

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y TURISMO

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



TESIS

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO EMPRESARIAL
DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL CENTRO ARTESANAL
CUSCO, 2024**

PRESENTADO POR:

Br. RUTH SAYDA QUISPE PUMA

Br. AMANDA TINTA SELLERICO

**PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL
DE LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN**

ASESORA:

Dra. ANA MARÍA VENERO VÁSQUEZ

CUSCO – PERÚ

2025



Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco

INFORME DE SIMILITUD

(Aprobado por Resolución Nro.CU-321-2025-UNSAAC)

El que suscribe, el **Asesor** ANA MARIA VENERO VÁSQUEZ
..... quien aplica el software de detección de similitud al
trabajo de investigación/tesis titulada: EDUCACION FINANCIERA Y DESARROLLO
EMPRESARIAL DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL CENTRO ARTESANAL
CUSCO, 2024

Presentado por: Br. RUTH SAYDA QUISPE PUMA DNI N° 75762521;
presentado por: Br. AMANDA TINTA SELLERICO DNI N°: 73765421
Para optar el título Profesional/Grado Académico de LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 02 veces, mediante el
Software de Similitud, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso del Sistema Detección de**
Similitud en la UNSAAC y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 7 %.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No sobrepasa el porcentaje aceptado de similitud.	<input checked="" type="checkbox"/>
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las subsanaciones.	<input type="checkbox"/>
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, conforme al reglamento, quien a su vez eleva el informe al Vicerrectorado de Investigación para que tome las acciones correspondientes; Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	<input type="checkbox"/>

Por tanto, en mi condición de Asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y **adjunto**
las primeras páginas del reporte del Sistema de Detección de Similitud.

Cusco, 20 de ENERO de 20 25

ANA MARIA VENERO VÁSQUEZ
Firma

Post firma ANA MARIA VENERO VÁSQUEZ

Nro. de DNI 23858088

ORCID del Asesor 0000 - 0001 - 5079 - 5997

Se adjunta:

- Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
- Enlace del Reporte Generado por el Sistema de Detección de Similitud: **oid:** 2759:546759526

RUTH SAYDA - AMANDA QUISPE PUMA - TINTA SE...

Tesis Educacion Financiera y Desarrollo Empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco,2024.docx

 Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::27259:546759526

185 páginas

Fecha de entrega

16 ene 2026, 11:04 a.m. GMT-5

34.456 palabras

210.729 caracteres

Fecha de descarga

16 ene 2026, 11:16 a.m. GMT-5

Nombre del archivo

Tesis Educacion Financiera y Desarrollo Empresarial de los microempresarios del Centro Artesa.....docx

Tamaño del archivo

2.6 MB




7% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 15 palabras)

Fuentes principales

- 6%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 5%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

DEDICATORIA

A Dios, por ser la fuente de fortaleza y guía en los momentos de duda. Gracias por concederme sabiduría, paciencia y constancia en cada etapa del camino. A mis queridos padres, Domingo y Carmen, por su amor, esfuerzo y dedicación. A pesar de las dificultades, supieron impulsarme hacia adelante y me ofrecieron una educación de calidad. Expreso mi más profundo agradecimiento y cariño por el apoyo incondicional que siempre me ofrecieron. A mis hermanas Yoni, Vilma y Yovana, quienes nunca dejaron de creer en mí y siempre estuvieron brindándome ánimos durante el proceso de la tesis. A mis amistades cercanas por sus ánimos y su apoyo.

Amanda Tinta Sellerico

A Dios, por su inmenso amor y gracia, por otorgarme sabiduría, fortaleza y, sobre todo, paciencia en cada etapa de este camino, haciendo posible alcanzar una meta más en mi vida profesional. A mis queridos padres, Rosalio y Marleny, por su apoyo constante, quienes representaron mi mayor fuente de inspiración, motivación y entrega en cada momento. Agradezco profundamente su perseverancia y la confianza que siempre depositaron en mí. A mi hermano, Joel, por sus valiosos consejos y su apoyo incondicional en cada etapa de este proyecto. A mi querido sobrino Abdiel Aroon, quien con su energía, alegría y amor ha sido mi inspiración y motivo para seguir adelante. A todas esas personas que han sido parte fundamental de mi vida y de este logro.

Ruth Sayda Quispe Puma

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, expresamos nuestro más sincero agradecimiento a Dios, cuya guía, fortaleza y acompañamiento permitieron alcanzar este logro. Su presencia resultó clave en cada etapa del camino recorrido.

Expresamos también un especial reconocimiento a nuestra asesora de tesis, Dra. Ana María Venero Velásquez, por su apoyo constante, su paciencia y su compromiso durante todo el proceso. Su orientación fue determinante para el desarrollo de esta investigación. Asimismo, extendemos nuestro agradecimiento a los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas, por compartir sus conocimientos con dedicación y vocación. Gracias a su enseñanza, se fortaleció nuestra formación académica y personal, brindándonos herramientas valiosas para enfrentar los desafíos del entorno profesional.

A los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, cuya colaboración ha sido fundamental para el desarrollo de esta investigación.

Br. Amanda Tinta Sellerico

Br. Ruth Sayda Quispe Puma

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE DE CONTENIDO	iv
ÍNDICE DE TABLAS.....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN	122
ABSTRACT	133
INTRODUCCIÓN.....	144

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes de la investigación	16
1.1.1. Artículos científicos.....	16
1.1.2. Tesis nacionales e internacionales	18
1.2. Bases teóricas	26
1.2.1. Educación financiera	26
1.2.2. Desarrollo empresarial.....	42
1.3. Definición de términos básicos	54
1.4. Marco institucional o empresarial.....	56
1.4.1. Datos generales.....	56
1.4.2. Información institucional:	57
1.4.3. Historia	57
1.4.4. Base legal.....	58
1.4.5. Direccionamiento estratégico	58
1.4.6. Estructura organizacional	59

CAPÍTULO II: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1.	Delimitación de la investigación	61
2.1.1.	Territorial.....	61
2.1.2.	Temporal.....	61
2.2.	Planteamiento del problema	61
2.3.	Formulación del problema	68
2.3.1.	Problema general	68
2.3.2.	Problemas específicos.....	68
2.4.	Objetivos de la investigación	69
2.4.1.	Objetivo general	69
2.4.2.	Objetivos específicos	69
2.5.	Justificación de la investigación	69
2.5.1.	Justificación teórica	69
2.5.2.	Justificación práctica	70
2.5.3.	Justificación metodológica	70

CAPÍTULO III: HIPÓTESIS

3.1.	Hipótesis.....	71
3.1.1.	Hipótesis general	71
3.1.2.	Hipótesis específicas.....	71
3.2.	Identificación de las variables	71
3.3.	Operacionalización de las variables	72

CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA

4.1.	Enfoque de la investigación	74
4.2.	Tipo de investigación	74
4.3.	Nivel de investigación.....	75
4.4.	Métodos de investigación.....	75

4.5. Diseño de investigación	75
4.6. Población y muestra	75
4.6.1. Población	76
4.6.2. Muestra	76
4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	77
4.7.1. Diseño.....	77
4.7.2. Confiabilidad	78
4.7.3. Validez.....	79
4.8. Técnicas estadísticas de análisis de datos	80

CAPÍTULO V: RESULTADOS

5.1. Descripción de trabajo de campo.....	83
5.2. Presentación de resultados	85
5.2.1. Resultados de aspectos sociodemográficos.....	85
5.2.2. Resultados de las variables: educación financiera y el desarrollo empresarial	89
5.2.3. Resultados por dimensiones de las variables: educación financiera y el desarrollo empresarial	92
5.2.4. Resultados por indicadores de las variables: educación financiera y el desarrollo empresarial	102
5.2.5. Prueba de hipótesis general	115
5.2.6. Prueba de hipótesis específicas	116
5.3. Discusión	121
PROPUESTA PARA MEJORAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL CENTRO ARTESANAL CUSCO	130
CONCLUSIONES.....	149

RECOMENDACIONES	151
REFERENCIAS	1521
APÉNDICE	1665
Anexo 1. Matriz de consistencia	166
Anexo 2. Matriz de instrumento	1687
Anexo 3: Instrumento	172
Anexo 5: Validación del instrumento por juicio de expertos	176
Anexo 6: Fiabilidad	180
Anexo 7: Base de datos	182
Anexo 8: Carta de Solicitud para aplicar la encuesta	184
Anexo 9: Evidencias fotográficas de la aplicación de encuesta	185

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	<i>Operacionalización de variables</i>	72
Tabla 2	<i>Criterios de decisión para la confiabilidad un instrumento</i>	78
Tabla 3	<i>Confiabilidad de variables</i>	79
Tabla 4	<i>Prueba de normalidad</i>	81
Tabla 5	<i>Prueba de correlación Spearman</i>	82
Tabla 6	<i>Resumen baremación y escala de interpretación variables y dimensiones</i>	84
Tabla 7	<i>Edad de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco</i>	85
Tabla 8	<i>Género de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco</i>	86
Tabla 9	<i>Nivel educativo de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco</i>	87
Tabla 10	<i>Años de experiencia en el negocio</i>	88
Tabla 11	<i>Variable educación financiera</i>	89
Tabla 12	<i>Variable desarrollo empresarial</i>	91
Tabla 13	<i>Dimensión conocimiento financiero</i>	92
Tabla 14	<i>Dimensión actitud financiera</i>	94
Tabla 15	<i>Dimensión comportamiento financiero</i>	95
Tabla 16	<i>Dimensión crecimiento económico</i>	96
Tabla 17	<i>Dimensión cultura empresarial</i>	98
Tabla 18	<i>Dimensión liderazgo</i>	99
Tabla 19	<i>Dimensión innovación</i>	100
Tabla 20	<i>Indicadores de la dimensión conocimiento financiero</i>	102
Tabla 21	<i>Indicadores de la dimensión actitud financiera</i>	104

Tabla 22 <i>Indicadores de la dimensión comportamiento financiero</i>	106
Tabla 23 <i>Indicadores de la dimensión crecimiento económico.....</i>	108
Tabla 24 <i>Indicadores de la dimensión cultura empresarial.....</i>	109
Tabla 25 <i>Indicadores de la dimensión liderazgo.....</i>	111
Tabla 26 <i>Indicadores de la dimensión innovación</i>	113
Tabla 27 <i>Prueba de correlación entre la educación financiera y el desarrollo empresarial</i>	115
Tabla 28 <i>Prueba de correlación entre el conocimiento financiero y el desarrollo empresarial.....</i>	117
Tabla 29 <i>Prueba de correlación entre la actitud financiera y el desarrollo empresarial</i>	118
Tabla 30 <i>Prueba de correlación entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial.....</i>	120
Tabla 31 <i>Diagnóstico de problemas</i>	132
Tabla 32 <i>FODA del Centro Artesanal Cusco</i>	133
Tabla 32 <i>Estrategias generales FODA.....</i>	134
Tabla 34 <i>Módulos de capacitación.....</i>	137
Tabla 34 <i>Desarrollo del Módulo Presupuesto y Control Financiero</i>	139
Tabla 36 <i>Desarrollo del Módulo Ahorro y Metas Financieras</i>	140
Tabla 37 <i>Desarrollo del Módulo Manejo de Deudas y Crédito Responsable.....</i>	141
Tabla 38 <i>Desarrollo del Módulo Servicios Financieros y Toma de Decisiones</i>	142
Tabla 39 <i>Cronograma de actividades de la propuesta.....</i>	147
Tabla 40 <i>Presupuesto de actividades de la propuesta</i>	148

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Ubicación geográfica del Centro Artesanal Cusco</i>	56
Figura 2 <i>Organigrama del Centro Artesanal Cusco</i>	59
Figura 3 <i>Edad</i>	86
Figura 4 <i>Género</i>	87
Figura 5 <i>Nivel educativo</i>	88
Figura 6 <i>Años de experiencia en el negocio</i>	89
Figura 7 <i>Variable educación financiera</i>	90
Figura 8 <i>Variable desarrollo empresarial</i>	91
Figura 9 <i>Dimensión conocimiento financiero</i>	93
Figura 10 <i>Dimensión actitud financiera</i>	94
Figura 11 <i>Dimensión comportamiento financiero</i>	95
Figura 12 <i>Dimensión crecimiento económico</i>	97
Figura 13 <i>Dimensión cultura empresarial</i>	98
Figura 14 <i>Dimensión liderazgo</i>	99
Figura 15 <i>Dimensión innovación</i>	101
Figura 16 <i>Indicadores de la dimensión conocimiento financiero</i>	102
Figura 17 <i>Indicadores de la dimensión actitud financiera</i>	104
Figura 18 <i>Indicadores de la dimensión comportamiento financiero</i>	106
Figura 19 <i>Indicadores de la dimensión crecimiento económico</i>	108
Figura 20 <i>Indicadores de la dimensión cultura empresarial</i>	110
Figura 21 <i>Indicadores de la dimensión liderazgo</i>	112
Figura 22 <i>Indicadores de la dimensión innovación</i>	114

Figura 23 <i>Fases de desarrollo de la propuesta</i>	131
---	-----

RESUMEN

La investigación tuvo como propósito determinar la relación que existe entre la educación financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024. Se aplicó un enfoque cuantitativo, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo constituida por 341 microempresarios y la muestra por 181 participantes, seleccionados mediante muestreo probabilístico aleatorio simple. La técnica fue la encuesta y el instrumento un cuestionario estructurado con escala Likert, validado por juicio de expertos. La confiabilidad alcanzó valores altos según alfa de Cronbach: 0.914 para educación financiera y 0.897 para desarrollo empresarial. En el diagnóstico descriptivo, la educación financiera se ubicó principalmente entre niveles muy malo, malo y regular (76.8%), mientras el desarrollo empresarial entre regular y malo (78.5%), con limitaciones asociadas al crecimiento económico, especialmente en incremento de ingresos y rentabilidad, con brechas en planificación y prácticas financieras. En el análisis inferencial, la correlación de Spearman indicó relación positiva moderada y significativa entre educación financiera y desarrollo empresarial ($\rho = 0.563$; $p < 0.01$). De forma complementaria, se registraron correlaciones significativas entre conocimiento financiero y desarrollo empresarial ($\rho = 0.504$; $p < 0.01$), actitud financiera y desarrollo empresarial ($\rho = 0.566$; $p < 0.01$) y comportamiento financiero y desarrollo empresarial ($\rho = 0.500$; $p < 0.01$). Se concluye que un mayor nivel de educación financiera se asocia con mejores condiciones de desarrollo empresarial y sustenta una propuesta de estrategias formativas y de gestión para fortalecer la sostenibilidad del negocio artesanal.

Palabras clave: Educación financiera, Desarrollo empresarial, Microempresario, Gestión.

ABSTRACT

The purpose of this research was to determine the relationship between financial education and business development among micro-entrepreneurs at the Cusco Handicraft Center in 2024. A quantitative approach was used, with a descriptive-correlational level and a non-experimental, cross-sectional design. The population consisted of 341 micro-entrepreneurs, and the sample comprised 181 participants, selected through simple random probability sampling. The data collection technique was a survey, and the instrument was a structured questionnaire with a Likert scale, validated by expert judgment. Reliability reached high values according to Cronbach's alpha: 0.914 for financial education and 0.897 for business development. In the descriptive analysis, financial education was primarily rated at very poor, poor, and fair levels (76.8%), while business development was concentrated between fair and poor levels (78.5%), with limitations associated with economic growth, especially increased income and profitability, along with gaps in planning and financial practices. In the inferential analysis, Spearman's rank correlation indicated a moderate and significant positive relationship between financial education and business development ($\rho = 0.563$; $p < 0.01$). Additionally, significant correlations were found between financial knowledge and business development ($\rho = 0.504$; $p < 0.01$), financial attitude and business development ($\rho = 0.566$; $p < 0.01$), and financial behavior and business development ($\rho = 0.500$; $p < 0.01$). It is concluded that a higher level of financial education is associated with better conditions for business development and supports a proposal of training and management strategies to strengthen the sustainability of artisanal businesses.

