimentación con actividades novedosas.

Este hallazgo tiene implicaciones importantes en el contexto de la orientación emprendedora, ya que, como señalan Santos et al. (2020), la disposición hacia actividades novedosas es un componente clave de la orientación emprendedora. Esta disposición fomenta la creatividad y la innovación, cualidades esenciales para enfrentar los desafíos de entornos dinámicos y competitivos. Así, los resultados de este estudio refuerzan la idea de que la educación financiera no solo contribuye a un mayor conocimiento financiero, sino que también puede influir positivamente en el desarrollo de actitudes emprendedoras,

como la creatividad, la disposición a asumir riesgos y la apertura a nuevas oportunidades. Estos factores son cruciales para fomentar un espíritu emprendedor en las mujeres y su capacidad para adaptarse a un entorno económico en constante cambio.

Tabla 46: *Estoy a favor de probar nuevos enfoques para la resolución de problemas en lugar de utilizar métodos que otros suelen utilizar.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
No me siento identificado en absoluto	2	4.0%	6	12.0%
Poco identificado	6	12.0%	5	10.0%
Medianamente identificado	24	48.0%	18	36.0%
Bastante identificado	15	30.0%	11	22.0%
Totalmente identificado	3	6.0%	10	20.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados en las tablas cruzadas indican que el 48% de las participantes con educación financiera se sienten medianamente identificadas con el caso, mientras que el 36% de las mujeres que no recibieron educación financiera se sienten totalmente identificadas. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 7.333^a$, con 4 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia de $p = 0.119$. Esto sugiere que no existe una diferencia estadísticamente significativa entre ambos grupos, lo que permite rechazar la afirmación de que la educación financiera está asociada a un mayor nivel de conocimientos financieros en las mujeres encuestadas.

Según Santos et al. (2020), la innovación en la resolución de problemas es fundamental para la orientación emprendedora, ya que permite a los emprendedores desarrollar soluciones únicas y adaptarse a los cambios del mercado, una habilidad cada vez más necesaria en entornos competitivos. Aunque se observaron algunas diferencias en los niveles de identificación hacia la innovación en la resolución de problemas entre mujeres con y sin educación financiera, el análisis estadístico no mostró diferencias significativas. Esto sugiere que, aunque la educación financiera podría influir en cómo se perciben estas habilidades, otros factores también pueden jugar un papel importante en el desarrollo de la creatividad y la adaptación en entornos empresariales competitivos.

Tabla 47: *Tiempo a planificar proyectos con anticipación.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
No me siento identificado en absoluto	4	8.0%	8	16.0%
Poco identificado	7	14.0%	9	18.0%
Medianamente identificado	6	12.0%	13	26.0%
Bastante identificado	17	34.0%	16	32.0%
Totalmente identificado	16	32.0%	4	8.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados en las tablas cruzadas indican que el 34% de las participantes con educación financiera se sienten bastante identificadas con el caso, mientras que el 32% se sienten totalmente identificadas. Por otro lado, el 32% de las mujeres que no recibieron educación financiera se sienten bastante identificadas. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 11.393^a$, con 4 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia de $p = 0.022$. Este resultado indica que existen diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos, lo que sugiere que la educación financiera puede estar asociada con un mayor nivel de identificación en temas de previsión y organización. Según Santos et al. (2020), la planificación anticipada es fundamental, ya que permite prever problemas y establecer soluciones adecuadas, lo cual ayuda a evitar contratiempos y asegura el cumplimiento de plazos. En este sentido, los resultados de este estudio sugieren que la educación financiera puede fomentar habilidades de organización y planificación, contribuyendo de forma positiva en la anticipación y resolución de problemas. Estas competencias resultan esenciales en el ámbito empresarial para alcanzar metas y optimizar los procesos de trabajo.

Tabla 48: *Prefiero levantarme y poner proyectos en marcha que sentarme esperando a que alguien más lo haga.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
No me siento identificado en absoluto	6	12.0%	3	6.0%
Poco identificado	4	8.0%	3	6.0%
Medianamente identificado	10	20.0%	8	16.0%
Bastante identificado	19	38.0%	23	46.0%
Totalmente identificado	11	22.0%	13	26.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados en las tablas cruzadas indican que el 38% de las participantes con educación financiera se sienten bastante identificadas con el caso planteado, mientras que el 22% de las mismas se sienten totalmente identificadas. Asimismo, el 46% de las mujeres que no recibieron educación financiera se sienten bastante identificadas. Para determinar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 1.913^a$, con 4 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia de $p = 0.752$. Este resultado indica que no existen diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos, lo cual sugiere que la educación financiera no está asociada de manera significativa con una mayor proactividad en las mujeres encuestadas. Santos et al. (2020) afirman que la proactividad es fundamental en el entorno laboral actual, ya que permite a los individuos no solo reaccionar ante las circunstancias, sino también anticiparse a ellas y generar cambios positivos. Los resultados de este estudio sugieren que, aunque la proactividad es una habilidad deseable y crucial para el éxito laboral, su desarrollo podría depender de factores distintos a la educación financiera. Sin embargo, la proactividad sigue siendo un elemento importante para adaptarse y contribuir de forma efectiva en el entorno laboral.

Tabla 49: Siempre termino lo que empiezo.

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
No me siento identificado en absoluto	6	12.0%	3	6.0%
Poco identificado	8	16.0%	3	6.0%
Medianamente identificado	8	16.0%	10	20.0%
Bastante identificado	20	40.0%	20	40.0%
Totalmente identificado	8	16.0%	14	28.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados en las tablas cruzadas indican que el 40% de las participantes con educación financiera se sienten bastante identificadas con la afirmación “me considero capaz de finalizar proyectos”, mientras que solo el 12% afirman no sentirse identificadas en absoluto. En comparación, el 40% de las mujeres que no recibieron educación financiera también se sienten bastante identificadas, y el 6% afirman no sentirse identificadas en absoluto. Para evaluar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi cuadrado de Pearson, la cual arrojó un valor de $\chi^2 = 5.131^a$, con 4 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia de $p = 0.274$.

