

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



**Cultura financiera y su relación con la intención emprendedora de los
estudiantes de una universidad chiclayana, 2021**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

AUTOR

Oscar Enrique Llatas Paredes

ASESOR

Angel Eduardo Llatas Rivas

<https://orcid.org/0000-0002-1452-808X>

Chiclayo, 2022

**Cultura financiera y su relación con la intención emprendedora de
los estudiantes de una universidad chiclayana, 2021**

PRESENTADA POR

Oscar Enrique Llatas Paredes

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el título de

LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

APROBADA POR

Guillermo Juan Masias Cabanillas Holguin

PRESIDENTE

Jessica Karin Solano Cavero

SECRETARIO

Angel Eduardo Llatas Rivas

VOCAL

Dedicatoria

A mi familia por darme su amor incondicional y los medios para culminar mis estudios. A mis compañeros por brindarme su apoyo. Y sobre todo a Maximiliano Abelardo por acompañarme en todo momento y brindarme todo su cariño.

Agradecimientos

A todos mis profesores de la USAT, por brindarme sus enseñanzas y vivencias. A mi asesor Angel Llatas por apoyarme con todos sus conocimientos para culminar esta investigación. Y a la profesora Jessica Solano por sus conocimientos y paciencia.

Cultura Financiera y su Relación con la Intención Emprendedora de los estudiantes de una universidad chiclayana, 2021

INFORME DE ORIGINALIDAD

26%

INDICE DE SIMILITUD

24%

FUENTES DE INTERNET

12%

PUBLICACIONES

19%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	biblioteca2.ucab.edu.ve Fuente de Internet	4%
2	repositorio.uandina.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	Submitted to UNILIBRE Trabajo del estudiante	2%
4	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
5	Submitted to Universidad San Ignacio de Loyola Trabajo del estudiante	1%
6	osuva.uwasa.fi Fuente de Internet	1%
7	dialnet.unirioja.es Fuente de Internet	1%
8	mail.ijlter.org Fuente de Internet	1%

Índice

Resumen.....	5
Abstract.....	6
Introducción	7
Revisión de literatura	8
Materiales y métodos	12
Resultados y discusión	14
Conclusiones	21
Recomendaciones	21
Referencias.....	22
Anexos	26

Resumen

La actual investigación tuvo como objetivo general determinar la relación de dos variables de estudios que son la cultura financiera y la intención emprendedora en los estudiantes de una universidad chiclayana, debido a que los emprendedores peruanos tienen una alta dificultad para consolidarse como tal. Asimismo, este trabajo estuvo enfocado de manera cuantitativa, poseyendo un nivel correlacional y presentando un diseño no experimental. A su vez, se encuestó a 200 estudiantes de pregrado en una facultad de Ciencias Empresariales, utilizando la escala de medición de Likert y preguntas de prueba con elección única. Por último, el resultado del estudio fue la existencia de una relación inversa entre las variables mencionadas con anterioridad, debido a que los estudiantes prefieren adquirir experiencia profesional, un mayor entendimiento del mercado e incluso recursos financieros para después poder iniciar su emprendimiento.

Palabras clave: Cultura financiera, Intención Emprendedora, Emprender.

Clasificaciones JEL: D14, G53, I22, L26, M13.

Abstract

The main objective of the current research was to determine the relationship between two study variables: financial culture and entrepreneurial intention in students of a university in Chiclayo, since Peruvian entrepreneurs have a high difficulty to consolidate themselves as such. Likewise, this work was focused in a quantitative way, possessing a correlational level and presenting a non-experimental design. In turn, 200 undergraduate students were surveyed in a Business Science faculty, using the Likert measurement scale and single-choice test questions. Finally, the result of the study was the existence of an inverse relationship between the variables mentioned above, due to the fact that students prefer to acquire professional experience, a better understanding of the market and even financial resources in order to later be able to start their venture.

Keywords: Financial culture, Entrepreneurial intention, Students, Entrepreneurship.

Introducción

Las finanzas han acompañado al humano en toda su historia, desde la aparición de los trueques hasta las transacciones millonarias que se realizan día a día en los mercados financieros. Uno de los componentes para el progreso de cualquier nación, es una adecuada actividad económica; y con el fin de lograr que sea eficiente, se necesitan herramientas para su impulso, siendo una de ellas la cultura financiera. Esta última, suele promover el entendimiento de derechos y obligaciones que cada persona tiene con respecto al sistema financiero (Salamea y Álvarez, 2020).

Por otro lado, el emprendimiento se define como la iniciativa que tiene el sujeto, el cual percibe un riesgo monetario o aporta capital con el objetivo de beneficiarse de las coyunturas que se presentan en los distintos mercados. Para ello, el emprendedor suele trabajar arduamente y con una gran actitud para enfrentar diversas dificultades con el fin de llegar a cumplir los objetivos del mismo. Algunas capacidades que puede poseer son flexibilidad, dinamismo, creatividad, entre otras, para que así tengan una mayor posibilidad de tener un emprendimiento exitoso (Maldonado et al., 2019).

Serida et al. (2019) mencionan que en el Perú una gran parte de los jóvenes cuyas edades están entre 18 y 24, tienen un emprendimiento en etapa temprana el 18.4%. A su vez, solo un 3.9% de esta población tiene un emprendimiento establecido, lo que quiere decir, que existe una dificultad entre los jóvenes para madurar sus emprendimientos, los cuales deben tener un adecuado entendimiento de diversos temas, siendo uno de estos la cultura financiera, para que los emprendedores puedan minimizar sus posibilidades de endeudarse (Vicente, 2017).

El emprendimiento aporta a la economía otorgando trabajo a la población e influye al desarrollo del país, siendo relevante la generación de los mismos (Zamora, 2017). Si bien existen investigaciones que tomen la cultura financiera (Domínguez y López, 2020; Salamea y Álvarez, 2020) y la intención emprendedora (Contrera et al., 2019), no existen estudios centrados en estudiantes universitarios que relacionen la cultura financiera y la intención emprendedora, siendo esta última el motor que incentivan a los futuros emprendedores a formar un emprendimiento. Por ello es de vital importancia para el país y para las personas el entendimiento de estas dos variables.

Se plantea estudiar estas dos variables en una universidad, debido a que el 32.3% de los las mujeres y el 30.1% de los hombres de la población joven se encuentran cursando por una carrera universitaria (INEI, 2019). Asimismo, las escuelas de ciencias empresariales por la misma naturaleza de las carreras que la integran, tienen una mayor tasa de población estudiantil dispuestos a emprender, con respecto a otras escuelas de la misma facultad.

Ante esto, la presente investigación planteará e investigará la relación entre la cultura financiera y la intención emprendedora de los estudiantes de la una universidad Chiclayana. Por la situación descrita anteriormente se pretende responder a la pregunta, ¿cuál es relación de la cultura financiera con la intención emprendedora de los estudiantes de una universidad Chiclayana?, frente a esta pregunta nos planteamos como objetivo general determinar la relación de la cultura financiera con la intención emprendedora en los estudiantes de una universidad Chiclayana. Y como objetivos específicos: determinar el nivel de cultura financiera e identificar el nivel de intención emprendedora de los estudiantes de una universidad Chiclayana.