Keywords: Financial education, Business development, Micro-entrepreneur, Management.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera constituye un elemento esencial para la estabilidad y el crecimiento de los negocios, al facilitar una administración eficiente de los recursos, una toma de decisiones estratégicas y una mejor preparación frente a los desafíos económicos. En el caso de los microempresarios, la carencia de conocimientos financieros limita la capacidad de ahorro, inversión y planificación, lo cual repercute directamente en el desarrollo y sostenibilidad de sus actividades empresariales.

En este marco, la presente investigación analiza la relación entre educación financiera y desarrollo empresarial en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, considerando que este grupo enfrenta dificultades en la gestión de recursos y en su adaptación a un entorno cada vez más competitivo. Para ello, se evaluaron componentes clave como el nivel de conocimientos financieros, las actitudes hacia la planificación económica y el comportamiento financiero, así como su vinculación con la rentabilidad y sostenibilidad de sus negocios.

El estudio se estructura en cinco capítulos:

El Capítulo I presenta el marco teórico, incluyendo antecedentes internacionales, nacionales y locales, así como los fundamentos teóricos que sustentan el análisis. Se abordan los conceptos clave relacionados con educación financiera y desarrollo empresarial, definiendo cada variable de forma clara para su comprensión y análisis. Asimismo, se caracteriza al Centro Artesanal Cusco como unidad de análisis, proporcionando información sobre su ubicación, historia, base legal, misión, visión, objetivos institucionales, políticas, valores y estructura organizativa.

El Capítulo II desarrolla el planteamiento del problema, donde se expone el contexto de la investigación, se formulan el problema general y los problemas específicos, y se definen los objetivos de estudio. Además, se justifica la relevancia del trabajo desde los enfoques teórico, práctico y social, y se precisan las delimitaciones temporales, espaciales y conceptuales.

El Capítulo III expone las hipótesis y variables del estudio. En este apartado se formulan la hipótesis general y las hipótesis específicas, se identifican las variables y se realiza su operacionalización mediante dimensiones e indicadores.

El Capítulo IV describe la metodología empleada, detallando el tipo, nivel y diseño de investigación, la población y muestra seleccionada, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, y los procedimientos aplicados para el análisis estadístico.

El Capítulo V presenta los resultados obtenidos y su respectiva discusión. Los hallazgos se organizan en función de los objetivos específicos y se analizan a la luz del marco teórico y antecedentes revisados.

Así mismo, se desarrolla la propuesta para fortalecer la educación financiera D de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, estableciendo objetivos, acciones estratégicas, cronograma, recursos, presupuesto estimado y criterios de sostenibilidad.

Finalmente, se exponen las principales conclusiones derivadas del estudio en relación con los objetivos e hipótesis planteadas, y se proponen recomendaciones orientadas al fortalecimiento financiero y empresarial del sector artesanal. Se incluyen las fuentes bibliográficas consultadas y los anexos correspondientes.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes de la investigación

1.1.1. Artículos científicos

Lloor et al. (2024), en el estudio titulado “Educación financiera para el desarrollo económico del sector artesanal de madera, Chone, Ecuador”, publicado en Gestión et Producción. Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales, analizaron el nivel de educación financiera en el sector artesanal maderero de Chone, Ecuador. Esta investigación, de enfoque cuantitativo y de tipo bibliográfico, descriptivo y de campo, se desarrolló con una población de 200 artesanos y una muestra de 50, mediante encuestas estructuradas. Los resultados evidenciaron que los participantes enfrentan importantes limitaciones financieras derivadas de un bajo nivel de educación financiera, especialmente en temas como créditos, tasas de interés e inversiones. Esta deficiencia se manifiesta en prácticas inadecuadas como baja inversión del capital disponible, falta de planificación financiera, escaso control de ingresos y egresos, y problemas constantes de liquidez. Los autores concluyeron que se requiere implementar programas educativos específicos orientados a mejorar las capacidades financieras de los artesanos, con el fin de fortalecer su rentabilidad, facilitar el acceso a financiamiento y garantizar la sostenibilidad de sus emprendimientos.

Acero et al. (2023), en el estudio titulado “Importancia de la educación financiera en el contexto de las Mipymes a nivel nacional (Colombia)”, publicado en Negonotas Docentes, analizaron el impacto de la educación financiera en las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) de Colombia. Con un enfoque descriptivo y basado en revisión bibliográfica, la investigación destacó que la educación financiera desempeña un papel fundamental en la gestión eficiente de los recursos y el control de ingresos. Las

Mipymes, que constituyen aproximadamente el 90% del tejido empresarial colombiano, enfrentan dificultades vinculadas a la escasa innovación y a prácticas financieras inadecuadas. Predominan la informalidad y el empirismo en el manejo de las finanzas, y la formación financiera suele ser subestimada en los procesos de gestión. Sin embargo, el estudio subraya que una adecuada educación financiera puede mejorar significativamente la gestión empresarial y la capacidad de adaptación frente a la economía global. Se concluye que la formación en finanzas resulta clave para la sostenibilidad y el crecimiento de las Mipymes, al proporcionar herramientas esenciales para la toma de decisiones y el enfrentamiento de desafíos económicos.

Durán (2023), en su estudio denominado “Educación e Inclusión Financiera para el Crecimiento, Desarrollo Personal y Empresarial de la Mujer Rural en el Municipio de la Plata Huila”, publicado en Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, tuvo como objetivo diseñar un programa de educación financiera para las mujeres rurales agremiadas en La Plata Huila, con el propósito de mejorar su calidad de vida. En cuanto al método es una investigación de enfoque cuantitativo, diseño transversal, se usó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario, la población estuvo conformada por 201 mujeres rurales de la región. Los resultados indican que la educación financiera es esencial en el empoderamiento de las personas, particularmente en la zona rural. En Colombia, la importancia de la educación financiera para mejorar las condiciones de vida de las mujeres rurales se reconoce cada vez más.

Espino et al. (2021), en su estudio denominado “Educación financiera en el ecosistema emprendedor”, publicado en la Revista Investigación administrativa; tuvo como objetivo analizar la diversificación de las necesidades de educación financiera inmersas en

el ecosistema emprendedor. En cuanto al método es una investigación de enfoque cuantitativo. Los resultados indican equidad en las necesidades financieras de los emprendedores y el hallazgo más importante es la abundancia y ubicuidad de necesidades de educación financiera, lo que origina la priorización de los modelos financieros que integran la plataforma tecnológica para educar financieramente a los emprendedores. La originalidad reside en usar una técnica común en ecosistemas biológicos y ahora aplicada en un ecosistema emprendedor. La principal limitación es que únicamente se consideran a los suscriptores de la plataforma tecnológica.

1.1.2. Tesis nacionales e internacionales

1.1.2.1. Tesis internacionales

Ortiz (2023), en la tesis “La educación financiera y las finanzas personales de los pequeños productores de calzado de una parroquia rural de Ambato”, presentada en la Universidad Técnica de Ambato para optar por el título de Ingeniera Financiera, abordó la relación entre la educación financiera y la gestión económica de los pequeños productores de calzado en la parroquia Ambatillo. El estudio adoptó un enfoque cualitativo, con diseño descriptivo y correlacional, y se basó en revisión documental y encuestas aplicadas a 120 productores y la muestra por 92 productores de calzado. Los hallazgos indicaron que, a pesar de su trayectoria empresarial local y nacional (en muchos casos con más de cuatro décadas de experiencia) los productores presentan un nivel limitado de educación financiera. Esta limitación afecta negativamente la administración de sus talleres. Si bien reconocen la importancia del control financiero, este conocimiento no se traduce en prácticas sólidas de gestión de ingresos y gastos. Su interés por el ahorro y la inversión se ve restringido por la falta de conocimientos técnicos, basando la administración de sus

negocios en la experiencia empírica. La investigación concluyó que es necesario fortalecer la formación financiera de este grupo para optimizar la gestión de sus recursos y alcanzar sus metas económicas.

Por otro lado, Buitrago (2022), en la tesis “Educación financiera para la gestión de las finanzas en las microempresas del sector ferretero del Distrito de Riohacha, La Guajira”, presentada en la Universidad de La Guajira para obtener el grado de Magíster en Finanzas, evaluó el nivel de educación financiera en las microempresas ferreteras de dicha localidad. El estudio se desarrolló con un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo, y aplicó encuestas a una población de 48 empresas y una muestra de 20 gerentes. Los resultados expusieron que, si bien muchos empresarios emplean herramientas financieras básicas y reconocen fenómenos como la inflación, su nivel de educación financiera se ubica en un rango medio. Se identificaron limitaciones en el conocimiento sobre presupuestos de efectivo y una tendencia a utilizar métodos informales en el manejo de los recursos. A pesar del acceso a productos financieros formales, la mayoría no recibe capacitación específica y opta por asesoría no especializada. En consecuencia, el estudio concluye que el bajo nivel de formación financiera compromete la calidad de la gestión y el crecimiento empresarial, lo que evidencia la necesidad de implementar programas formativos en productos financieros y en toma de decisiones estratégicas.

Lizcano (2021), en su tesis titulada “La educación financiera y el microcrédito: herramientas para combatir la informalidad de los microempresarios de la ciudad de Neiva”, realizada en la Universidad EAN para optar por el título de Maestría en Administración de Empresas; investigó los impactos de la educación financiera en la adquisición de microcréditos y la formalización de microempresarios en Neiva. Con un

enfoque cuantitativo y descriptivo, el estudio aplicó encuestas estructuradas a una muestra de 262 microempresas. Los resultados revelaron que, aunque los microempresarios son clave para la economía local, su conocimiento financiero es bajo y autodidacta, lo que afecta su gestión y expansión. La mayoría no considera el microcrédito como una opción viable, prefiriendo prestamistas informales y temiendo mayores impuestos si se formalizan. La conclusión es que una educación financiera adaptada y continua podría mejorar la gestión y formalización de los microempresarios, con el apoyo del gobierno municipal.

Pérez (2020), en su tesis titulada “Educación financiera del sector artesanal profesional de madera y afines del Gremio “8 de Julio” de la provincia de Tungurahua”, realizada en la Universidad Técnica de Ambato para optar por el título de Ingeniero Financiero; analizó el nivel de educación financiera y su relación con el comportamiento financiero en el sector artesanal de madera. La investigación, de enfoque cuantitativo, utilizó encuestas a 60 colaboradores activos de la asociación. Los hallazgos evidenciaron que, si bien los artesanos manejan conceptos aceptables sobre hipotecas, presentan debilidades en temas relacionados con el mercado de valores. Se identificó una planificación financiera deficiente y una marcada brecha de género, siendo los hombres quienes muestran mayores niveles de conocimiento financiero en comparación con las mujeres. La investigación concluyó que la educación financiera resulta esencial para mejorar la gestión económica del sector artesanal, y destacó la necesidad de implementar programas formativos específicos que impulsen la modernización y una adecuada planificación financiera de sus actividades productivas.

1.1.2.2. Tesis nacionales

Cabrera (2023), en su tesis titulada “Influencia de la educación financiera en el

desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022”, realizada en la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo para optar por el grado académico de Maestro en Administración y Dirección de Empresas; investigó el impacto de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales en Chiclayo. La investigación, de enfoque cuantitativo y tipo descriptiva, empleó encuestas con cuestionarios a 121 microempresarios. Los resultados expusieron que la educación financiera tiene una influencia significativa en el desarrollo empresarial, con un nivel de significancia del 0.05 y un p-valor de 0.000. Sin embargo, el 75.20% de los comerciantes reveló indecisión e inseguridad sobre la educación financiera, mientras que el 84.30% dudó de la importancia de aplicar procesos de desarrollo empresarial en sus negocios. La conclusión es que, aunque la educación financiera impacta positivamente en el desarrollo empresarial, la mayoría de los comerciantes aún muestra inseguridad respecto a su aplicación.

Pérez y Villoslada (2022), en su tesis titulada “Educación financiera y espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche, 2022”, realizada en la Universidad César Vallejo para optar por el título profesional de Contador Público; exploraron la relación entre la educación financiera y el espíritu emprendedor de artesanos en Moche. La investigación, con enfoque cuantitativo y diseño no experimental correlacional, utilizó encuestas con cuestionarios a 34 emprendedores artesanos. Los resultados indicaron una relación positiva moderada entre la educación financiera y el espíritu emprendedor, con un coeficiente de 0.414 y una significancia $p < 0.015$. No se encontró relación significativa entre el conocimiento financiero y el espíritu emprendedor, pero la relación entre habilidades financieras y espíritu emprendedor fue positiva, aunque débil (Rho de 0.374, p

< 0.029). La dimensión actitudes no reveló relación significativa. El 82% de los artesanos tenían un alto nivel de educación financiera, y el 91% presentaron un alto nivel de espíritu emprendedor. La conclusión es que, aunque la educación financiera y el espíritu emprendedor están positivamente relacionados, especialmente en habilidades financieras, el conocimiento financiero por sí solo no muestra una relación significativa con el espíritu emprendedor.

Ñique (2021), en la tesis titulada “Educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche, 2021”, desarrollada en la Universidad César Vallejo para optar por el título profesional de Contador Público, evaluó el nivel de educación financiera de los artesanos emprendedores en el distrito de Moche. La investigación, de enfoque cuantitativo y diseño no experimental de corte transversal, utilizó entrevistas y encuestas aplicadas a una muestra de 33 artesanos. Los resultados expusieron que el 39% presentó un nivel medio de educación financiera, el 36% un nivel alto y el 24% un nivel bajo. En términos de conocimientos financieros, la mayoría reconoció conceptos básicos como inflación y productos financieros, ubicándose en un nivel medio. Las habilidades financieras también se situaron en un nivel intermedio, con un 45% de los participantes elaborando presupuestos y controlando flujos de caja. Respecto a las actitudes financieras, el 39% expuso un nivel medio controlando flujos de caja, con prácticas como el establecimiento de metas de ahorro y cumplimiento de obligaciones financieras. La investigación concluyó que la mayoría de los artesanos mantiene un nivel medio de educación financiera, con conocimientos y habilidades aceptables, aunque persisten áreas de mejora relacionadas con las actitudes frente a la gestión económica.

Pérez (2021), en la tesis “Educación financiera y finanzas personales de los

pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021”, presentada en la Universidad César Vallejo para optar por el grado académico de Maestro en Administración de Negocios (MBA), analizó la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de pequeños y microempresarios en Moyobamba. El estudio, de tipo básico y diseño no experimental de corte transversal, se desarrolló mediante encuestas aplicadas a 48 empresarios. Los resultados evidenciaron una correlación directa y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales, con un coeficiente de 0.599 y un valor $p = 0.001$. El 46% de los participantes reveló un nivel bajo de educación financiera, lo que refleja deficiencias en conocimientos clave y hábitos de ahorro. Por otro lado, el 42% presentó un nivel medio en finanzas personales, acompañado de dificultades en la administración de recursos y ausencia de planes de contingencia. Además, se encontró una relación significativa entre inteligencia financiera ($r = 0.489$) y capacidades financieras ($r = 0.578$) con las finanzas personales, ambas con significancia estadística ($p = 0.001$). La investigación concluyó que el fortalecimiento de la educación financiera resulta fundamental para mejorar la gestión de los recursos personales y prevenir dificultades económicas.