En consecuencia, este resultado indica que no existen diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos, lo cual sugiere que la educación financiera no está asociada de manera significativa con una mayor capacidad de finalizar proyectos en las mujeres encuestadas. Santos et al. (2020) destacan que la capacidad de completar proyectos es crucial en cualquier entorno laboral, ya que no solo refleja compromiso y responsabilidad, sino que también tiene un impacto positivo en la productividad general. Los datos del presente estudio sugieren que, aunque existen algunas variaciones en el nivel de identificación con la capacidad de finalizar proyectos entre mujeres con y sin educación financiera, estas diferencias no son estadísticamente significativas. Esto indica que el compromiso y la responsabilidad para completar proyectos pueden depender de factores personales y profesionales adicionales, aunque continúan siendo habilidades importantes en cualquier contexto laboral.

Tabla 50: *Los contratiempos no me desaniman.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
No me siento identificado en absoluto	2	4.0%	0	0.0%
Poco identificado	7	14.0%	9	18.0%
Medianamente identificado	7	14.0%	11	22.0%
Bastante identificado	22	44.0%	21	42.0%
Totalmente identificado	12	24.0%	9	18.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados en las tablas cruzadas muestran que el 44% de las participantes con educación financiera se sienten bastante identificadas con la afirmación “los contratiempos no me desaniman”, en comparación con el 42% de las mujeres sin educación financiera, quienes también se identifican en el mismo nivel. Para evaluar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi-cuadrado de Pearson, que arrojó un valor de $\chi^2 = 3.591^a$, con 4 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia de $p = 0.464$.

Así pues, este resultado indica que no existen diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos, lo cual sugiere que la educación financiera no está asociada de manera significativa con un mayor nivel de resiliencia en las mujeres encuestadas. Santos et al. (2020) sostienen que la resiliencia es fundamental en el ámbito laboral, ya que permite a los individuos adaptarse a situaciones adversas y mantener su motivación. Los datos obtenidos en este estudio muestran que, aunque existen leves diferencias en cómo las mujeres con y sin educación financiera enfrentan contratiempos, no se hallaron diferencias significativas en sus niveles de resiliencia. Esto sugiere que la capacidad de adaptarse a situaciones adversas y mantener la motivación puede no depender únicamente de la educación financiera, aunque sigue siendo un atributo esencial para alcanzar el éxito profesional.

Tabla 51: *En muchas situaciones complejas, persisto en lograr mis objetivos a pesar de ver a otros darse por vencidos.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
No me siento identificado en absoluto	4	8.0%	0	0.0%
Poco identificado	7	14.0%	5	10.0%
Medianamente identificado	5	10.0%	9	18.0%
Bastante identificado	18	36.0%	22	44.0%
Totalmente identificado	16	32.0%	14	28.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados de las tablas cruzadas revelan que el 36% de las participantes con educación financiera se sienten bastante identificadas con la afirmación “en muchas situaciones complejas, persisto en lograr mis objetivos a pesar de ver otros darse por vencidos”, mientras que el 44% de las mujeres sin educación financiera también se identifican de manera similar. Para evaluar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se realizó una prueba de chi-cuadrado de Pearson, que arrojó un valor de $\chi^2 = 6.010^a$, con 4 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia de $p = 0.198$.

Por consiguiente, este resultado indica que no existen diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos, lo cual sugiere que la educación financiera no está asociada de manera significativa con un nivel más alto de persistencia ante la adversidad en las mujeres encuestadas. Como señalan Santos et al. (2020), la capacidad de persistir ante la adversidad es esencial para el éxito, ya que permite a los individuos superar obstáculos y alcanzar metas a largo plazo. Los hallazgos de este estudio sugieren que, aunque la educación financiera puede proporcionar herramientas para enfrentar desafíos, la habilidad de persistencia parece estar influenciada principalmente por otros factores personales. Esta capacidad, además, se destaca como una habilidad fundamental para lograr el éxito, independientemente del nivel de educación financiera.

Tabla 52: *Me apasiona identificar oportunidades de negocio, desarrollar nuevos productos o servicios, explorar sus aplicaciones comerciales, y crear soluciones innovadoras para problemas y necesidades existentes.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
No me siento identificado en absoluto	1	2.0%	0	0.0%
Poco identificado	7	14.0%	3	6.0%
Medianamente identificado	11	22.0%	7	14.0%
Bastante identificado	17	34.0%	23	46.0%
Totalmente identificado	14	28.0%	17	34.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados de las tablas cruzadas muestran que el 34% de las participantes con educación financiera se sienten bastante identificadas con la afirmación “me apasiona identificar oportunidades de negocio, desarrollar nuevos productos o servicios, explorar sus aplicaciones comerciales y crear soluciones innovadoras para problemas y necesidades existentes”, mientras que el 46% de las mujeres sin educación financiera también expresan un nivel similar de identificación. Para evaluar la significancia de estas diferencias, se aplicó una prueba de chi-cuadrado de Pearson, que arrojó un valor de $\chi^2 = 4.679^a$, con 4 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia de $p = .322$. Este resultado indica que no existen diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos, lo cual sugiere que la educación financiera no está asociada de manera significativa con un mayor interés en la identificación de oportunidades de negocio o en el desarrollo de soluciones innovadoras entre las mujeres encuestadas.

Además, Santos et al. (2020), afirman que la pasión por la innovación es fundamental en el contexto empresarial actual, ya que impulsa el crecimiento y la competitividad. Los resultados de este estudio respaldan la idea de que tanto las mujeres con y sin educación financiera muestran interés en la innovación y la identificación de oportunidades de negocio. Aunque la educación financiera no parece ser un factor determinante en esta área, la innovación sigue siendo un componente esencial para la competitividad en el entorno empresarial actual.

Tabla 53: *Me apasiona imaginar, hacer crecer y expandir mi negocio.*

	Con Educación Financiera		Sin Educación Financiera	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
No me siento identificado en absoluto	0	0.0%	0	0.0%
Poco identificado	7	14.0%	6	12.0%
Medianamente identificado	5	10.0%	4	8.0%
Bastante identificado	23	46.0%	20	40.0%
Totalmente identificado	15	30.0%	20	40.0%
Total	50	100%	50	100%

Nota: Elaboración propia, 2024.