Revisión de literatura

La intención emprendedora ha sido abordadas de manera variada y por muchos puntos de vista, aportando al conocimiento de esta variable, que, a su vez, tienen como principal sector a estudiar, las instituciones educativas de nivel superior. Según Gálvez et al. (2018) en su investigación a estudiantes de 2 escuelas de la facultad de ciencia empresariales nos menciona que gran parte de los encuestados poseen la intención de fundar su propio emprendimiento, con un 69.92% estando dispuesto o totalmente dispuesto. Asimismo, nos muestra que la carencia de capital y los elevados impuestos son percibidos como un dificultador al momento de crear nuevas empresas. Igualmente, Rubio (2017) afirma que el 95.46% de los encuestados no están dispuestos a emprender apenas concluyan sus estudios, pero esto no se muestra como una decisión definitiva, sino que es una decisión de postergo, ya que muchos de estos estudiantes deciden adquirir experiencia profesional, un mayor entendimiento del mercado e incluso recursos financieros para después emprender. Sin embargo, solo el 26.13% de todos los estudiantes tiene la intención de emprender 5 años después de haber culminado su carrera. Por último, Torres et al. (2017) agrupa en su investigación a los estudiantes en 3 conjuntos: los emprendedores, los no emprendedores y el grupo neutral. El grupo de emprendedores formado por el 36.18% de la población analizada, posee una gran convicción hacia el emprendimiento, dentro de este grupo existe un 89.31% de estudiantes quienes han pasado por sucesos que les ha motivado a emprender su propio negocio en un momento determinado; sin embargo, a pesar de haber experimentado la misma situación, existen estudiantes quienes son parte del grupo no emprendedor con un 58.93%. En lo que respecta al grupo neutral su respuesta es indecisa sobre su intención de emprender, a pesar de ello, el 96.26% de este grupo está interesado en recibir información sobre la creación de empresas. Esto nos quiere decir que tanto el grupo neutral y el grupo no emprendedores pueden percibir positivamente la actividad de emprender en un

futuro, siempre que las condiciones político-económicas sean las adecuadas su emprendimiento.

Por otro lado, la cultura financiera ha tomado relevancia en la última década, siendo primordial para los estudios que miden dicha variable los cuales han aportado conocimiento a la sociedad sobre un tema tan importante como lo son las finanzas. Domínguez y López (2020) nos presentan en su informe el cual se encargó de medir el grado de cultura financiera en la población joven. En primer lugar, se encontró que la alfabetización financiera es importante para los jóvenes, ya que presentan una intención elevada por conocer y tener instrucción financiera, con el fin de realizar tareas comunes de su vida cotidiana. A pesar de ello, luego de establecer 5 niveles de cultura financiera donde 1 era el más bajo y 5 el más alto, se logró conocer que solo el 10% de la población llegó al nivel 5. A su vez la OECD (2020) nos da los resultados de la encuesta sobre alfabetización financiera en adultos. Dicho estudio se aplicó a 26 países, incluyendo a Perú con una muestra de 1205 personas. El país obtuvo 12.1 puntos en alfabetización financiera de los 21 que se podían obtener, este resultado se divide en 3 dimensiones, el conocimiento financiero con un puntaje de 4.1, el comportamiento financiero con 5.1 y la actitud financiera con 2.9. Por último, Salamea y Álvarez (2020) nos explica en su estudio, la relación de dos variables, la primera es el nivel de estudio y la segunda la cultura financiera. Por lo cual, para tener una cultura financiera buena, es necesario aumentar su nivel de educación, apoyándose en las diversas herramientas financieras, debido a que el fin de estas es acercar a los consumidores a las instituciones financiera y por ende al acceso de servicios financieros que ofrecen las mismas. También nos muestra que los individuos con ingresos altos e intermedios posee un nivel superior de cultura financiera, en comparación con los encuestados con menores ingresos. Por último, tomando ambas variables de estudio Maldonado et. al (2019) menciona que hay una relación estrecha en la variable educación financiera con la intención emprendedora.

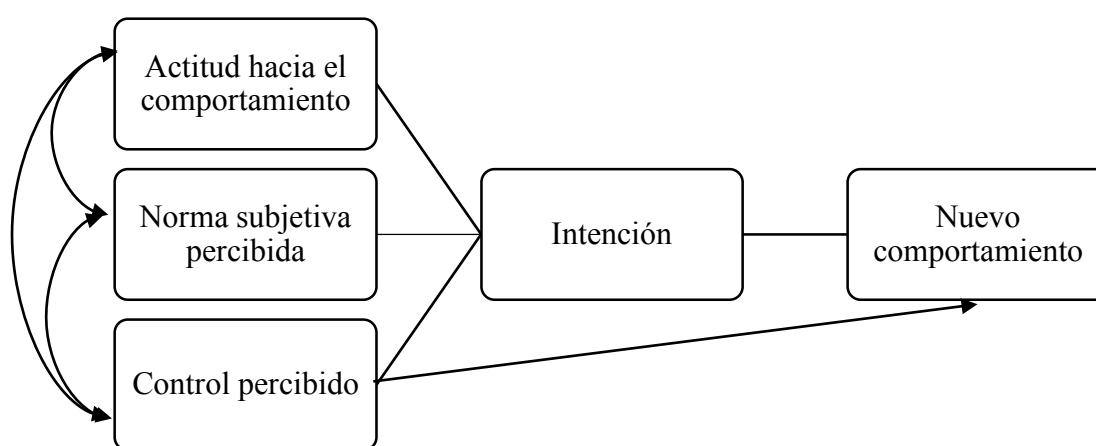
La teoría central donde se crean las bases para poder investigar actitud emprendedora es la del comportamiento planificado (Ajzen, 1991). Esta teoría fue creada por los diversos estudios del psicólogo social y profesor emérito de la prestigiosa universidad de Massachusetts Icek Ajzen a principio de la década de los noventas. La mencionada teoría fue creada con el fin de aporta al conocimiento a las distintas investigaciones del accionar de los individuos y a reforzar una teoría trabajada años anteriores (Ajzen y Fishben, 1980).

Krueger (1993) define la intención emprendedora como el nivel de compromiso futuro que posee un sujeto al momento de crear o no una empresa. Esta se encuentra formada con 3 dimensiones las cuales influyen en la misma. La actitud hacia el comportamiento, la cual es un

factor que puede impulsar o desalentar la realización de una acción específica. Las normas subjetivas, las cuales son la apreciación que tiene un sujeto en consecuencia a la valoración social del comportamiento a estudiar. Y por último el control recibido, es el nivel de confianza que posee un sujeto para realizar una tarea, estando en relación las capacidades y la preparación que posee el sujeto (Ajzen, 1991). El instrumento que medirá a la variable de intención emprendedora será el elaborado por Liñán y Chen (2009).

Figura 1

Teoría del comportamiento planificador



Nota. Modelo del comportamiento planificado. Ajzen (1991).

Otra teoría que se tomará como respaldo es la de los factores motivacionales de McClelland (1961) la cual consiste en que las personas tienden a complacer tres tipos de necesidades: La primera es la necesidad de logro, en consiguiente la de poder y por último la necesidad de afiliación. Según Cromie y Johns (1983) destacaron que la necesidad de logro está estrechamente relacionada a la intención emprendedora, siendo este un factor influyente en el crecimiento económico (Marulanda et al., 2014). Asimismo, la teoría de McClelland (1961) contribuyó con el perfil emprendedor, dando la oportunidad de desarrollar el instrumento de característica emprendedora personal (CEPs).

Los modelos de intención iniciaron en los años ochenta, dando pie a que más investigadores aporten a esta área del conocimiento. El modelo inicial fue el de evento emprendedor (Shapero, 1982), continuando con la conocida teoría del comportamiento planificador (Ajzen, 1991).

Tiempo después Krueger y Brazeal (1994) desarrollaron un modelo con base en los estudios antes mencionados. Y, por último, un modelo elaborado por Davidsson (1995).

La cultura financiera se caracteriza por tener elementos en primera instancia básico como puede ser el uso de las operaciones matemáticas ya sean sumas, restas, división o multiplicación, para luego pasar a términos cada vez más avanzados tal como Intereses, seguros, capital, hipotecas, créditos, entre otros. Esto desarrolla actitudes y habilidades en el ámbito financiero, con el fin de poder incitar un cambio positivo, aumentando el bienestar económico-financiero (García et al., 2013).

Con el paso del tiempo han existido muchas definiciones en lo que respecta a la cultura financiera, Sin embargo, no existe un consenso el cual pueda dar una definición absoluta de dicha variable. Stone et. al (2008) nos dice que la cultura financiera es la noción financiera básica de cómo administrar una deuda con éxito. A su vez, Gross et al. (2005) la conceptualiza como la información básica y precisa para el correcto funcionar de su base crediticia. Asimismo, Fox et al. (2005) considera que la variable mencionada es fundamental para tomar decisiones de manera efectivas en lo que respecta a la adquisición de un producto.