Moreno (2021), en la tesis titulada “La educación financiera y emprendimiento de las microempresas del sector comercial de boticas en el distrito San Martín de Porres, 2021”, desarrollada en la Universidad Privada del Norte para obtener el título profesional de Licenciada en Administración Bancaria y Financiera, estudió la relación entre la educación financiera y el emprendimiento en microempresas del rubro de boticas en el distrito de San Martín de Porres. El estudio se realizó con enfoque cuantitativo, diseño no experimental y corte transversal, y empleó encuestas aplicadas a 163 microempresas. Los

resultados revelaron una relación positiva de nivel medio entre la educación financiera y el emprendimiento ($r = 0.474$). A nivel dimensional, se observaron correlaciones moderadas en conocimientos financieros ($r = 0.406$) y habilidades financieras ($r = 0.439$), mientras que la dimensión de actitudes financieras reveló una correlación débil con el emprendimiento ($r = 0.128$). La investigación concluyó que, si bien existe una asociación positiva entre la educación financiera y el emprendimiento, las actitudes financieras ejercen un impacto menor en comparación con los conocimientos y habilidades adquiridas.

Cueva y Quezada (2020), en la tesis titulada “La educación financiera y su relación con la competitividad empresarial en las microempresas del sector artesanal de joyería en Catacaos – Piura año 2019”, presentada en la Universidad Privada Antenor Orrego para optar por el título de Licenciado en Administración, analizaron la relación entre la educación financiera y la competitividad empresarial en microempresas del sector joyero artesanal en Catacaos. El estudio adoptó un enfoque descriptivo, correlacional y un diseño transversal, con la aplicación de encuestas a una muestra de 32 joyeros. Los resultados revelaron una relación directa y positiva de magnitud considerable entre las variables, a pesar de que ambos niveles (tanto en educación financiera como en competitividad empresarial) se situaron en rangos moderado-bajos. La investigación concluyó que, si bien los niveles observados no son elevados, la asociación significativa entre ambas variables resalta la importancia de fortalecer la formación financiera para mejorar la competitividad en el sector artesanal.

1.1.2.3. Tesis locales

Álvarez y Condorhuamán (2023), en la tesis “Educación financiera y capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del distrito de San

Jerónimo, región Cusco – 2020”, desarrollada en la Universidad Andina del Cusco para optar por el título profesional de Licenciadas en Administración, estudiaron la relación entre educación financiera y capacidad de ahorro en los microempresarios del mercado de Vinocanchón, en San Jerónimo, Cusco. El estudio se enmarcó en una investigación de tipo básica, con enfoque cuantitativo y diseño no experimental correlacional. Se aplicaron encuestas estructuradas a 1,791 microempresarios. Los resultados indicaron una correlación positiva entre educación financiera y capacidad de ahorro, con un coeficiente de Pearson de 42.4%. A nivel dimensional, se reportaron correlaciones de 38.1% para conocimientos financieros, 27.8% para habilidades y 49.9% para conciencia financiera. En contraste, las actitudes financieras no evidenciaron una relación significativa con la capacidad de ahorro (χ^2 p > 0.05, Pearson = 0.3). La investigación concluyó que el fortalecimiento de conocimientos, habilidades y conciencia financiera mejora la capacidad de ahorro de los microempresarios, mientras que las actitudes no representan un factor influyente.

Rosillo (2022), en la tesis titulada “Cultura financiera y su efecto en el desarrollo empresarial en los comerciantes del mercado San Pedro, Cusco”, presentada en la Universidad Señor de Sipán para optar por el título profesional de Contador Público, analizó el efecto de la cultura financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado San Pedro, ubicado en la ciudad de Cusco. El estudio, con enfoque cuantitativo, diseño no experimental y carácter descriptivo y propositivo, se sustentó en la aplicación de encuestas estructuradas a una muestra de 1,200 comerciantes. Los resultados revelaron que solo el 30% de los participantes expresó pleno acuerdo con respecto a su conciencia sobre responsabilidades financieras; el 25% estuvo de acuerdo y el 22.5% adoptó una postura neutral. Por otro lado, únicamente el 20% consideró que su desarrollo

empresarial generaría mejores oportunidades comerciales, mientras que el 17.5% coincidió parcialmente y el 32.5% se mantuvo neutral. La investigación concluyó que una cultura financiera adecuada resulta fundamental para impulsar el desarrollo empresarial, al fortalecer la capacidad productiva y facilitar el acceso a nuevas oportunidades comerciales.

1.2. Bases teóricas

1.2.1. Educación financiera

La educación financiera puede definirse como un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten a las personas gestionar de forma eficiente sus recursos económicos. Según la Organización Internacional del Trabajo [OIT] (2021), este proceso dota a los individuos de capacidades para tomar decisiones informadas sobre el manejo de su dinero

Vallejo (2019) define la educación financiera como el proceso mediante el cual se adquieren conocimientos y se desarrollan habilidades necesarias para tomar mejores decisiones financieras, incrementando así el bienestar personal, familiar y empresarial.

Guerrero (2020) describe la educación financiera como una combinación de conocimientos, acciones, habilidades y actitudes sobre el manejo del dinero que contribuyen al bienestar financiero. Al implementar estos conocimientos, es posible generar abundancia en la vida.

Mungaray et al. (2021) amplían este concepto al considerar que la educación financiera permite desarrollar capacidades dentro de los mercados financieros, facilitando una mejor comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y nuevas oportunidades de inversión. Además, fomenta el análisis de conceptos y riesgos financieros, fortaleciendo la capacidad de tomar decisiones eficaces que mejoran la situación económica

de las personas.

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, citado en López et al., 2019), la educación financiera implica un proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas fortalecen su comprensión sobre productos, conceptos y riesgos financieros. A través de información, instrucción o asesoramiento objetivo, desarrollan habilidades y confianza para identificar riesgos, aprovechar oportunidades, tomar decisiones informadas y realizar acciones que contribuyen a su bienestar económico.

Constituye en el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para tomar decisiones financieras informadas y efectivas. La falta de educación financiera puede conducir al sobreendeudamiento, el inexistente ahorro y la incapacidad para planificar el futuro financiero (Pelaez y otros, 2024).

Modelo de cambio organizacional de Kurt Lewin aplicado a la educación financiera

El modelo de Kurt Lewin, citado por Martínez et al. (2018), plantea que todo proceso de cambio se desarrolla en tres etapas: descongelamiento, cambio y recongelamiento, las cuales permiten explicar de manera progresiva la adopción, aplicación y consolidación de nuevas prácticas. En el marco de esta investigación, dichas etapas se relacionan de forma directa con la educación financiera como variable independiente, al explicar cómo los microempresarios transitan desde prácticas financieras empíricas hacia una gestión más estructurada y consciente de sus recursos económicos.

En la fase de descongelamiento, la educación financiera cumple un rol sensibilizador, ya que permite a los microempresarios reconocer las deficiencias existentes

en el manejo de sus finanzas, tales como la ausencia de planificación presupuestal, el uso inadecuado del crédito o la inexistencia de hábitos de ahorro. Esta etapa se vincula con la adquisición de conocimientos básicos y la toma de conciencia, elementos fundamentales para iniciar el proceso de cambio.

La fase de cambio se relaciona con el proceso de aprendizaje y aplicación práctica de los conocimientos financieros adquiridos. En esta etapa, los microempresarios incorporan herramientas financieras como el registro de ingresos y egresos, la elaboración de presupuestos, la evaluación de alternativas de financiamiento y la planificación del ahorro. La educación financiera actúa, en este sentido, como un mecanismo formativo que impulsa la modificación de conductas económicas y fortalece la toma de decisiones.

Finalmente, la fase de recongelamiento se asocia con la consolidación de las nuevas prácticas financieras dentro de la gestión cotidiana del negocio. Los microempresarios integran de manera estable los conocimientos y habilidades adquiridas, lo que favorece la sostenibilidad financiera, el crecimiento del negocio y la mejora en la gestión empresarial. Esta etapa se vincula directamente con la variable desarrollo empresarial, al reflejar resultados concretos en términos de organización, eficiencia y proyección del emprendimiento.

De esta manera, el modelo de cambio organizacional de Kurt Lewin permite comprender la educación financiera no solo como un proceso informativo, sino como un proceso de transformación conductual progresiva que incide de forma directa en el desarrollo empresarial de los microempresarios. Su integración teórica fortalece la coherencia del marco teórico y respalda la relación planteada entre las variables de estudio.

1.2.1.1. Teorías para la variable educación financiera

A. Teoría del capital humano

De acuerdo con Marshall (2013) y Becker (1975) citados en Quintero (2020), la educación es concebida como una inversión que incrementa las capacidades de las personas, aumentando su productividad y, en consecuencia, sus ingresos. Esta teoría sostiene que el conocimiento adquirido no solo representa un beneficio individual, sino también social, pues contribuye al desarrollo económico general. En este marco, la educación financiera se considera parte del capital humano porque dota a los individuos de conocimientos, habilidades y competencias relacionadas con la gestión del dinero, el ahorro, la inversión y el crédito.

En el caso de los microempresarios, una mayor educación financiera les permite optimizar sus recursos, planificar a largo plazo y tomar decisiones más estratégicas sobre el destino de sus ingresos y utilidades. Así, se logra un mejor manejo de los flujos de caja, un acceso más consciente a fuentes de financiamiento y, en general, una gestión más eficiente de los recursos de la empresa.

B. Teoría del comportamiento financiero (Behavioral Finance)

La teoría del comportamiento financiero surge como una alternativa a la visión clásica de la economía, que asumía que los individuos actuaban de manera completamente racional en sus decisiones económicas. En contraste, esta perspectiva reconoce que las personas son “humanos” y no “Econs”, como señala Agudelo (2023), y que, por lo tanto, tienden a cometer errores sistemáticos influenciados por sesgos cognitivos, emocionales y limitaciones en su capacidad de procesamiento de información.

El autor explica que los individuos no siempre disponen de ciclos completos de

aprendizaje al tomar decisiones financieras, ya que estas suelen ser poco frecuentes, carecen de retroalimentación inmediata y requieren conocimientos especializados. Por esta razón, es común que los microempresarios o inversionistas adopten heurísticas o reglas simples que les permiten decidir con rapidez, pero que en muchos casos los llevan a cometer errores.

Los sesgos más frecuentes que describe la teoría incluyen:

- Sesgo de disponibilidad, que consiste en basar decisiones en la información más reciente o accesible, ignorando datos más relevantes.
- Sesgo de confirmación, que lleva a buscar únicamente información que respalde creencias previas, desestimando evidencia contraria.
- Sesgo de anclaje, en el que una cifra inicial (como una tasa de interés o un precio de referencia) condiciona de forma irracional la decisión final.
- Aversión a la pérdida, que genera un efecto emocional mayor ante la posibilidad de perder que ante la de ganar en igual magnitud.

Además, Agudelo (2023) resalta que los individuos se ven influenciados por emociones como miedo, exceso de confianza o el efecto rebaño, lo que los expone a decisiones financieras ineficientes e incluso a prácticas conocidas como finanzas tóxicas, como sobreendeudamiento o estafas.

Desde esta perspectiva, la educación financiera se convierte en un mecanismo preventivo, pues permite a los individuos reconocer estos sesgos, mitigar sus efectos y adoptar decisiones más racionales y estratégicas. En el caso de los microempresarios, comprender estas limitaciones cognitivas y emocionales resulta fundamental para mejorar la administración de recursos, la planificación del ahorro y el manejo responsable del

crédito.

C. Teoría del aprendizaje social

Bandura (1984) citado en Villagómez et al. (2023) plantea que el aprendizaje ocurre a través de la observación, la imitación y la interacción con modelos de referencia. En el campo de la educación financiera, esta teoría explica cómo los individuos pueden adquirir conocimientos y habilidades financieras no solo mediante la formación académica, sino también a través de la práctica, la mentoría y el ejemplo de otros emprendedores exitosos.

Esto implica que los microempresarios pueden mejorar su alfabetización financiera al observar cómo sus pares, familiares o líderes comunitarios toman decisiones sobre ahorro, inversión o administración de recursos. Por lo tanto, programas de capacitación financiera que incluyan experiencias compartidas, asesoría personalizada o talleres prácticos, se convierten en herramientas eficaces para el fortalecimiento de la gestión financiera en pequeños negocios.

D. Teoría del aprendizaje

Peláez et al. (2024) definen el aprendizaje como un proceso de adquisición de conocimientos que transforma al individuo mediante habilidades y aptitudes duraderas.

Entre las principales teorías destacan:

- Piaget: el conocimiento se construye activamente a través de la asimilación y adaptación, sin omitir etapas en el desarrollo cognitivo.
- Vygotsky: el aprendizaje se potencia mediante la interacción social y las oportunidades de acceso a la información.
- Pávlov: el aprendizaje se manifiesta en cambios de conducta, reforzados por estímulos y recompensas.

- Teoría de la participación: plantea tres modelos de aprendizaje: centrado en el estudiante (constructor de su propio saber), en el profesor (emisor del conocimiento) y en la comunidad (aprendizaje colectivo con apoyo mutuo).

En el ámbito económico, Piaget resalta la influencia del contexto y nivel socioeconómico en la formación del pensamiento financiero. Por ello, se recomienda un enfoque interactivo que combine metodologías lúdicas y el uso de tecnologías para estimular competencias sociales, de negociación y toma de decisiones.

1.2.1.2. Importancia de la educación financiera

Diversas investigaciones coinciden en que la educación financiera desempeña un papel fundamental en la inclusión financiera, el bienestar individual y la estabilidad económica. Su implementación mediante estrategias didácticas y herramientas accesibles genera un impacto positivo en la sociedad (Valenzuela et al., 2022).

Villada et al. (2017) señala tres razones clave que sustenta su relevancia:

- Facilita la adquisición de conocimientos adecuados sobre finanzas.
- Permite desarrollar competencias para aplicar dichos conocimientos en beneficio propio.
- Promueve la responsabilidad financiera a través de una gestión adecuada de los recursos personales.

De esta manera, la educación financiera es esencial para tener ciudadanos más informados y responsables, quienes contribuyen al buen funcionamiento del mercado financiero a través de acciones de control y regulación (Villada et al., 2017).

1.2.1.3. Características de la educación financiera

La educación financiera se caracteriza por su capacidad para transmitir

conocimientos, fomentar el desarrollo de habilidades y contribuir al bienestar integral de las personas, sus familias y su entorno. En contextos de crisis, como la generada por la pandemia del COVID-19, su valor se acentúa debido a la necesidad de adoptar conductas orientadas al ahorro, la prevención y el uso eficiente de los recursos (Cevallos et al., 2020). La inestabilidad económica, el desempleo y la reducción de la actividad productiva ponen en evidencia la importancia de una cultura financiera sólida, basada en la planificación, el autocuidado económico y la solidaridad colectiva. En consecuencia, se propone que la educación financiera sea incorporada como eje transversal en todos los niveles del sistema educativo. Iniciar este proceso desde la infancia posibilita el desarrollo temprano de capacidades para gestionar el dinero, generar oportunidades y mejorar la calidad de vida de la población (Cevallos et al., 2020).