Los resultados obtenidos en las tablas cruzadas muestran que el 46% de las participantes con educación financiera se sienten bastante identificadas con la afirmación “me gusta aventurarme en lo desconocido y tomar decisiones arriesgadas”, mientras que el 40% de las mujeres sin educación financiera también expresan un nivel similar de identificación. Para evaluar si estas diferencias son estadísticamente significativas, se aplicó una prueba de chi-cuadrado de Pearson, obteniendo un valor de $\chi^2 = 1.112^a$, con 3 grados de libertad (GL) y un nivel de significancia de $p = .774$.

Entonces resulta que, el resultado indica que no existen diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos. En otras palabras, los datos no respaldan la afirmación de que la educación financiera se asocia con un mayor nivel de identificación con la toma de riesgos en las mujeres encuestadas. Adicionalmente, Santos et al. (2020) señalan que la capacidad de soñar y expandir un negocio resulta crucial en el contexto empresarial actual, dado que promueve la innovación y permite a las empresas ajustarse a las cambiantes demandas del mercado. Sin embargo, en este estudio no se observaron diferencias significativas en los niveles de identificación con el deseo de hacer crecer y expandir un negocio entre mujeres con y sin educación financiera. Este hallazgo sugiere que la visión de expansión empresarial puede no depender exclusivamente de la educación financiera; no obstante, dicha educación sigue siendo relevante para fomentar la innovación y la adaptación al mercado, dos factores esenciales para la sostenibilidad y el éxito empresarial a largo plazo.

4.4. Prueba de Normalidad

Tabla 54: Prueba de Normalidad

	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	0.174	100	0.000
Orientación emprendedora	0.106	100	0.007

Nota: Elaboración propia, 2024.

Dado que la muestra consta de 100 datos para las variables de educación financiera y orientación emprendedora, se utilizó la prueba de Kolmogorov-Smirnov para evaluar el análisis de normalidad de los datos. Los niveles de significancia obtenidos para ambas variables no exceden el 0.05, lo que respalda la hipótesis de la investigación. Por lo tanto, se procede al análisis inferencial utilizando métodos no paramétricos, específicamente la correlación de Spearman.

4.5. Correlación General

Tabla 55: Matriz de Correlación General

		Educación Financiera
Orientación emprendedora	Rho de Spearman	.270**
	valor p	0.007

Nota: Elaboración propia, 2024.

El análisis de correlación general entre la Educación financiera y la Orientación emprendedora observa una correlación positiva, aunque débil con un coeficiente ($r = 0.270$, $p = 0.007$) entre educación financiera y orientación emprendedora en la muestra analizada. Estos resultados sugieren que, aunque la relación no es fuerte, existe una tendencia a que las mujeres con mayor educación financiera muestren mejores capacidades en orientación emprendedora. Según el estudio de Atkinson y Messy (2012), la educación financiera sólida prepara mejor a los emprendedores para gestionar sus negocios, tomar decisiones informadas y asumir riesgos calculados, fortaleciendo su confianza y mentalidad innovadora. De manera similar, Santos et al. (2020) destacó la importancia de la orientación emprendedora como un factor clave para mejorar el desempeño financiero y la sostenibilidad de los negocios, permitiendo a los emprendedores adaptarse con mayor facilidad a los cambios del mercado.

En conclusión, el análisis realizado con mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa sugiere que una mayor educación financiera puede potenciar la actitud emprendedora. Aunque la correlación observada es débil, los resultados indican

que las capacitaciones en programas de educación financiera podrían contribuir al desarrollo de habilidades emprendedoras, fomentando un impacto positivo en el éxito y la sostenibilidad de los emprendimientos.

4.6. Correlación entre Dimensiones

Tabla 56: *Matriz de Correlación entre Dimensión Conocimiento financiero y Orientación emprendedora.*

		Conocimiento financiero
Orientación emprendedora	Rho de Spearman	.402**
	valor p	0.000

Nota: Elaboración propia, 2024.

El análisis de correlación entre la dimensión de Conocimiento Financiero y la Orientación Emprendedora muestra una relación significativa, positiva y moderada, ($r = 0.402$, $p < 0.001$) Este resultado sugiere que un mayor nivel de conocimiento financiero está asociado con un aumento en la orientación emprendedora entre las participantes del estudio. Según Atkinson y Messy (2012), señala que un conocimiento financiero robusto no solo facilita una mejor gestión de recursos, sino que también promueve una actitud proactiva hacia la identificación de oportunidades de negocio. Estos hallazgos indican que individuos con un sólido conocimiento financiero son más propensos a adoptar comportamientos emprendedores, como la toma de riesgos calculados y la innovación en sus actividades empresariales.

Por esta razón, en el contexto de las mujeres emprendedoras clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, estos resultados sugieren que contar con una base sólida en temas financieros no solo mejora su capacidad para gestionar los recursos de manera eficiente, sino que también fortalece su actitud emprendedora. Esto se traduce en una mayor disposición para tomar decisiones informadas, asumir riesgos estratégicos y buscar innovaciones que impulsen sus emprendimientos. En conclusión, el fortalecimiento del conocimiento financiero entre las mujeres participantes podría ser un factor determinante para estimular su orientación emprendedora. Esto subraya la importancia de los programas de educación financiera como herramienta para empoderar a las emprendedoras, facilitando el crecimiento y la sostenibilidad de sus negocios en el mercado de Arequipa.

Tabla 57: *Matriz de Correlación entre Dimensión Conductas financieras y Orientación emprendedora.*

		Conductas financieras
Orientación emprendedora	Rho de Spearman	0.175
	valor p	0.082

Nota: Elaboración propia, 2024.

El análisis de correlación entre la dimensión de Conducta Financiera y la Orientación Emprendedora muestra una relación positiva, aunque débil, con un coeficiente de Spearman ($r = 0.175$, $p = 0.082$). Dado que esta correlación no es estadísticamente significativa, no se puede afirmar que exista una relación consistente entre las conductas financieras y el desarrollo de la orientación emprendedora entre las participantes del estudio. Según Atkinson y Messi (2012), indican que la práctica de una adecuada gestión y control financiero puede influir en el bienestar económico de los individuos y en algunos casos, extenderse al desarrollo de competencias emprendedoras. Sin embargo, como señalan Santos et al. (2020), otros factores fundamentales como la pasión y la perseverancia son esenciales para consolidar la orientación emprendedora.