En general existen muchos autores que identifica las razones para estudiar dicha variable, las cuales se pueden agrupar en 3 vastas categorías: La primera de ella es el complejo sector bancario y la creciente globalización en un mundo cada vez más conectado económicamente (Kozup y Hogarth, 2008; Leicht y Fitzgerald, 2007). La segunda categoría es la escasa enseñanza de educación financiera en las escuelas secundarias (Edwards et al., 2007; Emmons, 2005; Fox et al., 2005). Y, por última categoría, es existencia de una cultura de gratificación instantánea y una proliferación de la capacidad crediticia por parte del público (Kozup y Hogarth, 2008; Leicht y Fitzgerald, 2007).

De igual manera es primordial tener una buena actitud para administrar las finanzas ya sea personales como empresariales, esto se percibe como la capacidad que tiene un individual para darle el correcto seguimiento al efectivo que dispone, a las obligaciones financieras que posee, al conocimiento para apertura una cuenta de ahorros o la solicitud de un préstamo bancario y al conocimiento sobre los seguros básicos de vida, médicos, entre otros (Emmons, 2005).

Esto debe ir acompañado de las habilidades para tomar decisiones acertadas en lo que respecta a finanzas, es así que debemos poseer nociones fundamentales para tomar decisiones informadas e inteligentes (Rhine y Toussaint-Comeau, 2002). Según Kozup y Hogarth (2008) nos dicen que se debe tener un compendio de habilidades que faciliten el pensamiento crítico para determinar y analizar los pros y contras en lo que respecta a una decisión específica en concordancia con las propias necesidades.

El modelo al que se recurrirá para medir la variable de cultura financiera es el que nos brinda la OECD (2016) el cual tiene 3 dimensiones de estudio. La primera es el conocimiento financiero, el comportamiento financiero y la actitud financiera. Como está representado en el Anexo 3.

Materiales y métodos

La investigación, estuvo enfocado de forma cuantitativa (Hernández et al., 2014), ya que el desarrollo del mismo, tomó como recurso herramientas estadísticas y procesos basados en medición. Se tomó un diseño no experimental y su nivel es de tipo correlacional, pues se planteó relacionar las variables de cultura financiera e intención emprendedora, que se presentan en los estudiantes de una universidad. Esta investigación solo estudió la relación de las dos variables de estudio, más no incluye medir el impacto de una en la otra.

Se tuvo una muestra intencional de 200 estudiantes, considerando hombres como mujeres que estén cursando por los ciclos finales de alguna carrera profesional en la facultad de Ciencias Empresariales (Pregrado). Las encuestas se presentaron como un cuestionario de Google y se les hizo llegar por medios tecnológicos como (WhatsApp, Gmail, entre otros), para una mayor difusión de las encuestas se recurrió al muestreo por bola de nieve. En lo que respecta al procesamiento de datos se utilizó las herramientas brindadas por Google para extraer la información obtenida, asimismo, se utilizó el SPSS Statistics 21 en conjunto del programa Excel. Por último, se trabajó con una prueba piloto dando como resultado un 0.783 en el alfa de Cronbach tal y como se muestra en el siguiente cuadro, certificando la fiabilidad del instrumento.

Los modelos teóricos que se tomaron, son el modelo que nos brinda la OECD (2016) para la cultura financiera y cuyo instrumento consta de una encuesta cerrada, con 23 preguntas de prueba con elección única. El segundo modelo es el proporcionado por Ajzen (1991) el cual sirvió como base para la variable intención emprendedora y el instrumento empleado será el de Liñán y Chen (2009) la cual nos brindó los ítems de medición para las dimensiones de la variable. La escala utilizada es la escala de Likert (Likert, 1932) del 1 al 7.

Tabla 1
Cuadro de variables: Cultura financiero e Intención emprendedora

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
----------	-----------------------	-------------	-------------

Cultura financiera	Capacidad que tiene una persona al expresar opiniones informadas y tomar decisiones acertadas sobre la gestión del dinero (Noctor et al., 1992).	Conocimiento financiero Comportamiento financiero Actitudes financieras	División Valor del dinero en el tiempo Interés pagado por un préstamo Interés simple Interés compuesto Riesgo y rentabilidad Inflación Diversificación Compra considerada (decisión de compra) Pago de cuentas a tiempo Vigilar personalmente asuntos financieros Establecimiento de metas financieras a largo plazo Manejo de presupuesto Ahorro activo Elección de productos financieros Endeudamiento a fin de mes Preferencia por vivir el día a día. Preferencia en el uso del dinero. Disposición para gastar el dinero.
Intención emprendedora	Es la situación psíquica que las personas gozan en favor de elegir instaurar un nuevo negocio o producir valor al interior de una empresa existente (Krueger, 1993).	Actitud personal Norma subjetiva Control conductual percibido Intención emprendedora	Ser emprendedor me implica más ventajas que inconvenientes. Me atrae la carrera de emprendedor. Si tuviera la oportunidad y los recursos, me gustaría iniciar una empresa. Ser emprendedor me supondría grandes satisfacciones. Entre varias opciones prefiero ser emprendedor. Tu familia cercana Tus amigos Tus compañeros Poner en marcha una empresa y mantenerla funcionando sería fácil para mí. Estoy preparado para poner en marcha una empresa viable. Puedo controlar el proceso de creación de una nueva empresa. Conozco los detalles prácticos necesarios para poner en marcha una empresa. Sé desarrollar un proyecto emprendedor. Si intentara iniciar una empresa, tendría una alta probabilidad de tener éxito. Estoy dispuesto a hacer cualquier cosa para ser emprendedor. Mi objetivo profesional es convertirme en emprendedor.

Haré todo lo posible para iniciar y administrar mi propia empresa.
 Estoy decidido a crear una empresa en el futuro.
 He pensado muy seriamente en iniciar una empresa.
 Tengo la firme intención de empezar una firma algún día.

Nota. Fuente: INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies. OECD (2016). Desarrollo y aplicación transcultural de un instrumento específico para medir las intenciones emprendedoras. Liñán y Chen (2009).

Resultados y discusión

El estudio se trabajó con un cuestionario cerrado y tomó una muestra intencional de 200 estudiantes. Una vez obtenida dicha muestra se determinó la normalidad de la población, dando como resultado en la prueba de Kolmogorov-Smirnov una significancia de $<.001$ para ambas variables por lo que se considera una población anormal.

Tabla 2:
Prueba de Kolmogorov-Smirnov para una muestra

		Cultura Financiera	Intención emprendedora
N		200	200
Parámetros normales ^{a,b}	Media	2.18	2.58
	Desv. Desviación	.385	.596
Máximas diferencias extremas	Absoluta	.500	.394
	Positivo	.500	.241
	Negativo	-.320	-.394
Estadístico de prueba		.500	.394
Sig. asin. (bilateral) ^c		$<.001$	$<.001$
Sig. Monte Carlo Sig. (bilateral) ^d	Sig.	.000	.000
	Intervalo de confianza 99%	Límite inferior	.000
	Límite superior	.000	.000

En consecuencia, a tener una población anormal se utilizó una herramienta estadística teniendo como resultado un $-.006$ por lo que se evidencia una correlación negativa en las dos variables, demostrándose a continuación.