1.2.1.4. Dimensiones de la educación financiera

Diversos autores coinciden en que la educación financiera puede analizarse a partir de varias dimensiones. Hernández y Pérez (2019) la estructuran en tres subíndices: conocimiento, comportamiento y actitud financiera. De manera similar, Mejía (2017), citado en Espino et al. (2021) y Venegas et al. (2020) destacan estas mismas tres dimensiones como pilares fundamentales.

Asimismo, Mungaray et al. (2021) y la OCDE (2021) coinciden en que la educación financiera se estructura en tres dimensiones clave: conocimientos, actitudes y comportamientos.

A. Conocimiento financiero

El conocimiento financiero es fundamental para que los microempresarios gestionen eficazmente sus negocios. Este concepto implica no solo la comprensión de

principios financieros básicos, sino también la capacidad para aplicarlos en decisiones empresariales cotidianas (García, 2021). Este conocimiento se adquiere a través de la educación y experiencias específicas relacionadas con los conceptos esenciales de finanzas y productos personales, implicando que un individuo debe tener la habilidad y confianza en su educación financiera para tomar decisiones (López et al., 2019).

Según Niño et al. (2023), un microempresario debe dominar conceptos como presupuestos, ahorro, administración de deuda y servicios financieros. El dominio de estas áreas les permite tomar decisiones informadas, manejar riesgos financieros y asegurar la sostenibilidad de su negocio.

En tanto, los indicadores de la dimensión son:

- a) Presupuesto:** El presupuesto es una herramienta de planificación financiera que permite al microempresario anticipar y organizar sus ingresos y gastos, y es además un recurso clave para controlar el flujo de caja y tomar decisiones informadas. Para ello, debe saber calcular correctamente los ingresos y los egresos de su negocio, así como utilizar herramientas básicas como hojas de cálculo o aplicaciones contables que le permitan elaborar y gestionar su presupuesto de manera práctica y ordenada.
- b) Ahorro:** El ahorro es la capacidad del microempresario para reservar una parte de sus ingresos con el fin de enfrentar imprevistos, financiar inversiones o mantener la estabilidad del negocio. Es también una estrategia de protección y crecimiento económico. Para ello, debe conocer las distintas opciones de ahorro disponibles, tales como cuentas de ahorro, fondos de emergencia o productos de

inversión, y saber elegir aquellas que mejor se adapten a las necesidades de su negocio.

c) Administración de la deuda: La administración de la deuda es el conocimiento que tiene el microempresario sobre las condiciones que implica adquirir un préstamo, tales como la tasa de interés, el plazo de pago y las consecuencias del incumplimiento. Para ello, debe comprender cómo funcionan los préstamos y ser capaz de evaluar si las condiciones de endeudamiento son sostenibles y convenientes para su capacidad de pago y para el crecimiento de su negocio.

d) Servicios financieros: Los servicios financieros son los productos y mecanismos que ofrecen las entidades financieras para facilitar la gestión del dinero en los negocios, tales como cuentas bancarias, préstamos, créditos, transferencias y pagos digitales. Para ello, el microempresario debe conocer los servicios disponibles y saber cómo utilizarlos adecuadamente para mejorar la eficiencia de sus operaciones, reducir riesgos y asegurar la seguridad en las transacciones comerciales.

B. Actitudes financieras

Las actitudes financieras se refieren a cómo los microempresarios priorizan sus necesidades económicas y gestionan su ahorro para el futuro, así como su disposición general hacia la administración de sus recursos financieros. Estas actitudes están influenciadas por creencias arraigadas y experiencias personales sobre el manejo del dinero (Mungaray et al., 2021). Son un factor clave que determina el comportamiento financiero, ya que refleja cómo el empresario enfrenta situaciones de riesgo, el nivel de estrés que experimenta en la gestión financiera, su satisfacción con su situación económica y su

capacidad para planificar financieramente a largo plazo (Aguilar, 2023).

En el contexto de los microempresarios, estas actitudes son especialmente relevantes debido a los constantes desafíos financieros que enfrentan, como fluctuaciones en los ingresos y la necesidad de tomar decisiones rápidas bajo incertidumbre. Las actitudes financieras efectivas permiten a los emprendedores tomar mejores decisiones que aseguren la sostenibilidad y el crecimiento de su negocio.

En tanto, los indicadores de la dimensión son:

- a) Enfrentamiento al riesgo:** Es la capacidad del microempresario para identificar y evaluar situaciones de riesgo económico y tomar decisiones que reduzcan su impacto negativo. Es también una actitud preventiva que refleja el nivel de conciencia frente a la posibilidad de pérdida o inestabilidad (Conexion esan, 2016). Para ello, el empresario evalúa los beneficios y costos antes de asumir deudas, y aplica estrategias como la diversificación de productos o la creación de un fondo de emergencia que le permitan proteger la continuidad de su negocio en contextos inciertos.
- b) Planificación financiera:** Es la actitud del microempresario orientada a organizar y controlar sus ingresos y egresos de manera sistemática, con el fin de evitar desequilibrios económicos y garantizar la estabilidad del negocio a largo plazo (Valle, 2020). Para ello, lleva un control mensual de su flujo de caja, organiza sus gastos según su nivel de ingresos y toma decisiones preventivas para evitar problemas financieros.
- c) Satisfacción Financiera:** Según Ngamaba et al. (2020), es la percepción subjetiva que tiene el microempresario sobre el bienestar económico alcanzado a

través de sus decisiones financieras. Esta actitud refleja el grado de conformidad con su situación económica actual y su nivel de logro frente a sus metas. Para ello, evalúa si las decisiones que ha tomado en el manejo de sus finanzas contribuyeron efectivamente al crecimiento o sostenibilidad de su negocio.

C. Comportamiento financiero

El comportamiento financiero es la acción concreta que los microempresarios realizan para gestionar su dinero de manera efectiva. Estas acciones incluyen pensar antes de realizar una compra, pagar cuentas a tiempo, crear y seguir un presupuesto, ahorrar regularmente y usar el crédito de manera responsable (Mungaray et al., 2021). Estos comportamientos están influenciados por los conocimientos financieros, las habilidades adquiridas y las condiciones del entorno en el que opera el negocio (Hernández & Flores, 2022).

En el contexto de los microempresarios, el comportamiento financiero refleja cómo manejan su capital día a día, con el objetivo de mejorar su bienestar financiero y asegurar la sostenibilidad de sus negocios. Acciones como la planificación de gastos, el establecimiento de metas, el uso adecuado del crédito y el control del presupuesto son esenciales para mantener un equilibrio financiero (García, 2021).

Los indicadores de la dimensión son:

- a) Creencias Financieras:** El comportamiento en función de las creencias financieras se refiere a las convicciones personales que guían las decisiones económicas del microempresario, como confiar en el ahorro o valorar el crédito como herramienta de crecimiento (FasterCapital, 2024). Estas creencias influyen en la predisposición a tomar riesgos financieros o adoptar prácticas como el

endeudamiento o el ahorro. Para ello, se observa si el microempresario cree que los préstamos impulsan el crecimiento del negocio y considera importante el ahorro como forma de proteger su actividad económica.

b) Pago puntual de cuentas: El pago puntual de cuentas es el comportamiento asociado a la responsabilidad financiera, que se refleja en el cumplimiento de las obligaciones de pago dentro del plazo establecido. Permite mantener una buena reputación crediticia y evitar cargos por morosidad, lo cual es clave para la sostenibilidad financiera (Faster Capital, 2024). Para ello, se evalúa si el microempresario cumple sus obligaciones cuando adquiere un préstamo y si en los últimos meses ha incurrido en recargos por pagos fuera de plazo.

c) Prácticas de presupuestación: Las prácticas de presupuestación consisten en la acción regular de elaborar un presupuesto para organizar ingresos y egresos, lo que permite tomar decisiones financieras más eficientes. Son fundamentales para evitar desequilibrios económicos, prever necesidades futuras y establecer prioridades de gasto (Apuntes Didácticos, 2017). Para ello, se evalúa si el microempresario elabora un presupuesto mensual como herramienta de control financiero.

d) Hábitos de ahorro: Son comportamientos recurrentes relacionados con la reserva de parte de los ingresos del negocio, orientados a generar estabilidad económica o afrontar emergencias. se relacionan con la frecuencia y el lugar donde se ahorra, lo que permite evaluar no solo el acto de ahorrar, sino también su percepción de seguridad en instituciones financieras (Santalucia , 2023). Para ello, se considera si el microempresario destina regularmente un monto al ahorro

y si prefiere hacerlo en entidades financieras por seguridad.

- e) **Uso de préstamos:** se refiere a la práctica de acceder al crédito con fines productivos, evaluando si el microempresario solicita financiamiento con un propósito estratégico, como hacer crecer su negocio. Se considera un indicador de comportamiento financiero cuando el crédito es gestionado con visión empresarial (BBVA, 2024). Para ello, se observa si el microempresario solicita préstamos como medio para financiar la expansión de su emprendimiento.

1.2.1.5. Proceso de la educación financiera

El proceso de aprendizaje en educación financiera comprende tres componentes esenciales: información, instrucción y asesoramiento. Según Hernández y Pérez (2019), la información permite generar conciencia sobre las oportunidades, elecciones y consecuencias económicas. La instrucción, en segundo lugar, tiene la función de desarrollar habilidades para comprender y aplicar conceptos financieros. Finalmente, el asesoramiento proporciona orientación directa sobre problemas específicos y productos financieros, lo que facilita una toma de decisiones más acertada dentro del sistema económico (p. 27).

1.2.1.6. Habilidades de la educación financiera

Para Guerrero (2020) la educación financiera tiene tres habilidades:

- **Cambio mental sobre el dinero.** Los problemas de dinero no se resuelven con dinero, se resuelven con una conciencia nueva. Es necesario decirles adiós a las creencias limitantes.
- **Ordenar tus finanzas.** Conocer y manejar las habilidades de acumulación de capital, ahorro, preahorro, control del gasto, presupuesto. En definitiva, aprender las reglas del juego del dinero.

- **Aprender a invertir.** Una vez tus finanzas estén ordenadas, tengas un capital ahorrado, y tu recipiente mental haya crecido lo suficiente, comenzarás a plantearte preguntas del tipo: ¿qué puedo hacer para que ese capital crezca? ¿qué puedo hacer para que el dinero trabaje para mí?. (p.59)

1.2.1.7.Mandamientos de la educación financiera

Mosquera (2020) propone principios fundamentales que orientan una práctica financiera responsable. Entre estos se encuentran:

- Guardar los ahorros en un lugar seguro y confiable, para esto existe el sistema financiero.
 - Tener un plan y un propósito de todo lo que se gaste o invierta.
 - Adquirir conocimientos de educación financiera para poder tomar decisiones inteligentes.
 - Tener en cuenta todo lo anterior al momento de tomar decisiones financieras.
- (p.43)

1.2.1.8.Beneficios de la educación financiera

La educación financiera ofrece múltiples beneficios para el bienestar económico individual y colectivo. Según Hernández y Pérez (2019), una adecuada planificación de ingresos y egresos, junto con el control del gasto, puede generar efectos positivos como:

- Estabilidad y crecimiento económico.
- Eficiencia y competitividad en los mercados financieros.
- Bienestar individual y familiar.
- Incremento del ahorro, generación de empleo y ejecución de proyectos de

inversión

- Aumento en la demanda de servicios financieros de calidad y ejercicio efectivo de derechos del consumidor.
- Mejor manejo del ahorro, presupuesto, gestión de gastos y toma de decisiones estratégicas (Hernández & Pérez, 2019).

La Comisión Europea citado en Marín (2018) agrupa los beneficios de la educación financiera en tres niveles:

- a) Beneficios para las personas: La educación financiera fortalece la capacidad de tomar decisiones responsables en todas las etapas de la vida, desde el aprendizaje del valor del dinero en la infancia hasta la planificación de la jubilación. También ayuda a evitar fraudes, a elegir productos adecuados y a mantener el control financiero personal.
- b) Beneficios para la economía: Una ciudadanía con formación financiera contribuye a la estabilidad del sistema económico. Los consumidores informados seleccionan productos adecuados, reducen la morosidad y fomentan la competencia, innovación y calidad en el sector financiero.
- c) Beneficios para la sociedad: La formación financiera disminuye el riesgo de exclusión social, especialmente en poblaciones vulnerables, al proporcionar herramientas para administrar mejor sus recursos. Además, promueve el desarrollo económico y social, fortaleciendo la equidad entre países en diferentes niveles de desarrollo.

Mungaray et al. (2021) resaltan que estos beneficios permiten a las personas gestionar y aprovechar productos financieros no solo como consumidores, sino también

como emprendedores, incrementando así su autonomía económica.

1.2.1.9. Impacto de la educación financiera

La educación financiera genera efectos significativos en distintos niveles: personal, familiar, empresarial y nacional. Según Vallejo (2019), este conocimiento permite a las personas comprender la necesidad de separar los recursos personales de los de su emprendimiento, lo cual mejora la gestión financiera en todos los ámbitos.

- A nivel personal, fortalece la capacidad de utilizar el dinero de forma responsable, maximizando su rendimiento mediante productos y servicios financieros adecuados, lo que incrementa el bienestar individual.
- A nivel familiar, amplía las oportunidades de generación de ingresos, promoviendo la estabilidad económica, el desarrollo y la consolidación de un patrimonio.
- A nivel emprendedor, otorga los conocimientos necesarios para administrar los recursos empresariales con eficacia, seleccionar opciones de financiamiento adecuadas y garantizar la sostenibilidad y el crecimiento del negocio.
- A nivel país, fomenta una ciudadanía informada y exigente, lo cual impulsa la competitividad entre instituciones financieras, fortalece los mercados y contribuye al desarrollo económico nacional (p. 20).

1.2.2. Desarrollo empresarial

El desarrollo empresarial se refiere a la creación de valor para una empresa mediante asociaciones estratégicas, desarrollo de nuevos productos y expansión del mercado, conectando las necesidades del mercado con los productos o servicios que ofrece

la organización (Murcia, 2015).

Es un enfoque de cambio organizacional donde los propios colaboradores identifican y formulan los cambios necesarios, implementándolos con la ayuda de un consultor interno o externo (Chiavenato, 2020).

Este enfoque requiere el compromiso de todos los miembros de la organización, desde autoridades hasta empleados, y se basa en la cultura institucional. A partir de un diagnóstico organizacional, se ejecuta un plan orientado a mejorar la eficiencia y la capacidad de respuesta ante las demandas internas y externas (Torres et al., 2019).

El desarrollo empresarial es una respuesta al cambio y una estrategia educativa diseñada para modificar creencias, actitudes, valores y estructuras organizacionales. Su objetivo es permitir que las organizaciones se adapten mejor a nuevas tecnologías, desafíos y el ritmo acelerado del cambio (Peña et al., 2022).

Este concepto integra elementos clave como el crecimiento económico, el liderazgo, la cultura organizacional, la innovación y la gestión del conocimiento, lo cual permite orientar estratégicamente a la empresa hacia el cumplimiento de sus metas, reconociendo el valor del capital humano como motor del progreso (Franco et al., 2022).