Esto sugiere, que una buena conducta financiera por sí sola no es suficiente para fomentar una orientación emprendedora sólida, ya que el emprendimiento también depende de otros elementos no financieros. En el contexto de las mujeres clientes de la caja municipal en el distritito de Arequipa, estos resultados indican que, si bien una conducta financiera responsable puede estar asociada con una mayor orientación emprendedora, esta relación no es lo suficientemente fuerte ni significativa como para concluir que la gestión financiera influye directamente en la mentalidad emprendedora. No obstante, la literatura sugiere que un manejo adecuado de las finanzas personales podría contribuir al bienestar general, lo que, indirectamente, podría apoyar la toma de decisiones y el desarrollo de nuevas iniciativas empresariales.

Tabla 58: *Matriz de Correlación entre Dimensión Actitud financiera y Orientación emprendedora.*

		Actitud financiera
Orientación emprendedora	Rho de Spearman	0.194
	valor p	0.053

Nota: Elaboración

En el análisis de correlación entre la dimensión de Actitud financiera y la Orientación emprendedora de las mujeres clientes de la caja municipal en el distrito de

Arequipa, se observa una correlación positiva débil, con un coeficiente de Spearman ($r = 0.194$, $p = 0.053$). Aunque esta correlación sugiere que una actitud financiera podría estar asociada con una mayor orientación hacia el emprendimiento, dicha relación no alcanza un nivel de significancia estadística ($p > 0.05$). Esto indica que, en esta muestra particular, no es posible establecer una relación sólida y concluyente entre una actitud financiera y la orientación emprendedora.

Estudios previos, como los de Atkinson y Messi (2012), han señalado que una buena actitud financiera puede contribuir a una mejor toma de decisiones y a una mayor responsabilidad en la administración de recursos. Sin embargo, nuestros resultados sugieren que, al menos para este grupo de mujeres en Arequipa, esta actitud financiera por sí sola no parece ser un determinante claro para la orientación emprendedora. En conclusión, aunque los datos reflejan una correlación leve entre la actitud financiera y la orientación emprendedora, esta relación no es estadísticamente significativa.

Esto sugiere que, si bien una actitud financiera positiva podría predisponer ligeramente a estas mujeres a emprender, no es un factor suficientemente fuerte para influir de manera decisiva en su orientación emprendedora, según la evidencia obtenida en esta muestra.

4.7 Discusión de Resultados

Esta investigación tuvo como objetivo explorar la relación entre la educación financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa. Los resultados obtenidos respaldan la hipótesis general, evidenciando una relación positiva, aunque débil ($r = 0.270$, $p = 0.007$), entre ambas variables. Esto sugiere que un incremento en el nivel de educación financiera podría estar asociado a mejoras en la orientación emprendedora, aunque el impacto no sea significativamente fuerte.

Al comparar estos resultados con otros estudios, como el de Cesinarro (2023), quien encontró una relación más sólida entre la educación financiera y el emprendimiento en microempresas del sector farmacéutico ($r = 0.717$), se observa que los contextos pueden influir significativamente en las correlaciones. En este caso, las diferencias en la composición de las muestras y los factores locales, como el acceso a programas de capacitación o recursos financieros, pueden haber moderado la relación observada en Arequipa. Además, mientras el estudio de Cesinarro (2023) se centró en

microempresarios, esta investigación abarca mujeres emprendedoras en diversos niveles, lo que introduce una mayor heterogeneidad en los resultados.

Al profundizar en las dimensiones, se encontró que el conocimiento financiero tiene una relación moderada y significativa con la orientación emprendedora ($r = 0.402$, $p < 0.001$). Esto concuerda con lo señalado por Atkinson y Messy (2012), quienes destacaron que las habilidades financieras bien desarrolladas no solo mejoran la gestión de recursos, sino que también promueven una mayor disposición a innovar y asumir riesgos estratégicos. Asimismo, Díaz (2018) identificó que mujeres con una sólida educación financiera son más capaces de aplicar estrategias eficaces para administrar sus recursos, lo cual fomenta comportamientos emprendedores.

En contraste, las dimensiones de conducta y actitud financiera no mostraron una relación significativa con la orientación emprendedora, con valores de $r = 0.175$ ($p = 0.082$) y $r = 0.194$ ($p = 0.053$), respectivamente. Esto podría indicar que estas variables, por sí solas, no son suficientes para impulsar el emprendimiento. Santos et al. (2020) respaldan esta idea al subrayar que factores no financieros, como la perseverancia y pasión, también son determinantes para consolidar una mentalidad emprendedora. En el caso de Arequipa, además, las condiciones locales, como la limitada disponibilidad de redes de apoyo empresarial, podrían haber reducido el impacto de estas dimensiones en los resultados.

En conclusión, aunque la educación financiera demuestra ser un factor importante en la orientación emprendedora, su efecto varía según el contexto y las características de las participantes. En el distrito de Arequipa, las particularidades locales, como las diferencias en el acceso a recursos y las brechas de género, podrían haber moderado esta relación, lo que subraya la necesidad de adaptar los programas de educación financiera a las condiciones específicas de la población objetivo.

CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

Primera conclusión, se confirma que existe una relación positiva entre la educación financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, validando la hipótesis alternativa. Aunque la correlación identificada es débil ($r = 0.270$), este resultado subraya que el desarrollo de capacidades y aptitudes financieras, como las mencionadas por la SBS (2024), puede fortalecer habilidades estratégicas necesarias en el emprendimiento, como la gestión eficiente de recursos y la toma de decisiones calculadas. Sin embargo, el impacto limitado observado puede estar influido por factores contextuales, como las restricciones socioeconómicas y el acceso desigual a redes de apoyo financiero, lo que resalta la necesidad de un enfoque más integral en los programas de educación financiera.

Segunda conclusión, se identificó que el nivel de educación financiera entre las participantes es predominantemente alto (46%) y medio (43%), siendo el conocimiento financiero una de las dimensiones más relevantes al mostrar una correlación moderada y significativa con la orientación emprendedora ($r = 0.402$). Este hallazgo coincide con Huang y Wang (2023), quienes afirman que el conocimiento financiero mejora la capacidad de tomar decisiones informadas, lo que en este caso se traduce en mayor disposición a innovar y asumir riesgos calculados. Esto refuerza la idea de que el conocimiento financiero no solo apoya la gestión personal, sino que también se convierte en un motor esencial para impulsar comportamientos emprendedores en contextos desafiantes como el distrito de Arequipa.