Tabla 3:
Correlaciones

		Cultura Financiera	Intención emprendedora
Rho de Spearman	Cultura Financiera	1.000	-.006
	Intención emprendedora	.928	1.000
	N	200	200

Para obtener los niveles de cultura financiera, Intención emprendedora, control conductual percibido y actitud personal se utilizó la técnica de baremación para determinar los rangos según cada nivel, dando como resultado los siguientes:

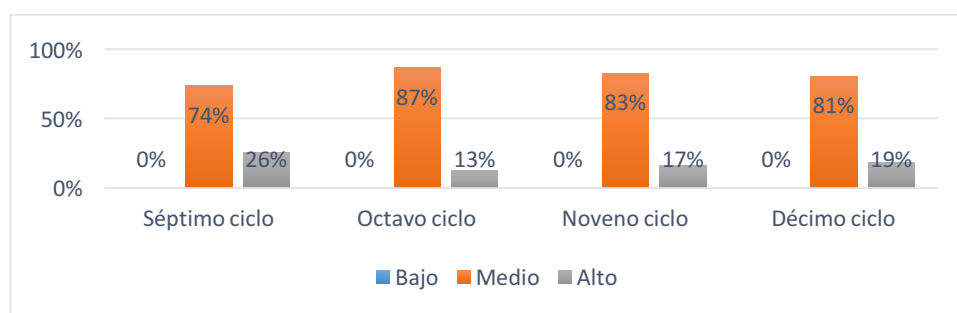
Tabla 4
Baremación de las Variables y dimensiones

Cultura Financiera			Intención Emprendedora			Control conductual percibido			Actitud personal		
Nivel			Nivel			Nivel			Nivel		
Bajo	Medio	Alto	Bajo	Medio	Alto	Bajo	Medio	Alto	Bajo	Medio	Alto
De 1 a 8	De 8,1 a 15	De 15,1 a 22	De 6 a 18	De 19 a 30	De 31 a 42	De 6 a 18	De 19 a 30	De 31 a 42	De 5 a 15	De 16 a 25	De 26 a 35

En lo que respecta a cultura financiera podemos evidenciar que en promedio los estudiantes de la población estudiada tienen un puntaje de 13.77 de los 22 puntos máximo que pueden obtener.

A continuación se presentarán los resultados de la variable cultura financiera. Cabe resaltar que ningún estudiante de la muestra tomada está en el nivel bajo de cultura financiera.

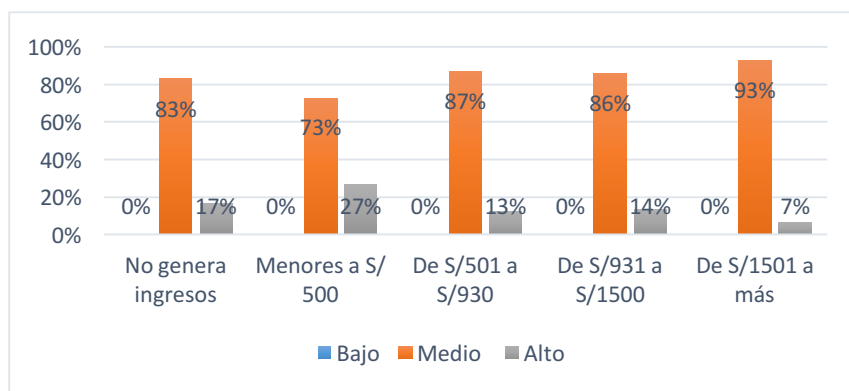
Figura 2
Cultura financiera por cada ciclo cursado



En la figura 2 los estudiantes del 7mo ciclo son los que poseen mayor de cultura financiera, estando el 26% de la población en un nivel alto. Asimismo, se puede apreciar que los estudiantes del 8vo, 9no y 10mo ciclos son los que en promedio tiene un nivel medio de la presente variable teniendo valores mayores a 80%.

Figura 3

Cultura financiera según el nivel de ingresos

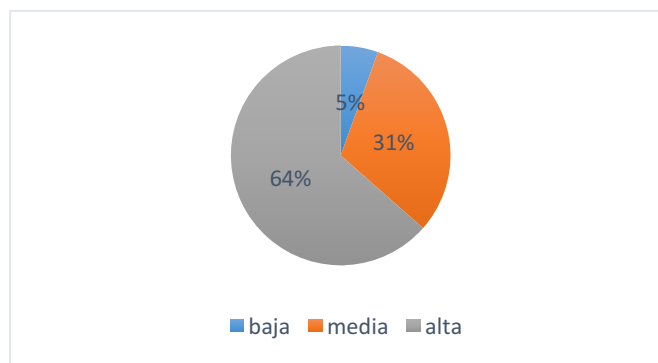


En la figura anterior mostrada se observa la inexistencia de la tendencia entre lo variable de estudio y los ingresos percibidos, ya que, estos ingresos en su mayoría son apoyos de sus familiares (72.5%) y que solo el 3.5% de la población estudiada tiene un trabajo de tiempo completo.

Asimismo, se presentará los resultados de la variable intención emprendedora conseguido de la muestra encuestada.

Figura 4

Intención emprendedora

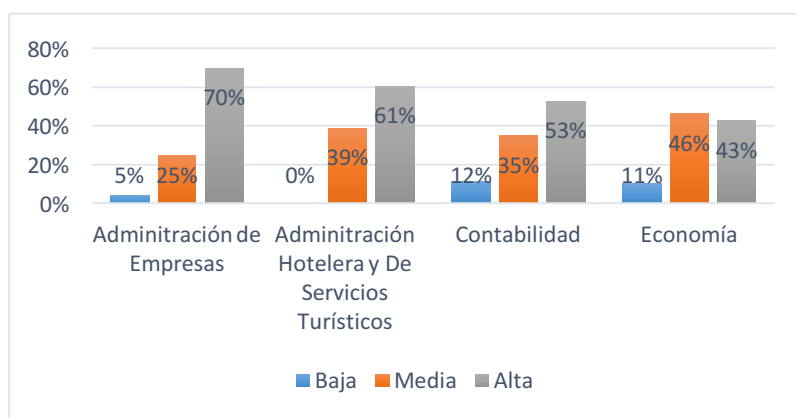


Se obtuvo que los estudiantes tienen en promedio una intención emprendedora alta con un puntaje de 32.13. Asimismo, se puede observar que solo el 5% de toda la muestra posee una

intención emprendedora baja, ya que, al ser la muestra analizada estudiantes de la facultad de ciencias empresariales, estos se encuentran predispuestos a emprender. Teniendo más del 80% de los encuestados decididos a crear una empresa en un futuro.

Figura 5

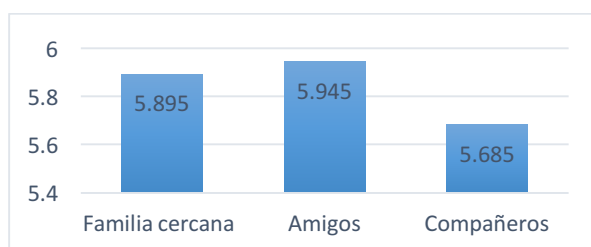
Intención emprendedora por cada carrera profesional



En la figura 5 se observa que existe una mayor intención emprendedora en las 2 carreras de administración estando por encima del 60% de sus estudiantes en un nivel alto de intención emprendedora. Y las carreras restantes que en general se especializan en temas numéricos como son economía y contabilidad el porcentaje del nivel alto de intención emprendedora está por debajo del 55%. Cabe resaltar que gran parte de la muestra analizada son estudiantes de administración de empresas.

Figura 6

Normas subjetivas

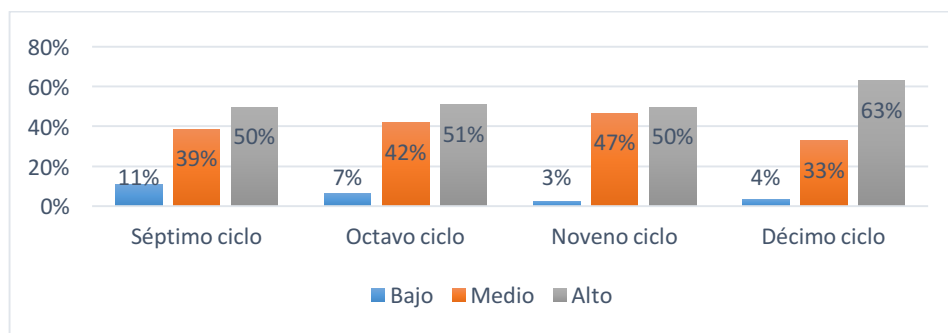


En esta figura apreciamos que de los 3 grupos mencionados los emprendedores consideran que tendrían mayor aprobación de sus amigos (5.945), esto se puede deber a que estos tienen rangos de edades similares y se alegran por sus éxitos. A su vez, considera que sus familiares cercanos aprobarían su actividad de emprender (5.895), teniendo en la mayoría de los casos su

apoyo incondicional. Y, por último, los compañeros (5.685), dándose una rivalidad entre ellos, por lo que existe una intención de por obtener antes un logro profesional.