1.2.2.1. Teorías para la variable desarrollo empresarial

A. Teoría de la empresa

Según Oliver (1975) citado en Aranda y Enriquez (2024), las empresas surgen porque permiten organizar transacciones complejas de manera más eficiente que el mercado, especialmente cuando existen activos específicos y relaciones de dependencia. En el ámbito del desarrollo empresarial, esta teoría proporciona un marco para comprender cómo las microempresas estructuran sus procesos internos, diseñan mecanismos de decisión y definen

acuerdos contractuales que garantizan su sostenibilidad.

En el caso de los microempresarios artesanales, aplicar esta teoría permite analizar cómo gestionan sus recursos humanos y materiales, cómo se organizan para producir, y cómo establecen vínculos con proveedores, clientes o intermediarios para sostener su actividad en un mercado altamente competitivo como el turístico.

B. Teoría del crecimiento empresarial

Blázquez et al. (2006) citado en Aranda y Enriquez (2024), sostienen que el crecimiento es un signo de fortaleza y competitividad, resultado tanto de la estrategia empresarial como de la capacidad de adaptación al entorno. Desde esta perspectiva, el desarrollo empresarial está relacionado con la expansión de operaciones, la innovación en productos o procesos, la diversificación de mercados y la consolidación en el sector económico.

Para los microempresarios del Centro Artesanal de Cusco, esta teoría se traduce en la necesidad de mejorar sus capacidades productivas, acceder a canales de comercialización más amplios, implementar estrategias de diferenciación y aprovechar las oportunidades que ofrece el turismo nacional e internacional.

C. Enfoque de liderazgo y gestión de Peter Drucker

Según Romero et al. (2022), Drucker planteó que el alto rendimiento organizacional depende de líderes con integridad, visión y capacidad para alinear al equipo hacia objetivos comunes. Su enfoque resalta la importancia de la dirección estratégica y la responsabilidad social como motores del desarrollo empresarial.

En el caso de los microempresarios, esta teoría implica que sus habilidades directivas son determinantes para generar valor, adaptarse al entorno y tomar decisiones acertadas que

fortalezcan la sostenibilidad de sus negocios artesanales.

D. Modelo de competitividad de Michael Porter

Porter (1982, 2017), citado en Díaz et al., (2020) fundamenta el desarrollo empresarial en la gestión eficiente de los recursos y la respuesta ágil a las exigencias del mercado. Su modelo de competitividad explica que las empresas pueden fortalecerse a través de la diferenciación, el liderazgo en costos o el enfoque en nichos específicos.

Para los microempresarios del sector artesanal en Cusco, este modelo permite comprender cómo la combinación de capacidades internas, innovación en productos y estrategias de posicionamiento puede mejorar su competitividad y sostenibilidad en el mercado turístico.

1.2.2.2. Características del desarrollo empresarial

Chiavenato (2020) destaca las siguientes características del desarrollo empresarial:

- Investigación y acción: Se basa en la recopilación de datos sobre una unidad organizacional y en la participación activa de los colaboradores en el análisis, diseño e implementación de cambios. Este enfoque permite estabilizar y mantener las mejoras a través del refuerzo positivo. La metodología ha sido empleada exitosamente por organismos como las Naciones Unidas en empresas públicas y privadas de países en desarrollo.
- Aplicación de ciencias conductuales: Utiliza principios y conocimientos de la psicología organizacional y otras disciplinas conductuales para mejorar la eficacia institucional.
- Transformación de actitudes y valores: Busca cambiar las creencias, valores y comportamientos de los trabajadores, de modo que estos mismos identifiquen e

impulsen los cambios necesarios, sean técnicos, procedimentales, estructurales o culturales.

- Mejora continua: Promueve el fortalecimiento de la organización en aspectos como solución de problemas, flexibilidad, capacidad de respuesta, calidad del trabajo, cambio cultural y eficacia organizacional (pp. 423–425).

1.2.2.3. Dimensiones del desarrollo empresarial

El desarrollo empresarial constituye un proceso integral que permite al empresario guiar a su organización hacia el cumplimiento de sus objetivos. Según la propuesta de Delfín y Acosta (2016), citada por Mendoza et al. (2021), este proceso articula elementos esenciales como el crecimiento económico, la cultura empresarial, el liderazgo y la innovación, los cuales contribuyen de manera conjunta a la sostenibilidad y éxito de las microempresas.

A. Crecimiento económico

Orellana (2020) define el crecimiento económico en las microempresas como el avance en términos de rentabilidad, aumento de clientes, ampliación de la oferta de productos o servicios y mejora en su posicionamiento dentro del mercado local. Rodríguez (2024) complementa esta visión al señalar que dicho crecimiento exige optimizar las estrategias empresariales para responder a las demandas del mercado y asegurar un incremento sostenido en los ingresos.

Este tipo de crecimiento resulta esencial para microempresas que operan con recursos limitados, ya que cada avance tiene un impacto directo en su viabilidad a largo plazo. Entre los beneficios asociados se encuentran la capacidad para retener talento, mejorar las condiciones laborales, atraer nuevos clientes y consolidar una posición

competitiva.

Los indicadores de la dimensión son:

- a) **Incremento de ingresos:** Es el indicador que permite observar si los ingresos del microempresario han aumentado en un periodo reciente, lo que refleja su capacidad para atraer más clientes, generar más ventas o ampliar su mercado (Adogy, 2023). Constituye una señal directa del avance económico de la empresa, especialmente cuando opera en contextos con recursos limitados. Para ello, se consulta si el microempresario ha experimentado un aumento en sus ingresos en los últimos meses, en comparación con periodos anteriores.
- b) **Rentabilidad:** Es la capacidad del negocio para generar ingresos que superen los costos y gastos operativos, garantizando así su sostenibilidad económica. Permite evaluar si el microempresario administra eficientemente sus recursos, incluso en condiciones desfavorables como la baja demanda (Caminos et al., 2024). Para ello, se indaga si el microempresario considera que sus ingresos cubren sus costos y si su negocio sigue siendo rentable incluso en temporadas con menores ventas o actividad.

B. Cultura empresarial

La cultura empresarial representa el conjunto de valores, normas, creencias y expectativas que orientan el comportamiento dentro de una organización. En el contexto de las microempresas, esta cultura constituye el marco que define la forma en que se desarrollan las actividades diarias, refuerza la identidad organizacional y guía a los colaboradores en la toma de decisiones (Delfín & Acosta, 2016).

Una cultura organizacional clara no solo fortalece el sentido de pertenencia de los

colaboradores, sino que también consolida el sistema social de la empresa, promoviendo cohesión interna y alineación con los objetivos institucionales.

Los indicadores de la dimensión son:

- a) Valores organizacionales:** Son principios fundamentales que orientan las decisiones, comportamientos y metas dentro del negocio. Reflejan lo que la microempresa considera correcto, importante o prioritario en su funcionamiento diario. Representan la base ética y estratégica sobre la que se estructura la cultura interna (Rueda & Campos, 2016). Para ello, se considera si el microempresario tiene valores bien definidos que guían todas las decisiones que toma en su negocio.
- b) Normas organizacionales:** Son reglas explícitas o implícitas que regulan la conducta dentro del entorno de trabajo. Estas normas establecen parámetros de convivencia, cooperación y desempeño esperados en el negocio (Rubio, 2023). Para ello, se evalúa si el microempresario cuenta con normas internas que fomentan un ambiente de respeto y responsabilidad dentro de su empresa.
- c) Sentido de identidad:** Es el grado en que el microempresario se siente parte de su negocio, lo valora como propio y lo percibe como un reflejo de su esfuerzo, misión y visión. Se manifiesta en la conexión emocional y simbólica con el emprendimiento, fortaleciendo el compromiso personal con sus objetivos (Black , 2021). Para ello, se indaga si el microempresario se siente orgulloso de lo que representa su negocio en la comunidad, y si se identifica con la misión y visión que lo orientan.

C. Liderazgo

En el escenario empresarial actual, los microempresarios enfrentan diversas exigencias derivadas de la gestión de recursos escasos, la competencia en mercados locales y la constante necesidad de adaptación frente a los cambios del entorno. Frente a este panorama, el liderazgo se posiciona como un elemento fundamental que incide directamente en el logro de los objetivos organizacionales, al permitir orientar y movilizar a los colaboradores hacia metas comunes.

De acuerdo con Delfín y Acosta (2016), el liderazgo no debe entenderse exclusivamente como una cualidad innata, sino como una habilidad que puede desarrollarse a lo largo del tiempo mediante la experiencia y el aprendizaje. En el contexto de las microempresas, esta competencia implica tomar decisiones estratégicas y fomentar la motivación del equipo, incluso en situaciones complejas o de alta incertidumbre.

Un liderazgo efectivo en microempresas requiere no solo capacidad para planificar y organizar, sino también adaptabilidad, habilidad para crear un entorno laboral colaborativo y sensibilidad para reconocer el valor de cada miembro del equipo. Dado que las microempresas operan con estructuras más reducidas y relaciones interpersonales cercanas, el liderazgo desempeña un rol esencial en la generación de compromiso y en el mantenimiento de la eficiencia organizacional.

a) Capacidad de dirección: Es la habilidad del microempresario para organizar,

planificar, controlar y guiar las actividades de su negocio de manera eficiente.

Permite conducir el negocio hacia el logro de sus metas, adaptándose a cambios y movilizandolos recursos de forma efectiva (Alvarez & Ivonnet, 2015). Para ello, se evalúa si el microempresario se considera capaz de organizar, dirigir y

controlar las actividades de su negocio de forma efectiva.

b) Desarrollo de equipos: Es la capacidad del microempresario para promover un ambiente colaborativo, fortalecer las relaciones laborales y generar sinergias con su entorno inmediato (trabajadores, socios o proveedores). Resulta esencial en microempresas, donde la confianza, el respeto y la cooperación son claves para el funcionamiento eficiente. (Laoyan, 2024). Para ello, se observa si el microempresario fomenta un ambiente de trabajo colaborativo con las personas con las que trabaja, incluidos socios o proveedores.

c) Toma de decisiones: Es la capacidad del microempresario para analizar riesgos, evaluar beneficios y optar por alternativas que favorezcan el crecimiento y estabilidad del negocio. Es crucial en contextos de incertidumbre, donde una decisión mal tomada puede afectar financieramente a la microempresa (Nuñez et al., 2023). Para ello, se analiza si el microempresario evalúa cuidadosamente los riesgos y beneficios antes de tomar decisiones importantes para su negocio.

D. Innovación

La innovación en el contexto empresarial se define como la capacidad del microempresario para generar, aplicar y adaptar nuevas ideas, productos o procesos, con el propósito de mejorar la eficiencia, la calidad y la competitividad de su negocio. Según Delfín y Acosta (2016), la innovación no solo se refiere a transformaciones radicales, sino también a pequeñas mejoras que aportan valor dentro del entorno empresarial.

En microempresas, la innovación constituye una estrategia de adaptación frente a los cambios del entorno, permitiendo mantener la relevancia en el mercado y promover el crecimiento sostenible. Este proceso puede incluir desde el rediseño de productos hasta la

optimización de procesos y la adopción de herramientas tecnológicas.

Los indicadores de la dimensión son:

- a) Desarrollo y adopción de nuevas ideas:** El desarrollo y adopción de nuevas ideas es la capacidad del microempresario para explorar y aplicar propuestas creativas que mejoren su negocio, ya sea en los procesos, productos o servicios ofrecidos. Refleja su disposición al cambio, la búsqueda de mejoras y la apertura a nuevas soluciones adaptadas al contexto local (Mariño , 2017); (Emprende a Conciencia, 2021). Para ello, se evalúa si el empresario está constantemente buscando nuevas ideas para mejorar los productos o servicios de su negocio.
- b) Mejora de productos:** La mejora de productos es la práctica continua de realizar ajustes o perfeccionamientos en los bienes ofrecidos, con el objetivo de aumentar su calidad, funcionalidad o atractivo para el cliente. En el caso de quienes revenden productos, esta mejora puede manifestarse en el valor agregado antes de su venta final (Safety Culture, 2024). Para ello, se analiza si el microempresario realiza ajustes constantes para mejorar la calidad de los productos que adquiere antes de ofrecérselos a sus clientes.

1.2.2.4. Proceso del desarrollo empresarial

De acuerdo a Chiavenato (2020) el desarrollo organizacional sigue un proceso dinámico compuesto por tres fases esenciales:

- **Diagnóstico:** Consiste en analizar la situación actual de la organización para identificar la necesidad de cambio. Este análisis se realiza mediante entrevistas e investigaciones aplicadas a los colaboradores o grupos implicados.

- Intervención: Es la acción destinada a modificar la situación actual, planificada mediante talleres y debates con los actores involucrados. Su propósito es establecer estrategias y pasos para implementar el cambio deseado.
- Refuerzo: Busca estabilizar y consolidar los cambios logrados a través de mecanismos de retroalimentación, como reuniones y evaluaciones periódicas, que permiten monitorear los avances y ajustar el proceso si es necesario.

Este proceso responde a una lógica de cambio planificado y negociado, fundamentado en el modelo de Kurt Lewin que plantea tres etapas: descongelamiento, cambio y recongelamiento (Chiavenato, 2020).

1.2.2.5. Aspectos importantes del desarrollo empresarial

Según Chiavenato (Chiavenato, 2017) el desarrollo organizacional comprende diversos aspectos fundamentales:

- Procesos de solución de conflictos: Métodos que permiten a la organización enfrentar amenazas y aprovechar oportunidades del entorno.
- Procesos de renovación: Estrategias mediante las cuales los gestores adaptan sus procesos para responder mejor a los cambios. El DO facilita esta adaptación continua.
- Administración participativa: Implica la inclusión activa de los trabajadores en la toma de decisiones, lo que requiere modificar la cultura organizacional hacia un enfoque más colaborativo.
- Empowerment o facultamiento de equipos: Formación de equipos autónomos con

poder para decidir y actuar, promoviendo el compromiso y la responsabilidad.

- Investigación-acción: Metodología que guía la identificación de áreas de mejora y la aplicación de intervenciones específicas, mediante diagnóstico participativo, recolección y análisis de datos, planificación, implementación y evaluación de soluciones.

1.2.2.6. Técnicas del desarrollo empresarial

De acuerdo a Chiavenato (2020) el desarrollo organizacional se apoya en diversas técnicas:

- Entrenamiento en sensibilidad: Utiliza grupos T para desarrollar habilidades interpersonales, aumentar la creatividad, reducir actitudes defensivas y mejorar la comprensión mutua.
- Análisis transaccional (AT): Técnica centrada en mejorar la calidad de las comunicaciones interpersonales, reduciendo patrones de interacción disfuncionales y promoviendo la claridad en los mensajes.
- Desarrollo de equipos: Reúne personas de diferentes niveles y áreas bajo la guía de un consultor para promover la cooperación, superar barreras de comunicación y fomentar la innovación y la creatividad.
- Consultoría de procesos: Facilita que los equipos identifiquen dinámicas internas, establezcan objetivos, mejoren la confianza y fortalezcan sus capacidades de resolución de problemas y toma de decisiones.
- Reunión de confrontación: Técnica utilizada para resolver conflictos entre grupos mediante el intercambio directo de percepciones y la facilitación de acuerdos por parte de un consultor.

- Realimentación de datos: Proceso mediante el cual los miembros de la organización reciben información sobre sí mismos, los demás y la dinámica organizacional para fomentar el aprendizaje, el cambio de actitudes y la mejora continua.