Tercera conclusión, la orientación emprendedora entre las mujeres estudiadas se concentra mayoritariamente en un nivel medio (75%), lo cual refleja una inclinación hacia el emprendimiento, pero con áreas significativas para fortalecer. Dimensiones como la conducta financiera ($r = 0.175$, $p = 0.082$) y la actitud financiera ($r = 0.194$, $p = 0.053$) no presentaron una relación estadísticamente significativa con la orientación emprendedora. Esto se alinea con Sahrian y Prajawat (2023), quienes indican que las actitudes financieras, aunque importantes, necesitan complementarse con elementos emocionales, para consolidar una mentalidad emprendedora robusta. Este hallazgo también subraya la

necesidad de integrar habilidades financieras con competencias no financieras, como la resiliencia y la creatividad, para fomentar una orientación emprendedora más integral.

Cuarta conclusión, el análisis realizado muestra que, aunque el conocimiento financiero tiene un nivel de relación significativa y moderada con la orientación emprendedora ($r = 0.402$, $p < 0.001$), las conductas y actitudes financieras no presentan correlaciones suficientemente fuertes ni significativas para ser consideradas factores determinantes en las mujeres clientes de la caja municipal en el distrito de Arequipa. Mientras que un mayor conocimiento financiero está asociado con una mayor disposición emprendedora, las conductas financieras y las actitudes financieras, aunque ligeramente correlacionadas con la orientación emprendedora, no alcanzan una significancia estadística. Estos resultados sugieren que, si bien la educación financiera es crucial para empoderar a las mujeres y mejorar sus habilidades, el emprendimiento depende también de otros factores, como la pasión, la perseverancia y la disposición a asumir riesgos.

Quinta conclusión, el contexto local y las barreras estructurales en Arequipa, como las limitaciones en el acceso a servicios financieros inclusivos y las brechas de género, influyen en la relación entre educación financiera y orientación emprendedora. La OECD (2018) destaca que la inclusión financiera es clave para abrir oportunidades económicas, especialmente para poblaciones vulnerables. Este estudio refuerza esa visión al evidenciar que una combinación de acceso financiero, habilidades emocionales y conocimientos técnicos podría amplificar significativamente el impacto de la educación financiera en el desarrollo emprendedor de las mujeres. Por tanto, es fundamental que los programas educativos no solo se enfoquen en el conocimiento técnico, sino también en eliminar barreras de acceso y fomentar la participación activa en redes empresariales y financieras.

5.2. Recomendaciones

Primera recomendación, impulsar programas de educación financiera que combinen conocimientos prácticos con herramientas adaptadas al contexto local. Estas iniciativas deben abordar temas clave como la gestión de recursos, la planificación financiera y la toma de decisiones estratégicas. Instituciones financieras locales y otras organizaciones interesadas en el desarrollo empresarial podrían colaborar para facilitar estos programas, asegurando que las emprendedoras cuenten con los recursos necesarios para mejorar sus habilidades financieras.

Segunda recomendación, ofrecer talleres especializados que integren la educación financiera con el desarrollo de habilidades emprendedoras, como la innovación y la toma de riesgos calculados. Estas actividades pueden ser organizadas por entidades educativas o asociaciones locales, y podrían recibir el apoyo opcional de actores financieros interesados en promover emprendimientos sostenibles.

Tercera recomendación, establecer redes de apoyo y espacios de intercambio entre emprendedoras, donde puedan compartir experiencias, aprendizajes y estrategias para fortalecer sus negocios. Estas redes pueden ser organizadas por iniciativas comunitarias, y las instituciones financieras, en caso de estar interesadas, podrían aprovechar estos espacios para ofrecer asesorías personalizadas o productos financieros diseñados para emprendedoras.

Cuarta recomendación, diseñar estrategias educativas que combinen el desarrollo de competencias financieras con habilidades emocionales, como resiliencia y liderazgo, que son esenciales para superar los desafíos del emprendimiento. Estas estrategias pueden ser implementadas por diversos actores locales, asegurando que sean accesibles y prácticas para las emprendedoras.

Quinta recomendación, implementar sistemas de evaluación que permitan medir el impacto de los programas de educación financiera y orientación emprendedora. Estos sistemas deben identificar avances en las competencias de las participantes y proporcionar retroalimentación para ajustar las estrategias formativas según sus necesidades. Los resultados de estas evaluaciones podrían ser utilizados por instituciones interesadas en identificar perfiles con alto potencial de crecimiento empresarial.

BIBLIOGRAFIA

- Adpebi. (2023). Conceptual analysis of financial behavior model through systematic literature review. *International Journal of Management and Business Applied*, 2(2), 141–154. <https://doi.org/10.54099/ijmba.v2i2.628>
- Akram, N., Sadiq, M., & Rehman, J. (2023). "Assessing Financial Literacy and Its Impact on Women Entrepreneurs' Performance: Evidence from Pakistan." *Journal of Asian Development Studies*, 12(2), 126-142. <https://doi.org/10.62345/jads.2023.12.2.387>
- Atkinson, A., & Messy, F. A. (2012). *Measuring financial literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) pilot study*.
- Arregui Solano, R., Guerrero Murgueytio, R., & Ponce Silva, K. (2020). *Inclusion Financiera y Desarrollo. Ecuador: Primera*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wpcontent/uploads/downloads/2020/07/LIBRO-INCLUSION-FINANCIERA-YDESARROLLO.pdf>
- Astawa, I. G. M., Suryani, N. W., & Suardana, I. M. (2022). Financial behavior mediates the effects of socioeconomic characteristics and neuroticism on financial satisfaction. *International Journal of Finance & Banking Studies*, 11(2), 1–15. <https://doi.org/10.1080/23311975.2022.2080152>
- Amin, M., Zaidi, A. F. H., & Iqbal, N. (2020). Entrepreneurial orientation, competitive advantage, and SMEs' performance: A study of firm growth measures. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 9(2), 1-17
- BBVA. (s.f.). *¿Qué es la educación financiera?* Recuperado de <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/>
- Boy, G. A. (2022). Risk-taking in life: A critical necessity. In *Human systems integration: From virtual to tangible* (pp. 1–20). CRC Press. <https://doi.org/10.1201/9781003221609-1>
- Brown, S., & Taylor, K. (2016). Early influences on saving behavior: Analysis of the British household panel survey. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 123, 105-123. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2016.01.012>
- Cardon, M. S., Foo, M., Shepherd, D., & Wiklund, J. (2021). Passion as an entrepreneurial resource: Commentary on Cardon, et al. (2009). *Academy of Management Review*, 46(1), 10-12.
- Cesinarro Chirinos, E. M. (2023). *Educación financiera y emprendimiento de las microempresas del sector comercial sección farmacias y boticas del Distrito Azángaro, 2023*.
- Chatterjee, S., et al. (2018). *Financial socialization, financial literacy, and financial outcomes of consumers*. *Journal of Business Research*, 88, 120-127. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2018.03.005>