Figura 7

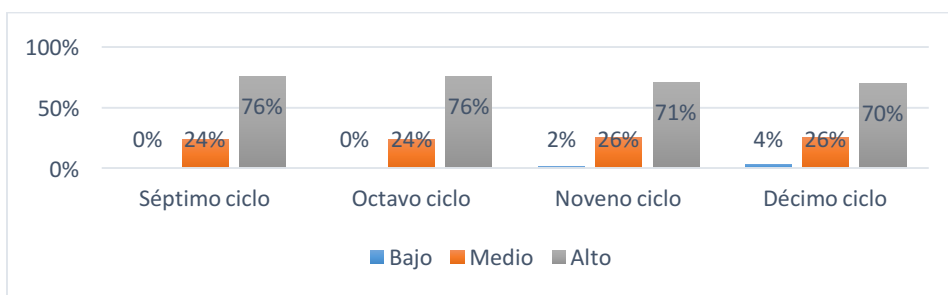
Control conductual percibido por cada ciclo cursado



En la figura 7 se obtuvo información sobre la capacidad empresarial de la muestra estudiada. Teniendo un nivel alto mayor igual al 50% en todos los ciclos académicos. A su vez, estando al final de su carrera profesional los estudiantes del 10mo ciclo tienen un mayor porcentaje de control conductual percibido. Asimismo, el 73.5% de la población cree que tendrá una alta probabilidad de éxito si iniciaran una empresa. También el 68.5% tienen los conocimientos para desarrollar un proyecto emprendedor.

Figura 8

Actitud personal según el ciclo cursado



Se observa que existe un nivel alto de actitud personal en todos los ciclos académicos teniendo resultados mayor o igual al 70%. También, el 74.5% de la población afirma que tiene más ventajas que inconvenientes ser emprendedor. Asimismo, el 76% de los encuestados prefieren entre varias opciones ser emprendedores. Pero este porcentaje aumenta a 88% si se tiene la oportunidad y los recursos para poder iniciar su emprendimiento.

Discusión

En respuesta al objetivo general el cual es determinar la relación de la cultura financiera con la intención emprendedora en los estudiantes de una universidad Chiclayana, se obtuvo una correlación negativa de las dos variables “-0,006”, por lo que se puede decir que a mayor cultura financiera existe una menor intención emprendedora y viceversa. Esto se puede deber a que los estudiantes adquieren nociones las cuales no consideraban, tales como pago de impuestos, obtención de financiamiento, etc. Asimismo, Maldonado et al. (2019) menciona que hay una relación estrecha en la variable educación financiera con la intención emprendedora. Si bien es cierto, la cultura financiera no asegura el éxito del emprendimiento, si es apropiado conocer conceptos tales como finanzas, presupuestos, gastos, ahorro, entre otros; para tener herramientas con las cuales afrontar las adversidades del emprendimiento. Por último, García et al. (2013), mencionan que el entendimiento de estas variables aportará al desarrollo de actitudes y habilidades. Esto debe ir acompañado de una capacidad para tomar decisiones acertadas y así poder decidir de manera informada e inteligente (Rhine y Toussaint-Comeau, 2002), de esta manera se fomenta un pensamiento crítico para poder determinar y analizar pros y contras en lo que respecta a una decisión específica en armonía con sus propias necesidades (Kozup y Hogarth, 2008).

Asimismo, respondiendo al primer objetivo específico que es determinar el nivel de cultura financiera de los estudiantes, se tiene como resultado que, todos ellos poseen en promedio un nivel medio de cultura financiera con 13.77 puntos, llegando a un nivel alto un pequeño porcentaje (18%), siendo este superior al ya obtenido por los jóvenes del informe PISA 2018, donde solo el 10% llegó al nivel máximo (Domínguez y López, 2020). Por otra parte, se evidenció un aumento en el puntaje promedio de cultura financiera del año 2020, con un total de 12.1 realizado por OECD (2020). También se puede apreciar que los estudiantes del 7mo ciclo son los que poseen un nivel superior en comparación a los demás ciclos académicos encuestados. A su vez, se obtuvo que los estudiantes con ingresos altos o medios no cuentan con un nivel de cultura financiera mayor con respecto a los demás estudiantes con ingresos bajos o sin ingresos. Por el contrario, Salamea y Álvarez (2020), mencionan que los individuos con ingresos altos e intermedios poseen una cultura financiera alta, y también que esta cultura financiera tiene relación directa con el nivel educativo. Por último, Emmons (2005) considera primordial tener una buena actitud para administrar las finanzas ya sea personales como empresariales, es decir, tener la capacidad de darle un correcto seguimiento al efectivo que dispone, a las obligaciones financieras que posee, entre otros. Es por lo que esta variable de

estudio es fundamental para la tomar decisiones de manera efectiva en lo que respecta a la adquisición de un producto financiero (Fox et al., 2005).

Según el segundo objetivo específico, que es identificar el nivel de intención emprendedora, se obtuvo que los encuestados en promedio poseen un nivel alto de la variable mencionada. La razón de esto es que la muestra son estudiantes de la facultad de Ciencias Empresariales y tienen mayor predisposición a emprender, mostrándose que un gran número de ellos están decididos a crear una empresa en un futuro tal y como Gálvez et al. (2018) en su estudio a 2 escuelas colombianas de la misma facultad afirman. A su vez los encuestados mencionan que tendrían mayor aceptación en su decisión de emprender por parte de sus amigos dado que estos en su mayoría tienen rangos de edades similares y se alegran por sus éxitos. También, se obtuvo en el presente estudio que una gran parte de la población afirma que, entre varias opciones, prefieren ser emprendedores y este porcentaje aumenta cuando se tienen los recursos y la oportunidad para poder iniciar dicho emprendimiento. Esto concuerda con el estudio de Rubio (2017) el cual nos dice que el 95% de los estudiantes no están dispuestos a emprender apenas concluyan sus estudios, pero esto no es una decisión definitiva si no una de postergo, ya que la mayoría de los mismos prefieren adquirir experiencia profesional, un mayor entendimiento del mercado e incluso recursos financieros para después poder iniciar su emprendimiento. Asimismo, Gálvez et al. (2018), mencionan que la carencia de capital y los elevados impuestos son percibidos como un dificultador al momento de crear nuevas empresas. También se obtuvo que más de la mitad de la muestra tienen una alta capacidad empresarial, lo cual quiere decir que poseen los conocimientos necesarios para emprender de manera viable, dando como resultado que más del 73% considera que tendrán una alta probabilidad de éxito. Todo ello está relacionado con el estudio de Torres et al. (2017) en el cual se afirmó que el grupo emprendedor posee una gran convicción hacia el emprendimiento, también menciona que los encuestados pueden percibir la generación de un emprendimiento como una opción favorable para su futuro, siempre que las condiciones político-económicas sean las adecuadas para emprender. También acotó que una gran parte de los estudiantes de este grupo han pasado por un suceso que les motivó a emprender, a este evento Krueger y Brazeal (1994) lo llamaron “evento desencadenante”. Por último, McClelland (1961) menciona que las personas tienden a complacer tres tipos de necesidades: la de poder, la de afiliación y la de logro, y esta última está estrechamente relacionada con la intención emprendedora (Cromie y Johns, 1983).

Conclusiones

Se aprecia en la investigación una relación negativa entre las dos variables trabajadas en los estudiantes de una universidad. Demostrando que estos, al poseer un nivel mayor de cultura financiera tendrían una menor intención para emprender y viceversa. Debido a que los estudiantes prefieren adquirir experiencia profesional, un mayor entendimiento del mercado e incluso recursos financieros para después poder iniciar su emprendimiento. Sin embargo, esta relación podría cambiar, si se evidencia la existencia de un marco regulatorio e infraestructura adecuada, inversionistas ángeles, acceso a mentorías, entre otros. Siendo estas las condiciones adecuadas para iniciar un ecosistema emprendedor.

En lo que respecta a la variable cultura financiera, los estudiantes poseen en promedio un nivel medio de la misma, notándose un incremento en los estudiantes del 7mo ciclo. Asimismo, se evidencia que no existe relación de la cultura financiera con el nivel de ingresos. Ya que estos ingresos en su mayoría provienen de apoyos familiares y son muy pocos de los encuestados que trabajan a tiempo completo.