Estas técnicas se aplican secuencialmente: primero a nivel individual, luego grupal e intergrupar, y finalmente organizacional. El desarrollo organizacional representa un proceso integral que busca transformar la cultura y los comportamientos dentro de la empresa, partiendo de un cambio en la mentalidad de sus integrantes (Chiavenato, 2020).

1.3. Definición de términos básicos

- A. Activos financieros: Son documentos o registros contables que permiten al comprador recibir ingresos futuros del vendedor (BBVA, 2024).
- B. Clima: Es el entorno interno de la organización, formado por la manera en que los empleados se relacionan entre sí y con los públicos externos (Mena , 2019).
- C. Control: Implica verificar que las actividades planeadas se ejecuten conforme a las estrategias, corrigiendo cualquier desviación y evaluando los resultados para mejorar la toma de decisiones (Franco et al., 2022).
- D. Crecimiento económico: Se refiere al incremento tanto cuantitativo como cualitativo de las rentas reales de un país en un periodo específico (Márquez et al., 2019).
- E. Dirección: Involucra la implementación de estrategias planificadas, dirigiendo los esfuerzos hacia los objetivos mediante el liderazgo, la motivación y la comunicación (Franco et al., 2022).

- F. Eficacia: Consiste en realizar las tareas correctas para alcanzar los objetivos establecidos (Robbins & Coulter, 2018).
- G. Eficiencia: Implica realizar las tareas de manera correcta, obteniendo los mejores resultados con la menor cantidad de recursos (Robbins & Coulter, 2018).
- H. Egresos: Son los movimientos de dinero que representan salidas de recursos financieros (BBVA, 2024).
- I. Gestión financiera: Comprende el análisis y la toma de decisiones sobre el uso de los recursos económicos de una organización, con el fin de garantizar su funcionamiento eficiente y alcanzar rentabilidad (Puente et al., 2022).
- J. Ingresos: Son todas las entradas de dinero que la empresa recibe, ya sea de sus operaciones habituales o de conceptos extraordinarios (ItauEmpresas, 2019).
- K. Microempresario: Persona que dirige y gestiona una microempresa, caracterizada por un nivel de producción y ventas inferior al promedio de su sector (Chavez, 2024).
- L. Organización: Es la estructuración de recursos materiales, financieros, humanos, tecnológicos y de información para desarrollar el trabajo y alcanzar los objetivos planeados (Franco et al., 2022).
- M. Planificación: Es la función administrativa inicial que consiste en definir metas, establecer objetivos, y determinar los recursos y actividades necesarias para un periodo específico (Franco et al., 2022).

1.4.2. Información institucional:

- Razón social: Asociación
- RUC: 20485310321
- Actividad económica: Venta de productos artesanales
- Representante legal: Sr. Ángel Álvarez Gutiérrez (presidente de la Asociación)

1.4.3. Historia

El Centro Artesanal Cusco tiene su origen en la década de 1990 como una iniciativa impulsada por la Municipalidad del Cusco con el propósito de erradicar el comercio ambulatorio. Esta acción buscó ofrecer un espacio adecuado para la venta de productos artesanales, considerando el crecimiento del turismo en la ciudad. Como parte del proceso de reorganización, se reubicó a los artesanos que antes trabajaban en zonas como la Plaza Regocijo, la Plaza Espinar, la calle Mantas y la Avenida El Sol.

A través de un acuerdo conjunto entre los artesanos y la Federación Regional de Artesanos Productores Inka, se gestionó la concesión de un terreno de 4,843 m², propiedad de ENAFER PERÚ. La construcción del Centro se inició el 15 de diciembre de 1999 y concluyó en marzo de 2001, con financiamiento del Banco de Materiales. La obra fue supervisada por tres entidades: la Municipalidad del Cusco, el Banco de Materiales y la Federación de Artesanos, quienes al término del proyecto establecieron las condiciones de acceso y uso del espacio.

Actualmente, el Centro Artesanal Cusco cuenta con 341 socios registrados, dedicados a la producción, comercialización y venta de artesanía cusqueña. Es considerado uno de los principales espacios artesanales de la ciudad imperial, ofreciendo una amplia

variedad de productos como cerámica, joyería y textiles que reflejan la riqueza cultural, artística y folclórica del Cusco.

1.4.4. Base legal

El funcionamiento del Centro Artesanal Cusco se sustenta en la Ley N. ° 29073, “Ley del Artesano y del Desarrollo de la Actividad Artesanal”. Esta norma reconoce al artesano como portador de identidad cultural y regula el desarrollo sostenible, la protección y promoción de la actividad artesanal en todas sus formas. Asimismo, establece criterios para preservar las tradiciones locales, difundir técnicas y procesos de elaboración, y valorar los productos por su calidad, autenticidad y significado cultural, social y económico.

1.4.5. Direccionamiento estratégico

A. Misión

Comercializar productos de artesanía destacando su innovación y su calidad, ofreciendo un buen servicio al cliente a precios económicos para satisfacer las expectativas de los clientes.

B. Visión

Ser una organización reconocida a nivel nacional e internacional en la comercialización de productos artesanales de alta calidad y confiabilidad, brindando un servicio personalizado.

C. Objetivos

- Estimular la creatividad e innovación en los productos artesanales para acceder a nuevos mercados nacionales e internacionales.
- Fortalecer las ventas a través del uso de estrategias de marketing digital.
- Promover la cultura y tradición cusqueña como atractivo para visitantes

extranjeros.

D. Políticas

- La asociación se compromete a comercializar artesanías de calidad, enfocándose en satisfacer las necesidades y expectativas de sus clientes.
- Los precios de los productos se determinan con base en los costos de producción y los precios del mercado, buscando maximizar la rentabilidad.

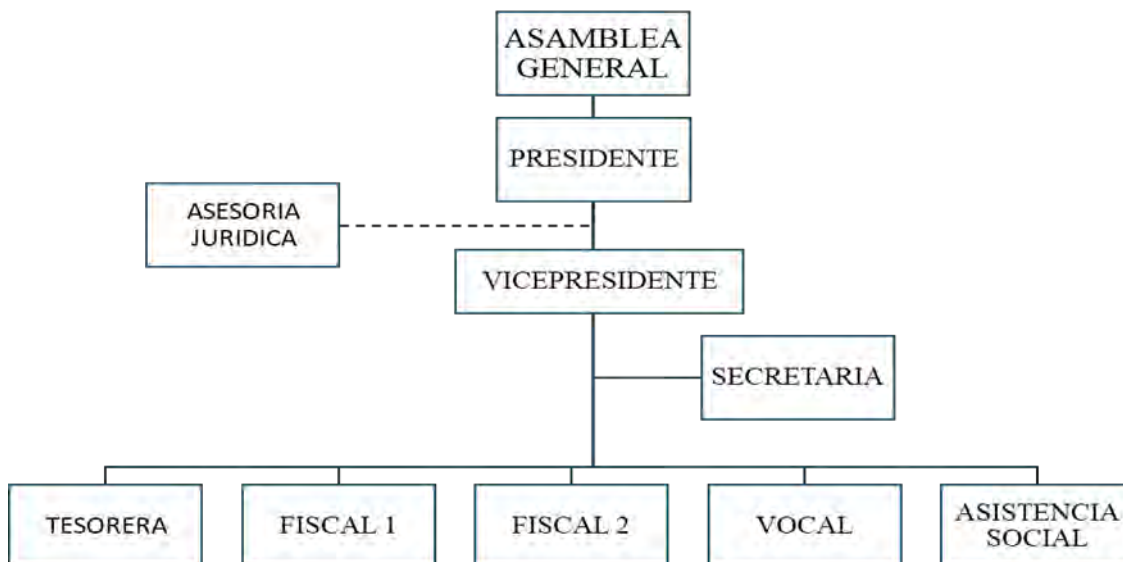
E. Valores

- Respeto
- Trabajo en equipo
- Innovación
- Empatía

1.4.6. Estructura organizacional

Figura 2

Organigrama del Centro Artesanal Cusco



Nota. Elaboración propia en base a la información del Organigrama del Centro Artesanal

Cusco.

El Centro Artesanal Cusco adopta una estructura organizacional asociativa, compuesta por órganos de dirección, gestión y representación. Esta estructura tiene como propósito garantizar una administración participativa, democrática y orientada al bienestar colectivo de los asociados.

Entre los principales componentes del organigrama se incluyen:

- Asamblea General: Máximo órgano de decisión conformado por todos los socios.
Se encarga de aprobar planos, presupuestos y elegir al consejo directivo.
- Consejo Directivo: Órgano ejecutivo que lidera y coordina las actividades institucionales. Está presidido por el representante legal.
- Comités de apoyo: Equipos encargados de áreas específicas como comercialización, cultura, mantenimiento, entre otras.
- Gerencia administrativa o secretaría técnica: Encargada de los asuntos operativos y de soporte.

CAPÍTULO II: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1. Delimitación de la investigación

2.1.1. Territorial

La presente investigación se realizó en la provincia de Cusco, distrito de Wanchaq, Av. Tullumayo 28, Cusco 08000, específicamente en el Centro Artesanal Cusco.

2.1.2. Temporal

La investigación se llevó a cabo durante el año 2024.

2.2. Planteamiento del problema

A nivel global, la educación financiera se ha convertido en una herramienta esencial para la toma de decisiones informadas y la mejora del bienestar económico, particularmente en el ámbito de las micro y pequeñas empresas (mypes) García et al., 2013 citado en López et al., (2022). En América Latina, persisten desafíos como la pobreza, la desigualdad y la exclusión financiera, los cuales afectan tanto a zonas urbanas como rurales. Según la OCDE, CAF (2018) , el 38.2% de la población carece de cuenta bancaria y el 14.3% desconfía del sistema financiero. Esta situación afecta especialmente a las mujeres, limitando su inclusión económica y autonomía.

La baja educación financiera es otra barrera significativa que enfrentan las mypes en América Latina. Aguilar (2023) destaca que la cultura financiera del propietario de una microempresa se relaciona directamente en la capacidad de la empresa para acceder a financiamiento y gestionar sus recursos eficientemente. La baja alfabetización financiera impide que los empresarios tomen decisiones estratégicas informadas, lo que puede limitar el crecimiento y la sostenibilidad de sus negocios. En este contexto, la falta de conocimientos financieros se convierte en un obstáculo crítico para el desarrollo

empresarial y la mejora de la competitividad.

Además, las mypes enfrentan múltiples barreras para acceder y usar servicios financieros, tales como costos elevados, ausencia de colaterales, excesivos trámites y bajos montos de créditos aprobados (Banco de desarrollo de America Latina y El Caribe, 2021). Estas limitaciones restringen su capacidad para invertir, expandirse y afrontar crisis económicas, como la generada por la pandemia del COVID-19. La falta de acceso a servicios financieros adecuados y asequibles limita significativamente las oportunidades de desarrollo y sostenibilidad de las mypes en la región.

En Perú, las mypes representan entre el 95 y 96% de las empresas y emplean aproximadamente al 43% de la PEA (ESAN, 2023); (Comexperu, 2021). Estas empresas están principalmente en los sectores de servicios (47%), comercio (36%) y producción (14%) (ESAN, 2023; Comexperu, 2021). Sin embargo, enfrentan desafíos estructurales como la escasa educación financiera y un entorno marcado por alta informalidad, 86% según Comexperú (2021). Esta falta de competencias financieras repercute directamente en el acceso al crédito, la gestión de recursos y la sostenibilidad de los negocios (González, 2023). Esta problemática se intensificó con la pandemia del COVID-19, que generó una drástica disminución en las ventas, paralización de la producción, pérdida de capital de trabajo y desabastecimiento de mercaderías (Universidad de Piura, 2022).

Muchos emprendedores desconocen aspectos clave como el presupuesto, la inversión o el ahorro, lo cual restringe el uso de servicios financieros formales (Acosta , 2019). La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS] (2023) reporta que el 41% de adultos no posee capacidades financieras básicas, lo que evidencia la necesidad de programas de capacitación eficaces. En este marco, el Estado ha impulsado acciones como

la Ley N.º 31900 y alianzas con entidades como BBVA y Fintech Alfi para fomentar la educación financiera mediante metodologías accesibles (González, 2023; Fundación BBVA, 2023).

El sector artesanal en Perú tiene una relevancia especial debido a su contribución cultural y económica. Los artesanos, a menudo microempresarios, enfrentan desafíos únicos que requieren una atención particular en términos de educación financiera. Las charlas de educación financiera son especialmente útiles para los microempresarios del sector artesanal, quienes suelen carecer de bases formales en finanzas (Acosta, 2019). Las sesiones deben adaptarse a un público diverso, incluyendo familias emprendedoras que asisten con sus hijos, lo cual representa un desafío significativo para los facilitadores. Estos programas deben esforzarse por crear metodologías estándar y motivar a los participantes, reconociendo sus falencias y alentándolos a mejorar sus negocios.

El sector artesanal en Cusco es crucial no solo por su contribución a la economía local, sino también por su papel en la preservación de las tradiciones culturales que atraen a turistas de todo el mundo. La riqueza cultural que los artesanos aportan a la región fortalece la economía local al hacer de Cusco un destino turístico atractivo y auténtico.

Sin embargo, el sector enfrenta desafíos significativos que amenazan su sostenibilidad y crecimiento. Los recientes problemas de huelgas y la disminución del turismo han impactado negativamente las operaciones diarias de los mercados artesanales. Como describen los comerciantes de la Feria Artesanal El Marqués de San Francisco y la Feria Portal Espinar, los puestos a menudo permanecen cerrados y los comerciantes pasan horas esperando turistas que raramente realizan compras. Según informes de Redacción El Búho (Redacción El Búho, 2023), muchos artesanos han tenido que buscar alternativas laborales

ante la lenta reactivación del sector.

Además, la competencia desleal y las prácticas informales como la venta de sitios “por debajo de la mesa” han creado un entorno de negocios precario y desmotivador para los artesanos que intentan mantenerse en lugares estratégicos, afectando negativamente la equidad y la operatividad del mercado (Redacción El Búho, 2023).

Esta problemática resalta la necesidad urgente de fortalecer la educación financiera y el desarrollo empresarial. La carencia de competencias en estos ámbitos limita la capacidad de los microempresarios para adaptarse a las dinámicas del mercado y administrar sus recursos de manera eficiente. Por ejemplo, sin conocimientos sólidos en gestión financiera, muchos artesanos no logran realizar ajustes estratégicos en sus precios ni identificar nuevos mercados que compensen la disminución del flujo turístico.

La reactivación económica responsable impulsada por la Municipalidad Provincial del Cusco y dirigida por el gerente de Desarrollo Económico, Econ. Juan Carlos Galdós Tejada, es un paso en la dirección correcta. Sin embargo, el enfoque debe ampliarse para incluir programas específicos que mejoren las competencias financieras y empresariales de los artesanos. Estas iniciativas deben diseñarse para ayudar a los artesanos a comprender mejor los principios financieros básicos y aplicar técnicas de gestión empresarial que fortalezcan sus negocios a largo plazo (Municipalidad provincial de Cusco, 2022).

Diagnóstico

El Centro Artesanal Cusco, un conglomerado crucial de 341 socios, representa una parte significativa de la economía local debido a su rica contribución cultural y artesanal. Sin embargo, estaría enfrentando desafíos considerables exacerbados por una baja educación financiera entre sus miembros, lo que limita su desarrollo empresarial. La

pandemia de COVID-19 y las recientes protestas han intensificado estos problemas, impactando negativamente la economía y la estabilidad de los artesanos (Andina, 2023).