- Cheng, Z. (2024). The impact of digital transformation on corporate financial capabilities. *Academic Journal of Science and Technology*, 11(2), 215-218. <https://doi.org/10.54097/h92p3y84>
- Conz, E., Magnani, G., Zucchella, A., & De Massis, A. (2023). Responding to unexpected crises: The roles of slack resources and entrepreneurial attitude to build resilience. *Small Business Economics*, 61(3), 957–981. <https://doi.org/10.1007/s11187-022-00718-2>
- Cole, S. A., Paulson, A. L., & Shastry, G. K. (2013). *Smart money: The effect of education, cognitive ability, and financial literacy on financial market participation*. *Management Science*, 59(11), 2233-2250. <https://doi.org/10.1287/mnsc.2013.1849>
- Covin, J. G., & Wales, W. J. (2019). *Crafting high-impact entrepreneurial orientation research: Some suggested guidelines*. *Entrepreneurship Theory and Practice*, 43(1), 3-18. <https://doi.org/10.1177/1042258718773181>
- Díaz, N. (2021, 29 de mayo). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>
- Dini, y Stumpo. (2020). "Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento". CEPAL
- Duckworth, A. L., Peterson, C., Matthews, M. D., & Kelly, D. R. (2007). Grit: Perseverance and passion for long-term goals. *Journal of Personality and Social Psychology*, 92(6), 1087-1101. <https://doi.org/10.1037/0022-3514.92.6.1087>
- Freud, S. (1922). *Beyond the Pleasure Principle*. International Psychoanalytical.
- Gómez, J. (2019). *La educación financiera en la enseñanza preuniversitaria de la Comunidad Valenciana*. Universitat de València. Disponible en <https://cutt.ly/ymG15IT>
- González, M. (2016). *Orientación emprendedora, orientación al mercado y capacidades dinámicas en pequeñas y medianas empresas*. *Revista Venezolana de Gerencia*, 21(76), 719-737. Recuperado de <https://www.redalyc.org/journal/1334/133461364006/html/#B40>.
- Gobierno Regional de Arequipa. (2024). Más del 48% de MYPES están a cargo de mujeres. Recuperado de <https://www.gob.pe/institucion/regionarequipa/noticias/925412-mas-del-48-de-mypes-estan-a-cargo-de-mujeres>
- Gutama, M. G., & Jiménez, P. S. (2019). *El emprendimiento y su evolución como una alternativa laboral en el contexto latinoamericano: una revisión de literatura*. Obtenido de Universidad de Cuenca: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/31772/1/el%20emprendimiento%20y%20su%20evolucion%20como%20una%20alternativa%20laboral.pdf>

- Huang, Y., & Wang, J. (2023). The impact of financial literacy on financial behavior: Evidence from China. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 37, 100740. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2023.100740>
- Joo, S. H., & Grable, J. E. (2017). An exploratory framework of the determinants of financial satisfaction. *Journal of Family and Economic Issues*, 25(1), 25-50.
- Karnowati, N. B., Prakoso, F. A., Berniz, Y. M., & Barros, A. (2022). Competitive advantage and entrepreneurial orientation as intervening variables influencing market orientation on business performance. *Sustainable Competitive Advantage (SCA)*, 12(1), 126–135. <https://doi.org/10.18196/sca.v12i1.19086>
- Kovács, Z., & Bacsi, Z. (2024). *Managing stress and building resilience in tourism and hospitality entrepreneurship: The power of psychological and social capital*. *Journal of Tourism and Services*, 15(29), 90-108. <https://doi.org/10.29036/jots.v15i29.601> Ley n.º 31900. (s. f.). *Normas y Documentos Legales - Ministerio de Educación - Plataforma del Estado Peruano*. <https://www.gob.pe/institucion/minedu/normas-legales/4764680-31900>
- León, A., García, F., García, M. R., & Alaminos, D. (2021). La educación financiera en el desarrollo de habilidades de los estudiantes universitarios. *EDU REVIEW. Revista Internacional de Educación y Aprendizaje*, 117-131.
- Lo Prete, A., & Fornero, E. (2023). *The importance of financial literacy and its impact on financial wellbeing*. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing, Cambridge Core*.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Mancebón, M. J., & Ximénez-de-Embún, D. (2020). Habilidades financieras de la población española adulta: Diagnóstico y determinantes. *Papeles de economía española*, 166, 166-184.
- Ministerio de la Producción. (2022). *Las MIPYME en cifras 2022*. Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económicos. Recuperado de <https://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/en/shortcode/oe-documentos-publicaciones/publicaciones-anales/item/1170-las-mipyme-en-cifras-2022>
- Ministerio de la Producción. (2024). *Las MIPYME en cifras 2022*. Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económicos. Recuperado de <https://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/en/shortcode/oe-documentos-publicaciones/publicaciones-anales/item/1170-las-mipyme-en-cifras-2022>
- Naderi, M. H., & Parsa, H. G. (2017). The impact of consumer financial literacy on purchase decision-making: A study of Iranian consumers. *Journal of Financial Services Marketing*, 22(3), 112-126. <https://doi.org/10.1057/s41264-017-0021-3>
- Ñaupari Hilario, J. E. (2022). *Análisis del nivel de educación financiera en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022*.