En cuanto a la intención emprendedora, los estudiantes poseen en promedio un nivel alto de la misma. Una gran parte de los encuestados poseen las nociones básicas para desarrollar un emprendimiento, teniendo una alta probabilidad de éxito y están decididos a formar una empresa en los años venideros. Por último, la escuela de Administración de Empresas es la que tienen mayor intención emprendedora con respecto a las demás escuelas de la facultad. Cabe resaltar que se debe diferenciar entre lo que es intención y la materialización del emprendimiento.

Recomendaciones

La institución y los estudiantes deben seguir fomentando las actitudes y comportamientos que puedan incrementar la intención emprendedora. No solo de manera teórica, pues es necesario que los estudiantes puedan adquirir experiencia práctica. Con respecto a la generación de un emprendimiento, analizando los pros, contras y las implicaciones financieras de los mismos.

Como se pudo observar los encuestados poseen un nivel medio de cultura financiera. Por lo que la población estudiada debe seguir indagando sobre temas relacionados con las finanzas ya

sean personales como empresariales. Debido a que estas pueden dotarlos de herramientas que los ayuden a entender los derechos y obligaciones que tienen de cara al sistema financiero.

En cuanto a la intención emprendedora los diversos individuos, entes públicos como privados, puedan invertir y fomentar un ecosistema emprendedor en la región de Lambayeque. Otorgando experiencias, apoyo académico, capital y oportunidades a los futuros y actuales emprendedores. Con la finalidad de impulsar y consolidar sus emprendimientos, contribuyendo al progreso económico Lambayecano.

Referencias

- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior. Organizational behavior and human decision processes*, 50 (2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (1980). *Understanding attitudes and predicting social. Behaviour. Englewood Cliffs.*
- Contrera, A., González, O. & Macías, P. (2019). Intención emprendedora de los estudiantes universitarios. *Rediech*, 11. https://www.rediech.org/ojs/2017/index.php/ie_rie_rediech/article/view/780/1028
- Cromie, S., & Johns, S. (1983). *Irish Entrepreneurs: Some Personal Characteristics. Journal of Occupational Behaviour*, 4(4), 317-324. <http://www.jstor.org/stable/3000318>
- Davidsson, P. (1995). *Determinants of Entrepreneurial Intentions. RENT IX Workshop*, 11. 23-24.
- Domínguez, J., López J. (2020). El nivel de la cultura financiera de los jóvenes: los resultados de PISA 2018. *Edu Academics*. <https://www.edufinet.com/images/EdufiAcademics/WP-8-2020.pdf>
- Edwards, R. Allen, M. & Hayhoe, C. (2007). *Financial Attitudes and Family Communication Students' Finances: The Role of Sex Differences. Communication Reports*, 20(2), 90-100. <https://doi.org/10.1080/08934210701643719>
- Emmons, W. (2005). *Consumer-Finance Myths and Other Obstacles to Financial Literacy. Saint Louis University Public Law Review*, 24(2). <https://core.ac.uk/download/pdf/270181907.pdf>
- Fox, J., Bartholomae, S. & Lee, J. (2005). *Building the Case for Financial Education. Journal of Consumer Affairs*, 39 (1), 195–214. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00009.x>

- Gálvez, E., Guaña, R. & Ravina, R. (2018). Actitud e intención emprendedora en estudiantes de administración de empresas y de contaduría pública. *Universidad & empresa*, 22(38), 79-105. <http://www.scielo.org.co/pdf/unem/v22n38/2145-4558-unem-22-38-79.pdf>
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva* (12). https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Gross, K., Ingham, J. & Matasar, R. (2005). *Strong Palliative, but Not a Panacea: Results of an Experiment Teaching Students about Financial Literacy*. *NASFAA Journal of Student Financial Aid*, 35 (2), 7–26. <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ965783.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2019). Tasa de matrícula a educación superior de mujeres y hombres de 17 a 24 años de edad, según ámbito geográfico. INEI. https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/indices_tematicos/cd1_22.xlsx
- Kozup, J. & Hogarth, J. (2008). *Financial Literacy, Public Policy, and Consumers' Self-Protection—More Questions, Fewer Answers*. *Journal of Consumer Affairs*, 42(2), 127-136. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2008.00101.x>
- Krueger, N. (1993). *The Impact of Prior Entrepreneurial Exposure on Perceptions of New Venture Feasibility and Desirability*. *Entrepreneurship Theory and Practice*, 18 (1), 5–21. <https://doi.org/10.1177/104225879301800101>
- Krueger, N. & Brazeal, D. (1994). *Entrepreneurial potential and potential entrepreneurs*. *Entrepreneurship: Theory & Practice*, 18(3), 91-104. <https://cemi.com.au/sites/all/publications/Krueger%20and%20Brazeal%201994.pdf>
- Leicht, K & Fitzgerald, S. (2007). *Postindustrial Peasants: The Illusion of Middle-Class Prosperity*. *Worth Publishers*, 78(01), 141-148. <https://doi.org/10.1111/j.1475-682X.2008.00225.x>
- Likert, R. (1932). *A technique for the measurement of attitude*. *Archives of Psychology*, 22(140), 5-55. https://legacy.voteview.com/pdf/Likert_1932.pdf
- Liñán, F. & Chen, Y. (2009). *Development and Cross-Cultural Application of a Specific Instrument to Measure Entrepreneurial Intentions*. *SAGE journals*. <https://doi.org/10.1111/j.1540-6520.2009.00318.x>

- Maldonado, M., Cabrera, V., Duarte, M. & Rodríguez, M. (2019). La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador. Polo del conocimiento. 4(32). <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7164403.pdf>
- Marulanda, F., Montoya, I. & Vélez, J. (2014). Teorías motivacionales en el estudio del emprendimiento. Pensamiento y gestión, 1(36). <http://dx.doi.org/10.14482/pege.36.5571>
- McClelland, D. (1961). *Achieving society*. princeton, N.J., Van Nostrand.
- Noctor, M., Stoney, S. y Stradling, R. (1992). *Financial Literacy: A Discussion of Concepts and Competences of Financial Literacy and Opportunities for its Introduction into Young People's Learning*. Wes Nationaltminster Bank, National Foundation for Education Research.
- OECD. (2016). *OCDE/INFE International Survey of Adult finalcial literacy competencies*. <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf>
- OECD. (2020). *OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*. www.oecd.org/financial/education/launchoftheoecdinfeglobalfinancialliteracysurveyreport.htm
- Rubio, A. (2017). Intención emprendedora de los estudiantes de la Universidad de Murcia. Gestión. 65(1). <https://economistasmurcia.org/coldata/upload/publicaciones/GESTION%20REVISTA%20DE%20ECONOMIA%2065.pdf>
- Rhine, S. & Toussaint-Comeau, M. (2002). *Adult Preferences in the Delivery of Personal Financial Information*. *Financial Counseling and Planning*, 13 (2). <https://www.afcpe.org/wp-content/uploads/2018/10/vol1322.pdf>
- Salamea, P., Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. Polo del conocimiento. 5(06). <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7518078.pdf>
- Serida, J., Guerrero, C., Almora, J., Borda, A. & Morales, O. (2019). Global Entrepreneurship Monitor: Perú 2018-2019. GEM. https://www.esan.edu.pe/publicaciones/2020/05/07/Final_GEM%202019.pdf
- Shapero, A. & Sokol, L. (1982). *The social dimensions of entrepreneurship*. In C. Kent, D. Sexton y K. Vesper (Eds.), *The encyclopedia of entrepreneurship* (pp. 72-90). Englewood Cliffs, Prentice-Hall.