Como parte del acercamiento inicial al diagnóstico, se realizaron entrevistas preliminares a dieciocho socios seleccionados. Las entrevistas se centraron en explorar sus conocimientos financieros, actitudes hacia los servicios financieros formales y prácticas habituales de gestión económica.

Durante estas entrevistas, se abordaron aspectos específicos de su educación financiera mediante preguntas como: ¿Usted se educa en temas financieros, por ejemplo, participa en capacitaciones o lee libros sobre finanzas? Las respuestas fueron diversas y revelaron que, aunque algunos de los artesanos con mayor trayectoria delegan la gestión de sus negocios a hijos con mejor formación, persiste una falta significativa de educación financiera, especialmente entre las generaciones más antiguas. Esta situación subraya una brecha generacional en la gestión financiera que podría limitar un crecimiento empresarial sostenido.

De manera más específica, las entrevistas evidenciaron que los microempresarios poseen conocimientos financieros básicos. Muchos de ellos muestran una comprensión limitada sobre conceptos fundamentales como las tasas de interés, la inflación y la importancia de diversificar las inversiones. Aunque algunas entidades financieras han desarrollado iniciativas informativas, los microempresarios indican que dichas acciones resultan insuficientes y poco útiles frente a las exigencias prácticas de su actividad empresarial. Este panorama resalta la urgencia de fortalecer la educación financiera en este grupo emprendedor, mediante el desarrollo de herramientas y conocimientos adecuados que les permitan gestionar sus finanzas con mayor eficacia y construir un futuro económico más

sólido.

En actitud financiera, los microempresarios presentan una baja disposición a asumir riesgos y desconfianza hacia los productos financieros formales. Esta postura, los lleva a optar por métodos informales de gestión financiera y una profunda desconfianza hacia las instituciones financieras tradicionales. A pesar de estas limitaciones, se encontró un interés genuino entre los microempresarios para mejorar su comprensión en temas financieros, lo que podría representar una oportunidad para implementar programas educativos, destinados a fomentar una mayor aceptación de las opciones financieras formales.

Además, se observó que el comportamiento financiero de estos microempresarios a menudo se caracteriza por una gestión ineficiente de recursos. La mayoría carece de planificación y control presupuestario a largo plazo y presenta niveles de ahorro insuficientes, optando por soluciones poco convencionales como el almacenamiento de dinero bajo el colchón. Estas prácticas incrementan su vulnerabilidad económica y los exponen a un riesgo elevado de insolvencia ante fluctuaciones en ingresos y gastos. Se encontró que algunos artesanos administran sus ingresos y egresos manualmente en cuadernos, estimando sus ganancias sin métodos formales, lo que subraya la urgente necesidad de introducir herramientas y conocimientos para un manejo más efectivo y formal de las finanzas personales y empresariales.

En ese sentido, el desarrollo empresarial de los microempresarios en el Centro Artesanal de Cusco enfrenta retos significativos. La fluctuación estacional en la afluencia de turistas, potenciada por políticas locales que favorecen otros mercados, como el de San Pedro, limita seriamente sus oportunidades de ingresos. Durante el mes de junio, algunos artesanos experimentaron un aumento en sus ganancias debido a las celebraciones jubilaes

de Cusco, pero este incremento no es constante y, en general, sus ingresos diarios rara vez superan sus expectativas. La falta de estrategias efectivas para la expansión de sus negocios, un acceso limitado a financiamiento adecuado, y una deficiente comprensión sobre cómo mejorar la productividad y penetrar nuevos mercados son percibidos como obstáculos críticos para su desarrollo económico.

En cuanto a la gestión y cultura empresarial, muchos microempresarios trabajan de manera independiente, con el apoyo ocasional de familiares, destacando una gestión autónoma pero limitada en términos de colaboración y liderazgo. A pesar de la innovación en productos basada principalmente en la calidad de la mano de obra artesanal, la frecuencia de innovación es inconsistente y depende fuertemente de la demanda del mercado y las condiciones económicas locales. Los artesanos subrayan la necesidad de mejorar la educación financiera y de recibir capacitación orientada a fortalecer sus habilidades empresariales, lo cual ven como esencial para mejorar la gestión de sus negocios y potenciar el desarrollo sostenible del Centro Artesanal de Cusco. Reconocen que una mayor comprensión financiera podría ayudarles significativamente a superar las barreras actuales y a aprovechar oportunidades para un crecimiento empresarial más constante.

Pronóstico

Si persisten los problemas anteriormente mencionados, es decir la incapacidad para gestionar eficazmente los recursos financieros y la falta de conocimientos empresariales, provocará las prácticas ineficientes y una vulnerabilidad económica creciente. La falta de crecimiento económico y de cultura empresarial limitará la competitividad de los artesanos en el mercado, reduciendo sus ingresos y afectando su calidad de vida. Asimismo, sin

liderazgo efectivo e innovación, se estancarían, quedando rezagados frente a competidores más dinámicos y modernizados.

Control de pronóstico

Para mitigar las consecuencias negativas y evitar el declive del sector artesanal en Cusco, es esencial estudiar y determinar la relación entre la educación financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco 2024. Este análisis permitirá identificar las áreas críticas que necesitan intervención y desarrollar programas específicos de capacitación financiera y empresarial. Al comprender el objetivo de estudio, se podrán diseñar estrategias efectivas para fortalecer la educación financiera, cultura empresarial, mejorar el liderazgo y fomentar la competitividad.

2.3. Formulación del problema

2.3.1. Problema general

PG: ¿Qué relación existe entre la educación financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024?

2.3.2. Problemas específicos

- **PE1:** ¿Qué relación existe entre el conocimiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024?
- **PE2:** ¿Cuál es la relación entre la actitud financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024?
- **PE3:** ¿Qué relación existe entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024?
- **PE4:** ¿Qué estrategia de educación financiera se puede implementar para mejorar el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco,

2024?

2.4. Objetivos de la investigación

2.4.1. Objetivo general

OG: Determinar qué relación existe entre la educación financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.

2.4.2. Objetivos específicos

- **OE1:** Determinar la relación entre el conocimiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.
- **OE2:** Establecer la relación entre la actitud financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.
- **OE3:** Identificar la relación entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.
- **OE4:** Proponer una estrategia de educación financiera para mejorar el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.

2.5. Justificación de la investigación

2.5.1. Justificación teórica

Esta investigación busca comprender la relación entre la educación financiera y el desarrollo empresarial en los microempresarios artesanales de Cusco. Para ello, se fundamenta en los estudios de Vallejo (2019) y Mejía (2017) en educación financiera, y en los trabajos de Peña et al. (2022) y Mendoza et al. (2021) sobre desarrollo empresarial. La aplicación de estas teorías al sector artesanal permitió construir un marco explicativo sobre la incidencia de la educación financiera en el éxito empresarial de los emprendedores.

Además, esta revisión teórica sirve como referencia para futuras investigaciones.

2.5.2. Justificación práctica

Esta investigación proporciona herramientas y estrategias para fortalecer las habilidades financieras y empresariales de los artesanos de Cusco. Los hallazgos pueden servir de base para diseñar programas de capacitación que mejoren la gestión financiera, promuevan la innovación y aumenten la competitividad en el mercado. Además, los resultados podrán replicarse en otros sectores y regiones con características similares, facilitando la adopción de buenas prácticas y estrategias efectivas en distintos contextos.

2.5.3. Justificación metodológica

En el plano metodológico, la investigación se justifica por la necesidad de aplicar un enfoque cuantitativo para obtener una comprensión objetiva del problema. La recopilación de datos mediante encuestas permitió evaluar las capacidades financieras y empresariales de los artesanos de manera integral para asegurar la validez y confiabilidad de los resultados, se utilizaron instrumentos estandarizados, validados por especialistas en el área.

CAPÍTULO III: HIPÓTESIS

3.1. Hipótesis

3.1.1. Hipótesis general

Existe relación significativa entre la educación financiera y desarrollo empresarial de los microempresarios del centro artesanal Cusco, 2024.

3.1.2. Hipótesis específicas

HE 1 Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del centro artesanal Cusco, 2024.

HE 2 Existe relación significativa entre la actitud financiera y desarrollo empresarial de los microempresarios del centro artesanal Cusco, 2024.

HE 3 Existe relación significativa entre el comportamiento financiero y desarrollo empresarial de los microempresarios del centro artesanal Cusco, 2024.

3.2. Identificación de las variables

VI: Educación financiera

VD: Desarrollo empresarial

3.3. Operacionalización de las variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Educación financiera	La educación financiera constituye un proceso formativo mediante el cual las personas adquieren conocimientos y desarrollan habilidades fundamentales para tomar decisiones acertadas en el manejo de sus recursos económicos, lo que repercute positivamente en su bienestar personal, familiar y en la gestión empresarial de los emprendedores (Vallejo, 2019).	La educación financiera se evalúa mediante tres componentes clave: el conocimiento financiero, el comportamiento y la actitud financiera (Mejía, 2017).	Conocimiento Financiero	Presupuesto Ahorro Administración de deuda Servicios financieros
			Actitud financiera	Enfrentamiento al riesgo Planificación financiera Satisfacción financiera
			Comportamiento financiero	Creencias financieras Pago puntual de cuentas Prácticas de presupuestación Hábitos de ahorro Uso de préstamos
Desarrollo empresarial	El desarrollo empresarial representa una estrategia de cambio organizacional de naturaleza educativa, orientada a transformar creencias, actitudes, valores y estructuras dentro de las organizaciones, con el propósito de adaptarlas a	Mendoza et al. (2021) lo definen como un proceso integral compuesto por diversos elementos fundamentales que permiten al empresario encaminar a su organización	Crecimiento económico	Incremento de ingresos Rentabilidad
			Cultura empresarial	Valores organizacionales Normas organizacionales Sentido de identidad
			Liderazgo	Capacidad de dirección Desarrollo de equipos

nuevos desafíos, tecnologías y contextos en constante evolución (Peña et al., 2022).	hacia el cumplimiento de sus metas. Entre estos elementos se destacan el crecimiento económico, la cultura empresarial, el liderazgo y la innovación, los cuales interactúan de manera sinérgica para fomentar el éxito y la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas.	Innovación	Toma de decisiones
			Desarrollo y adopción de nuevas ideas Mejora de productos

Nota. Elaboración propia.

CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA

4.1. Enfoque de la investigación

El estudio adoptó un enfoque mixto, el cual integra los métodos cuantitativos y cualitativos con la finalidad de lograr una comprensión más completa del problema de estudio (Ñaupas et al., 2018). Este enfoque permitió la integración de información cuantitativa y cualitativa, posibilitando el análisis de datos estructurados mediante procedimientos estadísticos, así como la interpretación de aspectos descriptivos del fenómeno estudiado. De este modo, se logró una comprensión más integral del problema de investigación, en coherencia con los objetivos planteados y con la naturaleza correlacional del estudio.

En la etapa inicial se realizó una entrevista, que permitió recopilar información cualitativa relevante para comprender la situación de estudio, identificar necesidades y orientar la formulación del problema. Posteriormente se realizó la recopilación de datos a través de encuestas aplicadas a una muestra representativa de microempresarios del Centro Artesanal Cusco, utilizando un cuestionario con escala tipo Likert. Este instrumento facilitó la obtención de valores numéricos que reflejan niveles, frecuencias y tendencias en cada una de las dimensiones analizadas, lo que permitió comparar resultados, establecer asociaciones y evaluar la fuerza de la relación entre variables mediante la correlación de Spearman.

4.2. Tipo de investigación

Esta investigación se clasificó como aplicada y propositiva, dado que tomó como base la teoría para abordar y resolver un problema práctico, tal como lo señala Arias (2021). Se orientó hacia la aplicación de conocimientos teóricos con el propósito de

proponer soluciones concretas, en este caso, una propuesta para mejorar la educación financiera y el desarrollo empresarial de los comerciantes del Centro Artesanal Cusco.

Desde el enfoque propositivo, la investigación buscó plantear alternativas que respondieran a un diagnóstico previo, abordando fenómenos concretos a través del análisis de variables dinámicas y estáticas. Esta perspectiva permitió diseñar soluciones que contribuyen a transformar la realidad estudiada (Estela, 2020).

4.3. Nivel de investigación

El nivel utilizado fue descriptivo correlacional, ya que permitió describir las características de las variables e identificar asociaciones entre ellas, sin llegar a establecer relaciones causales directas (Hernández & Mendoza, 2018; González, 2020). Este nivel resultó adecuado para analizar cómo se relaciona el nivel de educación financiera con el desarrollo empresarial en el grupo de estudio.

4.4. Métodos de investigación

El estudio empleó el método hipotético-deductivo, el cual parte de la formulación de hipótesis derivadas de teorías previamente establecidas, que luego son contrastadas con la realidad mediante la recolección y análisis de datos empíricos (Hernandez & Mendoza, 2018). Este método permitió estructurar el proceso de investigación en función de los objetivos y las hipótesis planteadas, facilitando la interpretación de los resultados obtenidos y su relación con el problema de estudio.

4.5. Diseño de investigación

La investigación se desarrolló bajo un diseño no experimental de tipo transversal, el cual se basa en observar y analizar las variables tal como se presentan en un momento determinado, sin intervenir ni modificar sus condiciones (Arias, 2021).

Este tipo de diseño permitió recopilar información puntual sobre la situación actual de la educación financiera y el desarrollo empresarial en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco. Además, facilitó la identificación de relaciones entre las variables estudiadas, describiendo su comportamiento sin alterar el entorno o las circunstancias de los participantes.

4.6. Población y muestra

4.6.1. Población

La población se refiere al conjunto total de individuos o elementos que comparten características comunes y sobre los cuales se desea hacer inferencias (Baena, 2017). La población se conformó por los 341 socios del Centro Artesanal Cusco, quienes desarrollan actividades comerciales como microempresarios dentro de este establecimiento.

4.6.2. Muestra

La muestra es un subconjunto representativo de la población seleccionada para participar en el estudio. Para determinar el tamaño de la muestra se utilizó la fórmula para poblaciones finitas:

$$n = \frac{N * z^2 * p * q}{e^2(N - 1) + z^2 * p * q}$$

Donde:

n= tamaño de la muestra.

N= Población o universo (341)

Z= nivel de confianza (1.96)

p= probabilidad a favor (0.5)

q= probabilidad en contra (0.5)

e= error muestral (0.05)

$$n = \frac{341 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2(341 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$\frac{341 * 3.8416 * 0.25}{0.0025^2 * 340 + 0.9604}$$

$$\frac{327.5}{1.8104}$$

$$n = 181$$

En consecuencia, el tamaño de la muestra quedó conformado por 181 microempresarios, cantidad que garantiza un nivel adecuado de precisión estadística y representatividad de la población total.

4.6.2.1. Unidad de Análisis

La unidad de análisis es El Centro Artesanal Cusco, que se encuentra ubicado en la Avenida Tullumayo, del distrito de Wánchaq, provincia y región del Cusco.

4.6.2.2. Tamaño de la muestra

La muestra quedó compuesta por 181 microempresarios, representando de forma adecuada a la población general del Centro Artesanal Cusco.

4.6.2.3. Selección de la muestra

Se aplicó la técnica de muestreo probabilístico aleatorio simple, en la que todos los miembros de la población tuvieron la misma probabilidad de ser seleccionados. Esta estrategia garantizó imparcialidad en la elección de los participantes, promoviendo resultados representativos (Ñaupas et al., 2018).