- Náñez Alonso, S. L., Jorge-Vazquez, J., Gallegos Arias, L., & Muñoz del Noyal, N. (2024). *What factors are limiting financial inclusion and development in Peru? Empirical evidence*. *Economies*, 12(93). <https://doi.org/10.3390/economies12040093>
- Nguyen, P. V., Huynh, H. T. N., Lam, L. N. H., Le, T. B., & Nguyen, N. H. X. (2021). The impact of entrepreneurial leadership on SMEs' performance: The mediating effects of organizational factors. *Heliyon*, 7(6), e07215. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2021.e07215>
- OECD. (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. París: OECD Publishing.
- OECD. (2018). *Financial Inclusion and Women Entrepreneurship: Evidence from Mexico*. Retrieved from https://www.oecd-ilibrary.org/economics/financial-inclusion-and-women-entrepreneurship-evidence-from-mexico_5k4csfmfp2d0-en
- OECD. (2019). PISA 2021 *Financial literacy analytical and assessment framework*. OECD. Retrieved from <https://www.oecd.org/pisa/sitedocument/PISA-2021-Financial-Literacy-Framework.pdf>
- Pathak, S., Xavier-Oliveira, E., & Laplume, A. O. (2022). Women entrepreneurship: Understanding motivations and challenges. *Entrepreneurship Theory and Practice*, 46(2), 245–268. <https://doi.org/10.1177/10422587211020086>
- Rabari, R. (2024). Measuring financial capability of the street vendors in Vallabh-Vidyanagar. *International Journal For Multidisciplinary Research*, 6(4), July-August 2024. <https://doi.org/10.36948/ijfmr.2024.v06i04.24588>
- Rizki, A. N., & Pradana, R. (2023). Pengaruh financial knowledge, financial attitude, locus of control, dan lifestyle terhadap financial behaviour mahasiswa di Kota Bandung. *Jurnal Ekonomi dan Manajemen Sumber Daya*, 1(2), 1–12. <https://doi.org/10.31849/jemsi.v1i2.2270>
- Romero, J., & Fonseca, G. (2021). *Análisis y evaluación de la educación financiera en Boyacá*. Editorial de la Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia. Disponible en <https://cutt.ly/CmHG0ab>
- Sahrian Putra, M., & Prajawati, M. (2023). Unraveling the role of financial attitude: A key moderator of financial literacy in shaping financial behavior. *JURISMA: Jurnal Riset Bisnis & Manajemen*, 13(2), 261–272. <https://doi.org/10.34010/jurisma.v13i2.8332>
- Shishkina, N. V., & Sabetova, T. V. (2022). Comportamiento de ahorro como elemento integral del comportamiento económico del individuo. *Vestnik de la Universidad Estatal de Voronezh de Tecnologías de Ingeniería*, 2, 413-420. <https://doi.org/10.20914/2310-1202-2022-2-413-420>
- SBS. (2024). Más de 100 actividades se han programado para la Semana Mundial del Ahorro 2024. *Gan@Más*. Recuperado de <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/3766>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (s.f.). *Educación financiera*. Recuperado de <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/>

Volery, T., & Vial, V. (2023). Emotions and entrepreneurship: An editorial review. *Frontiers in Psychology, 14*, 1255607.

World Bank. (2023). Financial Inclusion Overview. Recuperado de <https://www.worldbank.org>

ANEXOS

Anexo 1: Cuestionario

He sido invitado(a) a participar en el estudio titulado “Educación financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, 2024”, asociado a la tesis de Anggie Ortega y Rodrigo Díaz de la Universidad Católica San Pablo. Este estudio busca analizar la relación entre educación financiera y orientación emprendedora en mujeres clientes de una Caja Municipal en el distrito de Arequipa. Mi participación consiste en completar un formulario anónimo en línea, que tomará aproximadamente 15 minutos. Entiendo que el estudio no conlleva riesgos y mi participación es voluntaria, pudiendo abandonarlo en cualquier momento sin consecuencias. Los resultados contribuirán al conocimiento sobre emprendimiento y educación financiera, y puedo solicitar el informe final de forma global. Además, puedo contactar a los investigadores para cualquier duda relacionada con mi participación.

- a. Acepto
 - b. No acepto
- I. Preguntas Generales:
1. Edad: _____
 2. Estado Civil:
 - a. Soltera
 - b. Casada
 - c. Divorciada
 - d. Viuda
 - e. Conviviente
 3. Nivel de estudio alcanzado:
 - a. Primaria incompleta
 - b. Primaria completa
 - c. Secundaria incompleta
 - d. Secundaria completa
 - e. Técnico superior
 - f. Universitario incompleto
 - g. Universitario completo
 - h. Postgrado
 4. Cantidad de hijos: _____
 5. Situación laboral actual:
 - a. Desempleada
 - b. Dependiente (Trabajo para una empresa)
 - c. Independiente (Emprendedora/empresaria)
 - d. Ama de casa
 6. ¿Tiene un negocio propio?
 - a. Si
 - b. No
 7. Sector de su negocio (si aplica)
 - a. Comercio (venta de productos)
 - b. Servicios

- c. Manufactura
 - d. Agricultura
 - e. Otros
8. Ingreso promedio mensual:
- a. Menos de S/ 1,000
 - b. Entre S/ 1,001 y S/ 2,000
 - c. Entre S/ 2,001 y S/ 3,000
 - d. Entre S/ 3,001 y S/ 4,000
 - e. Más de S/ 4,000
9. Acceso a servicios financieros
- a. Sí, tengo una cuenta de ahorros
 - b. Sí, tengo una tarjeta de crédito
 - c. Sí, tengo una tarjeta de crédito y cuenta de ahorro
10. ¿Participa actualmente en algún programa de educación financiera?
- a. Sí
 - b. No, pero me gustaría
 - c. No, no estoy interesada
11. ¿Está familiarizada con términos financieros básicos (ahorro, crédito, presupuesto)?
- a. Sí, muy familiarizada
 - b. Sí, algo familiarizada
 - c. No, apenas conozco los términos
 - d. No, no estoy familiarizada en absoluto

Por favor, marque la opción que considere correcta para cada pregunta.