- Stone, D., Wier, B. & Bryant, S. (2008). *Reducing Materialism through Financial Literacy*. *CPA Journal*, 78 (2), 12–14. http://selfdeterminationtheory.org/SDT/documents/2008_StoneWierBryant_CPAJ.pdf
- Torres, J., Valencia, A., Bermúdez, J., Díez, L., Urrego, F. & Maussa, F. (2017). Characterization of entrepreneurial intention in university students as from Systemic Entrepreneurship Intention Model: a case study. *Cuadernos de Gestión*, 18 (02). <http://www.ehu.eus/cuadernosdegestion/documentos/160670jt.pdf>
- Vicente, E. (2017). La Cultura Financiera en las Microempresas Lima Este, año 2017. *Gestión en el tercer milenio*, 21(42), 45-48. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/administrativas/article/view/16041/13781>
- Zamora, C. (2017). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador. *Espacios*, 39(07), 15. <https://www.revistaespacios.com/a18v39n07/a18v39n07p15.pdf>

Anexos



Encuesta sobre la cultura financiera y su relación con la intención emprendedora

Mi nombre es Oscar Enrique Llatas Paredes, estudiante de la carrera de administración de empresas de la universidad Santo Toribio de Mogrovejo. La presente encuesta es para determinar la relación entre la cultura financiera y la intención emprendedora de los estudiantes universitarios. Se le pide que responda las siguientes preguntas con total sinceridad. Cabe resaltar que la información recolectada en esta encuesta es confidencial y se tomará exclusivamente para analizarla en el presente estudio.

Edad:

Sexo: F/M

Actualmente se encuentra cursando alguna carrera de pregrado de la universidad Santo Toribio de Mogrovejo: Si – No (se da por finalizada la encuesta)

Carrera profesional:

Ciclo que estás cursando actualmente:

Situación actual:

- No tengo trabajo
- Trabajo casual
- Medio tiempo
- Tiempo completo

¿cuál es su principal fuente de ingresos?

- Salario
- Apoyo familiar
- Subsidios del estado
- otros

Nivel de ingresos:

- No genera ingresos
- Menores a S/500
- De S/ 501 a S/930
- De S/ 931 a S/1500
- De S/ 1501 a más

Nivel de gastos:

- Menos a S/200

- De S/201 a S/300
 - De 301 a S/400
 - De S/401 a más
1. Imagínese que cinco hermanos reciben un regalo de S/1000. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿Cuánto gana cada uno?
 - a) S/200
 - b) S/205
 - c) S/195
 - d) S/210
 2. Ahora imagina que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte. En un año serán capaces de comprar:
 - a) Más
 - b) La misma cantidad
 - c) Menos de lo que podrían comprar hoy.
 - d) Depende de la inflación
 3. Le prestas x a un amigo una noche y él te devuelve X al día siguiente. ¿Cuánto interés ha pagado por este préstamo?
 - a) S/0
 - b) S/1
 - c) S/2
 - d) S/3
 4. Suponga que deposita S/100 en una cuenta de ahorros (sin cargos y libre de impuestos) con una tasa de interés garantizada del 2% anual. No realiza más pagos en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto quedaría en la cuenta al final del primer año, Una vez realizado el pago de intereses?
 - a) S/101
 - b) S/102
 - c) S/103
 - d) S/104
 5. Y ¿cuánto habría en la cuenta al final de cinco años? Podría ser:
 - a) Más de S/110
 - b) Exactamente S/110
 - c) Menos de S/110
 - d) no es imposible saberlo a partir de la información proporcionada

6. ¿Es probable que una inversión con un alto rendimiento sea de alto riesgo?

V-F

7. Una inflación alta significa que el costo de vida aumenta rápidamente

V-F

8. Por lo general, es posible reducir el riesgo de invertir en el mercado de valores comprando una amplia gama de acciones.

V-F

Marque la alternativa que más lo identifique 1 es (Totalmente en desacuerdo) y 4 es (Totalmente de acuerdo)

Pregunta	1	2	3	4
9. Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo pagarlo				
10. pago mis facturas a tiempo				
11. Mantengo una estrecha vigilancia personal sobre mis asuntos financieros				
12. Establezco metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas				

13. ¿Quién es responsable de tomar decisiones diarias en su hogar?

- a) Yo
- b) Mi pareja
- c) MI pajera y yo
- d) Mis padres
- e) Tutores legales
- f) Otros...

14. ¿En tu hogar tiene un presupuesto?

- a) Si
- b) No

15. En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de alguna de las siguientes formas?

- a) Ahorra el dinero en efectivo en casa o en su billetera
- b) Acumula un saldo de dinero en su cuenta bancaria
- c) Depositar dinero en una cuenta de ahorros
- d) Dar dinero a la familia para que ahorre en su nombre
- e) Ahorrar en un club de ahorro informal
- f) Comprar productos de inversión financiera (Bonos, fideicomisos de inversión, acciones o participaciones)

- g) No he estado ahorrando activamente
16. En los últimos meses ¿ha elegido un producto financiero?
- a) Si
 - b) No (Pase a la pregunta 19)
17. ¿Cuáles de las siguientes instrucciones describe mejor cómo hiciste tu elección?
- a) Consideré varias opciones de diferentes empresas antes de tomar mi decisión
 - b) Consideré las diversas opciones de una empresa
 - c) No consideré ninguna otra opción en absoluto
 - d) Miré a mi alrededor, pero no había otras opciones que considerar
18. ¿Y qué fuentes de información sentirse más influenciado tu decisión?
- a) Información recogida en la sucursal
 - b) Información específica del producto que se encuentra en Internet
 - c) Información del personal de ventas de la empresa que proporciona los productos
 - d) Consejos de amigos / familiares (que no trabajan en la industria de servicios financieros)
 - e) Consejos de amigos / familiares (que trabajan en la industria de servicios financieros)
 - f) Asesoramiento al empleador
 - g) Artículos de prensa
 - h) Programas de radio o televisión
 - i) Tablas de mejor compra en páginas financieras de periódicos / revistas
 - j) Información de mejor compra en Internet
 - k) Revistas especializadas
 - l) Recomendación de un asesor o corredor financiero independiente
 - m) Otra fuente.... ¿Cual?
19. A veces, las personas descubren que sus ingresos no cubren completamente sus costos de vida. En los últimos 12 meses, ¿le ha pasado esto personalmente?
- a) Si
 - b) No (Pase a la pregunta 21)
20. ¿Qué hiciste para llegar a fin de mes la última vez que sucedió?
- a) Sacar dinero de los ahorros o transferir ahorros a una cuenta corriente
 - b) Reducir gastos
 - c) Vender algo que tengo
 - d) Trabajar horas extras, para ganar dinero extra
 - e) Pedir dinero prestado a familiares o amigos

- f) Pedir prestado al empleador / anticipo de salario
- g) Empeñar algo de su propiedad
- h) Solicite un préstamo de sus clubes de ahorro y préstamo
- i) Saque dinero de una cuenta hipotecaria flexible
- j) Solicite un préstamo / retiro en un fondo de pensiones
- k) Utilice una línea de crédito o sobregiro concertado y autorizado
- l) Use la tarjeta de crédito para un adelanto en efectivo o para pagar facturas / comprar comida
- m) Obtener un préstamo personal de un proveedor de servicios financieros (incluido un banco, cooperativa de crédito o micro finanzas)
- n) Obtener un préstamo de día de pago
- o) Obtener un préstamo de un prestamista / proveedor informal
- p) Usar sobregiro no autorizado
- q) Pagar mis facturas tarde; perder pagos

Marque la alternativa que más lo identifique 1 es (Totalmente en desacuerdo) y 5 es (Totalmente de acuerdo)

Preguntas	1	2	3	4	5
21. Me resulta más satisfactorio gastar dinero que ahorrarlo a largo plazo					
22. Tiendo a vivir para el hoy y dejar que el mañana se cuide solo					
23. El dinero está para gastar					

Indique su nivel de acuerdo con las siguientes oraciones del 1 (totalmente en desacuerdo) al 7 (totalmente de acuerdo).

Preguntas	1	2	3	4	5	6	7
24. Ser emprendedor implica más ventajas que inconvenientes para usted							
25. Le es atractiva la actividad del emprendedor							
26. Si tuviera la oportunidad y los recursos, le gustaría iniciar una empresa.							
27. Ser emprendedor le supondría grandes satisfacciones							
28. Entre varias opciones prefiere ser emprendedor							

Si decidiera crear una empresa, ¿la gente de su entorno cercano aprobaría esa decisión? Indique de 1 (desaprobación total) a 7 (aprobación total).