12. Imaginemos que cinco hermanos reciben un regalo de 1000 Soles. Si los hermanos tienen que compartir el dinero en partes iguales ¿cuánto gana cada uno?
- a. 150 soles
 - b. 200 soles
 - c. 250 soles
13. Ahora imagina que los hermanos tienen que esperar un año para conseguir su parte del dinero. Dentro de un año podrán comprar:
- a. Más
 - b. La misma cantidad
 - c. Menos de lo que podrían comprar hoy.
14. Le prestas 100 soles a un amigo una noche y él te devuelve 110 soles el día siguiente. ¿Cuánto interés ha pagado por este préstamo?
- a. 10%
 - b. 10.5%
 - c. 11%
15. Suponga que deposita 1000 soles en una cuenta de ahorros con un interés garantizado. tasa de interés del 5% anual. No realiza ningún pago adicional en esta cuenta y no retira ningún dinero. ¿Cuánto quedaría en la cuenta al final del primer año, una vez realizado el pago de intereses?

- a. 1010 soles
 - b. 1050 soles
 - c. 1100 soles
16. ¿Y cuánto quedará en la cuenta al final de cinco años?
- a. Más de 1250 soles
 - b. Exactamente 1250 soles
 - c. Menos de 1250 soles
 - d. No es imposible saberlo a partir de la información proporcionada
17. ¿Es probable que una inversión con un alto rendimiento sea de alto riesgo?
- a. Verdadero
 - b. Falso
18. ¿La alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente?
- a. Verdadero
 - b. Falso
19. ¿Por lo general, es posible reducir el riesgo de invertir en acciones mercado comprando una amplia gama de acciones y participaciones?
- a. Verdadero
 - b. Falso
20. Por favor, indique su nivel de acuerdo con cada afirmación, seleccionando una opción en la escala de 1 a 5, donde 1 significa "No me siento identificado en absoluto" y 5 significa "Totalmente identificado"

	1	2	3	4	5
Compro de forma planificada.					
Pago de manera oportuna mis facturas.					
Superviso mis finanzas personales.					
Establezco metas financieras a largo plazo.					
Soy responsable con el presupuesto familiar.					
Ahorro de forma segura.					
Selecciono cuidadosamente los productos que compro.					
Pido préstamos para llegar a fin de mes.					

21. Por favor, indique su nivel de acuerdo con cada afirmación, seleccionando una opción en la escala de 1 a 5, donde 1 significa "No me siento identificado en absoluto" y 5 significa "Totalmente identificado"

	1	2	3	4	5
Me resulta más satisfactorio gastar dinero que ahorrarlo para el largo plazo.					
Tiendo a vivir para el hoy y dejar que el mañana se cuide solo.					
Pienso que el dinero está ahí para ayudar.					

22. Por favor, indique su nivel de acuerdo con cada afirmación, seleccionando una opción en la escala de 1 a 5, donde 1 significa "No me siento identificado en absoluto" y 5 significa "Totalmente identificado"

	1	2	3	4	5
Me gusta aventurarme en lo desconocido y tomar decisiones arriesgadas.					
Tiendo a actuar con valentía en situaciones de riesgo.					
A menudo me gusta probar actividades nuevas e inusuales.					
En general, prefiero hacer un fuerte énfasis en enfoques innovadores en lugar de enfoques previamente probados y utilizados.					
Estoy a favor de probar nuevos enfoques para la resolución de problemas en lugar de utilizar métodos que otros suelen utilizar.					
Tiendo a planificar proyectos con anticipación.					
Prefiero levantarme y poner proyectos en marcha que sentarme esperando a que alguien más lo haga.					
Siempre termino lo que empiezo.					
Los contratiempos no me desaniman.					
En muchas situaciones complejas, persisto en lograr mis objetivos a pesar de ver a otros darse por vencidos.					
Me apasiona identificar oportunidades de negocio, desarrollar nuevos productos o servicios, explorar sus aplicaciones comerciales, y crear soluciones innovadoras para problemas y necesidades existentes.					
Me apasiona imaginar, hacer crecer y expandir mi negocio.					

Anexo 2: Matriz de consistencia

Problemas	Objetivos	Revisión Literatura	Hipótesis	Variables	Escalas
<p>Pregunta General</p> <p>¿Cuál es la relación que existe entre la educación financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, 2024?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Establecer la relación que existe entre la educación financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, 2024.</p>	<p>Antecedentes</p> <p>Investigaciones previas sobre la relación entre educación financiera y orientación emprendedora</p>	<p>Hipótesis 1:</p> <p>Existe una relación positiva y significativa entre el nivel de educación financiera y el nivel de orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, 2024.</p>	<p>Independiente</p> <p>Educación financiera</p>	<p>Escala dicotómica de Atkinson y Messy (2012)</p>
<p>Preguntas específicas</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuál es el nivel de educación financiera entre las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024? • ¿Cuál es el nivel de orientación emprendedora entre las mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024? • ¿Cuál es el nivel de relación entre el conocimiento financiero y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024? • ¿Cuál es el nivel de relación entre las conductas financieras y la orientación emprendedora en mujeres 	<p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificar el nivel de educación financiera que existe en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024. • Establecer el nivel de orientación emprendedora que existe en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024. • Determinar el nivel de relación entre el conocimiento financiero y orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024. • Identificar las conductas financieras y la orientación 	<p>Marco teórico</p> <p>1. Educación Financiera</p> <p>1.1. Inclusión Financiera</p> <p>1.2. Habilidades financieras</p> <p>1.3. Actitudes Financieras</p> <p>1.4. Salud Financiera</p> <p>1.5. Capacidades Financieras</p> <p>2. Orientación emprendedora</p>	<p>Hipótesis 2:</p> <p>No existe una relación positiva y significativa entre el nivel de educación financiera y el nivel de orientación emprendedora de las mujeres</p>	<p>Dependiente</p> <p>Orientación emprendedora</p>	<p>Escala ordinal de Marqués y Ferreira (2020)</p>

<p>clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024?</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuál es el nivel de relación entre la actitud financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024? 	<p>emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Establecer el nivel de relación entre la actitud financiera y la orientación emprendedora en mujeres clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa 2024. 	<p>2.1. Emprendimiento 2.2. Toma de Riesgo 2.3. Proactividad 2.4. Pasión 2.5. Perseverancia</p>	<p>clientes de una caja municipal en el distrito de Arequipa, 2024.</p>		
---	---	---	---	--	--