Preguntas	1	2	3	4	5	6	7
29. Su familia cercana							
30. Sus amigos							
31. Sus compañeros							

¿En qué medida está de acuerdo con las siguientes afirmaciones sobre su capacidad empresarial? Valórelos de 1 (totalmente en desacuerdo) a 7 (totalmente de acuerdo).

Preguntas	1	2	3	4	5	6	7
32. Poner en marcha una empresa y mantenerla funcionando sería fácil para usted							
33. Está preparado para poner en marcha una empresa viable							
34. Puede controlar el proceso de creación de una nueva empresa							
35. Conoce los detalles prácticos necesarios para poner en marcha una empresa.							
36. Sabe desarrollar un proyecto emprendedor							
37. Si intentara iniciar una empresa, tendría una alta probabilidad de tener éxito							

Indique su nivel de acuerdo con las siguientes afirmaciones del 1 (totalmente en desacuerdo) al 7 (totalmente de acuerdo)

Preguntas	1	2	3	4	5	6	7
38. Está dispuesto a hacer cualquier cosa para ser emprendedor							
39. Su objetivo profesional es convertirse en emprendedor							
40. Hará todo lo posible para iniciar y administrar su propia empresa							
41. Está decidido a crear una empresa en el futuro							
42. Ha pensado muy seriamente en iniciar una empresa							
43. Tiene la firme intención de empezar una firma algún día.							

Anexo 2:
Matriz de consistencia.

Pregunta de investigación	Objetivo general	Hipótesis de investigación	Dimensiones/categorías	Ítems
¿De qué manera se relaciona la cultura financiera con intención emprendedora de los estudiantes de una universidad Chiclayana?	Determinar la relación de la cultura financiera con intención emprendedora en los estudiantes de una universidad Chiclayana.	Existe relación significativa entre cultura financiera y la intención emprendedora en los estudiantes de una universidad chiclayana	Actitud personal Norma subjetiva Control conductual percibido Intención emprendedora	Ser emprendedor me implica más ventajas que inconvenientes Me atrae la carrera de emprendedor Si tuviera la oportunidad y los recursos, me gustaría iniciar una empresa. Ser emprendedor me supondría grandes satisfacciones Entre varias opciones prefiero ser emprendedor Tu familia cercana Tus amigos Tus compañeros Poner en marcha una empresa y mantenerla funcionando sería fácil para mí Estoy preparado para poner en marcha una empresa viable Puedo controlar el proceso de creación de una nueva empresa Conozco los detalles prácticos necesarios para poner en marcha una empresa. Sé desarrollar un proyecto emprendedor Si intentara iniciar una empresa, tendría una alta probabilidad de tener éxito Estoy dispuesto a hacer cualquier cosa para ser emprendedor Mi objetivo profesional es convertirme en emprendedor Haré todo lo posible para iniciar y administrar mi propia empresa

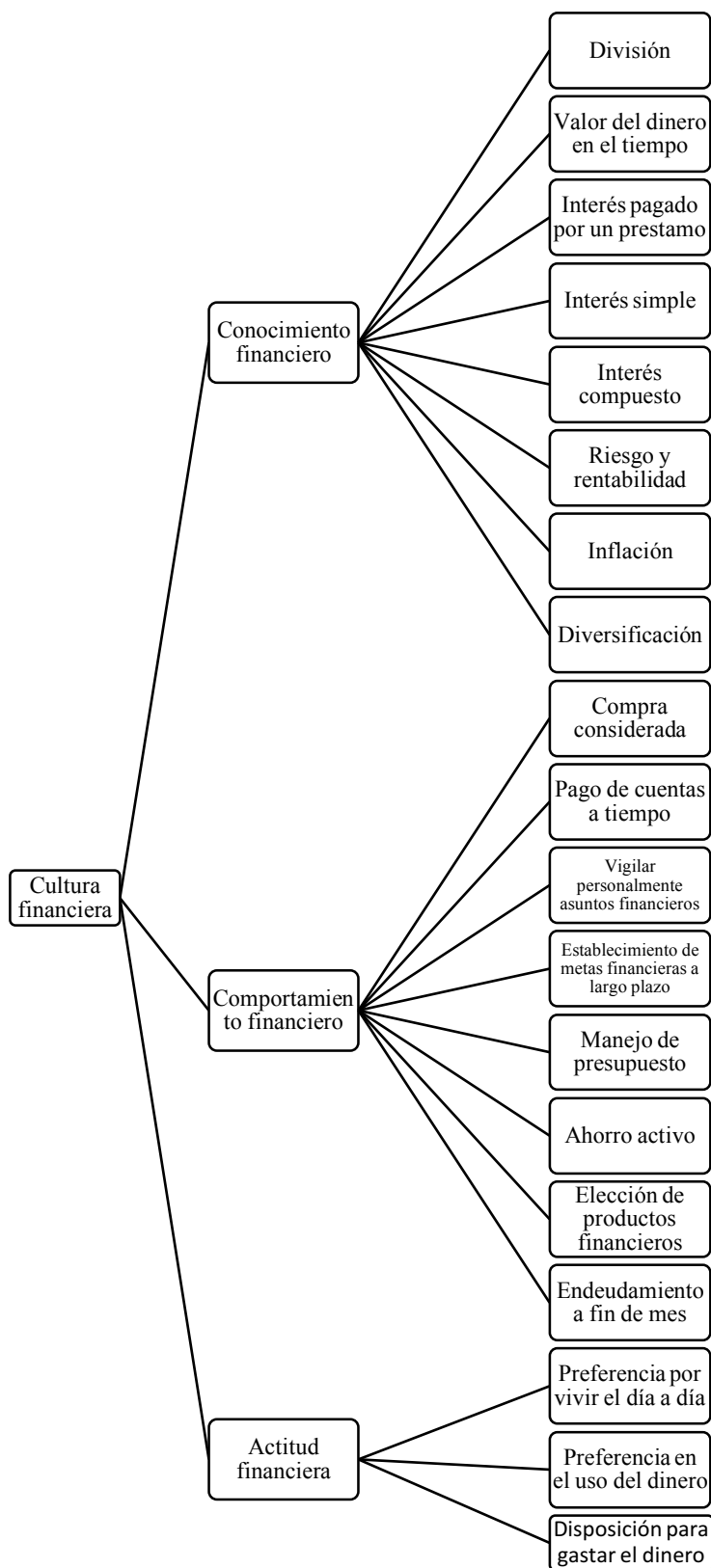
<u>Objetivos específicos</u>	Los estudiantes de una universidad chiclayana poseen un nivel de cultura financiera bajo	Conocimiento financiero	Estoy decidido a crear una empresa en el futuro He pensado muy seriamente en iniciar una empresa Tengo la firme intención de empezar una firma algún día
Determinar el nivel de cultura financiera de los estudiantes de una universidad Chiclayana.	Los estudiantes de una universidad chiclayana poseen un nivel de intención emprendedora bajo	Comportamiento financiero	División Valor del dinero en el tiempo Interés pagado por un préstamo Interés simple Interés compuesto Riesgo y rentabilidad Inflación Diversificación Compra considerada Pago de cuentas a tiempo Vigilar personalmente asuntos financieros Establecimiento de metas financieras a largo plazo Manejo de presupuesto Ahorro activo Elección de productos financieros Endeudamiento a fin de mes
Identificar el nivel de intención emprendedora de los estudiantes de una universidad Chiclayana.		Actitud financiera	Preferencia por vivir el día a día Preferencia en el uso del dinero Disposición para gastar el dinero

Muestra	Instrumento	Procedimiento	Procesamiento
La muestra es de 200 estudiantes de una universidad chiclayana.	OECD (2016) Liñán y Chen (2009)	Las encuestas se enviaron en los meses abril, mayo y junio del año 2021, Para una mayor difusión de las encuestas se recurrió al muestreo por bola de nieve.	En lo que respecta al procesamiento de datos se utilizó las herramientas brindadas por Google para extraer la información obtenida, asimismo, se utilizó el SPSS en conjunto con el programa Excel.

Anexo 3:

Figura 9

Modelo de la cultura financiera



Nota. Fuente: OECD (2016)