4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.7.1. Diseño

La técnica utilizada fue la encuesta, recomendada para obtener información precisa y estructurada sobre percepciones, actitudes y conocimientos de una población determinada

(Hernandez & Mendoza, 2018). Esta técnica permitió recopilar datos relevantes sobre la educación financiera y el desarrollo empresarial de los participantes.

Se utilizó el cuestionario como instrumento de recolección de datos. De acuerdo con Hernández y Mendoza (2018), el cuestionario estructurado consiste en un conjunto de preguntas definidas previamente, tanto abiertas como cerradas, para obtener datos tanto cuantitativos como cualitativos.

4.7.2. Confiabilidad

De acuerdo con Hernández y Mendoza (2018), la confiabilidad se refiere al nivel de estabilidad y consistencia que presenta un instrumento al aplicarse en diferentes momentos, asegurando que los resultados obtenidos sean precisos y no estén influenciados por errores aleatorios. En esta investigación, se evaluó la confiabilidad del cuestionario mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, una medida estadística que permite verificar la consistencia interna del instrumento, es decir, el grado de homogeneidad entre los ítems que lo componen.

De acuerdo con George y Mallery (2003, p. 231), citados en Frías (2022), los criterios para interpretar los valores del coeficiente Alfa de Cronbach son los siguientes:

Tabla 2

Criterios de decisión para la confiabilidad un instrumento

Alfa de Cronbach	Interpretación
≥ 0.90	Excelente confiabilidad
0.80 – 0.89	Buena confiabilidad
0.70 – 0.79	Aceptable
0.60 – 0.69	Cuestionable
0.50 – 0.59	Pobre
< 0.50	Inaceptable

Nota. Adaptado de George y Mallery (2003, p. 231),

En base a estos criterios, la confiabilidad fue evaluada para cada variable del estudio, obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 3

Confiabilidad de variables

Variable	N.º de Elementos	Alfa de Cronbach
Educación financiera	19	.914
Desarrollo empresarial	12	.897

Nota. Elaboración propia en base al software IBM-SPSS.

Para la variable independiente, se obtuvo un valor de 0.914 con 19 elementos, mientras que, para la variable dependiente, el coeficiente fue de 0.897 con 12 elementos. Estos valores confirmaron una alta consistencia interna del instrumento, garantizando la confiabilidad de los datos recolectados.

4.7.3. Validez

Según Hernández y Mendoza (2018), la validez se refiere al grado en que un instrumento mide realmente la variable que pretende medir. En esta investigación, la validez del cuestionario fue determinada mediante el juicio de expertos, a través de la evaluación de tres especialistas en investigación y educación financiera. Los expertos analizaron la relevancia, pertinencia, redacción y claridad de cada ítem, considerando la correspondencia con los objetivos de la investigación y la adecuación al nivel de los encuestados.

Los resultados del juicio permitieron realizar ajustes mínimos en la redacción de algunos ítems, reforzando la validez de contenido del instrumento antes de su aplicación final.

4.8. Técnicas estadísticas de análisis de datos

El análisis de los datos recolectados se realizó siguiendo un proceso ordenado, apoyado en herramientas informáticas y software estadístico especializado.

1. En la etapa inicial, la información obtenida a través de las encuestas fue organizada, depurada y codificada con el uso de Microsoft Excel (versión 2019), lo cual permitió estructurar adecuadamente la base de datos para su análisis posterior.
2. A continuación, se empleó el software IBM SPSS Statistics (versión 25) para desarrollar el análisis estadístico descriptivo e inferencial. Con esta herramienta se construyeron tablas de frecuencias, porcentajes y gráficos que facilitaron una visualización clara de los resultados obtenidos.
3. Evaluación de normalidad: Antes de aplicar las pruebas inferenciales, se analizó la distribución de los datos mediante la prueba de Kolmogorov-Smirnov. Los resultados expusieron niveles de significancia menores a 0.05 en todas las variables evaluadas, lo que indicó la ausencia de distribución normal. Por este motivo, se procedió con técnicas inferenciales no paramétricas para el análisis estadístico.

Tabla 4*Prueba de normalidad*

	Kolmogórov-Smirnov				
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Sig.
Conocimiento financiero	,224	181	,000	,897	,000
Actitud financiera	,189	181	,000	,907	,000
Comportamiento financiero	,250	181	,000	,865	,000
Crecimiento económico	,222	181	,000	,844	,000
Cultura empresarial	,221	181	,000	,885	,000
Liderazgo	,236	181	,000	,868	,000
Innovación	,313	181	,000	,819	,000
Educación financiera	,225	181	,000	,867	,000
Desarrollo empresarial	,275	181	,000	,825	,000

Nota. Elaboración propia en el software IBM-SPSS.

4. Dado que todos los valores de significancia fueron inferiores a 0.05, se aplicó técnicas inferenciales no paramétricas. En particular, se utilizó la correlación de Spearman (Rho de Spearman) para evaluar la relación entre las variables principales del estudio.

Este coeficiente permite determinar si existe una asociación monótona entre dos variables, lo cual implica que, a medida que una de ellas aumenta, la otra también tiende a incrementarse (correlación positiva) o a disminuir (correlación negativa), sin necesidad de que dicha relación sea lineal. Este procedimiento permitió establecer la intensidad y dirección del vínculo entre la variable independiente, educación financiera, y la variable dependiente, desarrollo empresarial, así como entre sus respectivas dimensiones e indicadores.

Los hallazgos del análisis de Spearman fueron organizados en tablas y examinados con base en los objetivos específicos de la investigación, lo cual facilitó la verificación o

rechazo de las hipótesis planteadas.

Para interpretar la magnitud de las asociaciones encontradas mediante el coeficiente de Spearman, se adoptaron los siguientes rangos propuestos por Bisquerra (2009) y utilizados frecuentemente en estudios cuantitativos en ciencias sociales:

Tabla 5

Prueba de correlación Spearman

Rho de Spearman (ρ)	Interpretación de la fuerza de compensación
0,00 a $\pm 0,19$	Correlación muy débil o despreciable
$\pm 0,20$ a $\pm 0,39$	Correlación débil
$\pm 0,40$ a $\pm 0,59$	Correlación moderada
$\pm 0,60$ a $\pm 0,79$	Correlación fuerte
$\pm 0,80$ a $\pm 1,00$	Correlación muy fuerte

Nota. El signo (+/-) indica la dirección de la relación: positiva o negativa.

CAPÍTULO V: RESULTADOS

5.1. Descripción de trabajo de campo

La investigación se realizó en el Centro Artesanal Cusco, ubicado en la Av. Tullumayo, distrito de Wánchaq, provincia y región del Cusco, entre los meses de abril y junio de 2024. El trabajo de campo consistió en la aplicación de encuestas estructuradas a una muestra de 181 microempresarios, seleccionados mediante muestreo probabilístico aleatorio simple.

El instrumento de recolección de datos fue un cuestionario con escala tipo Likert de cinco categorías, que permitió medir el grado de acuerdo de los participantes frente a los enunciados relacionados con la educación financiera y el desarrollo empresarial. Las opciones de respuesta fueron:

1. Totalmente en desacuerdo
2. En desacuerdo
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
4. De acuerdo
5. Totalmente de acuerdo

Para interpretar los resultados se construyó un baremo, calculado mediante la fórmula:

$$Rango: \frac{\text{Valor máximo} - \text{valor mínimo}}{\text{Número de categorías}}$$

$$Rango: \frac{5 - 1}{5}$$

$$Rango = 0.8$$

Con este procedimiento, se definieron los siguientes intervalos de interpretación:

- Muy malo: 1.00 – 1.80
- Malo: 1.81 – 2.60

- Regular: 2.61 – 3.40
- Bueno: 3.41 – 4.20
- Muy bueno: 4.21 – 5.00

Este baremo permitió clasificar los promedios obtenidos en cada dimensión de estudio (conocimiento financiero, actitud financiera, comportamiento financiero, crecimiento económico, cultura empresarial, liderazgo e innovación), facilitando un análisis claro y objetivo de los resultados.

Tabla 6

Resumen baremación y escala de interpretación variables y dimensiones

Medida	Escala	Baremo	Interpretación	
			Variable educación financiera y dimensiones	Variable desarrollo empresarial y dimensiones
			Conocimiento Financiero	Crecimiento económico
			Actitud financiera	Cultura empresarial
			Comportamiento financiero	Liderazgo
				Innovación
1	Totalmente en desacuerdo	1.00 – 1.80	Muy malo	Muy malo
2	En desacuerdo	1.81 – 2.60	Malo	Malo
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2.61 – 3.40	Regular	Regular
4	De acuerdo	3.41 – 4.20	Bueno	Bueno
5	Totalmente de acuerdo	4.21 – 5.00	Muy bueno	Muy bueno

Nota. Elaboración propia en base a los resultados obtenidos en la encuesta. El baremo se aplicó de manera uniforme para la variable educación financiera y sus dimensiones (conocimiento financiero, actitud y comportamiento financiero), así como para la variable desarrollo empresarial y sus dimensiones (crecimiento económico, cultura empresarial, liderazgo e innovación)

La tabla resume de manera clara el proceso de baremación y la correspondencia entre la escala Likert y los intervalos de interpretación. Se observa que las categorías cualitativas de educación financiera y desarrollo empresarial siguen el mismo patrón de clasificación, lo cual asegura coherencia en el análisis y permite comparar de manera

homogénea los resultados obtenidos en ambas variables y sus dimensiones.

Asimismo, la tabla evidencia que las valoraciones cercanas a los extremos (1 o 5) reflejan percepciones negativas o positivas absolutas, mientras que los rangos intermedios permiten identificar matices en la opinión de los encuestados.

Finalmente, se garantizó la confidencialidad de la información y se obtuvo el consentimiento informado de los participantes, en cumplimiento de los principios éticos de la investigación.

5.2. Presentación de resultados

5.2.1. Resultados de aspectos sociodemográficos

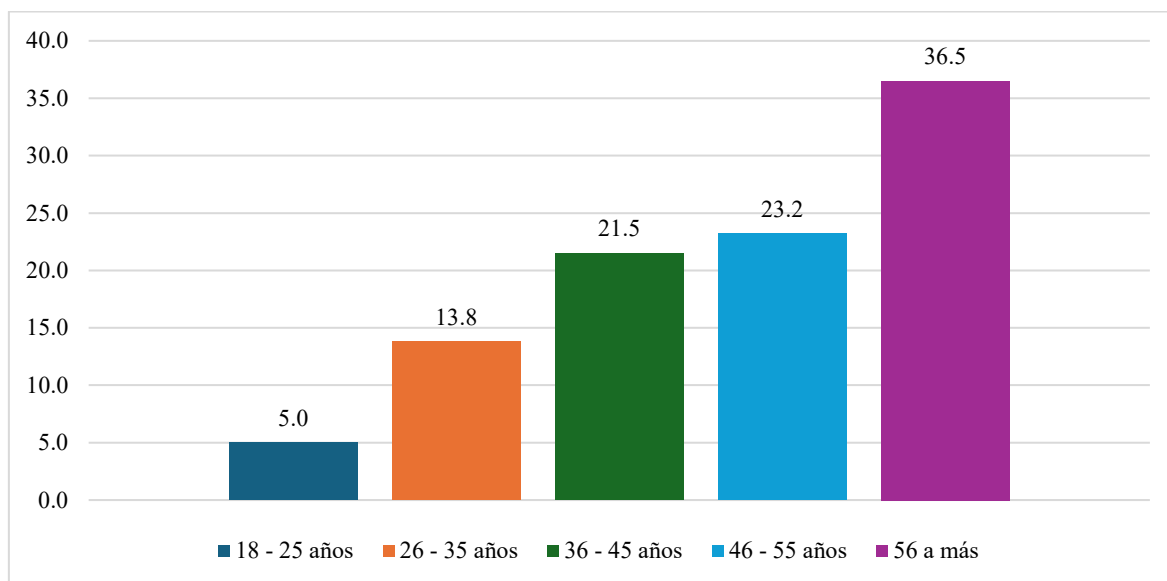
Antes de presentar los resultados específicos del objetivo 1, se exponen los aspectos sociodemográficos de los encuestados.

Tabla 7

Edad de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco

	F	%
18 - 25 años	9	5,0
26 - 35 años	25	13,8
36 - 45 años	39	21,5
46 - 55 años	42	23,2
56 a más	66	36,5
Total	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 3*Edad*

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

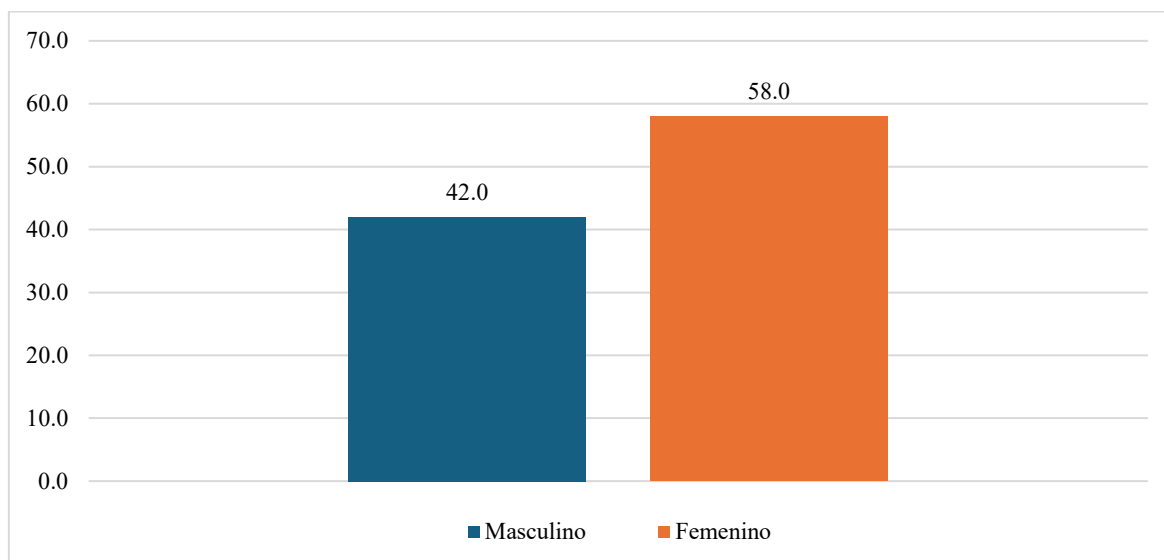
Interpretación y análisis

La tabla y figura muestra la distribución por edad de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco en 2024. Se observa que la mayoría de los encuestados (36.5%) tiene 56 años o más, seguido de un 23.2% que está entre 46 y 55 años. Asimismo, el 21,5% tiene entre 36 y 45 años, el 13.8% entre 26 y 35 años, y solo el 5.0% tiene entre 18 y 25 años. Estos datos muestran que la mayoría de los microempresarios son adultos mayores, lo cual refleja experiencia en el rubro artesanal. Sin embargo, la baja participación de jóvenes puede ser una desventaja a futuro, ya que limita el relevo generacional y la posibilidad de incorporar nuevas ideas o tecnologías en la gestión del negocio.

Tabla 8*Género de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco*

	F	%
Masculino	76	42,0
Femenino	105	58,0
Total	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 4*Género*

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

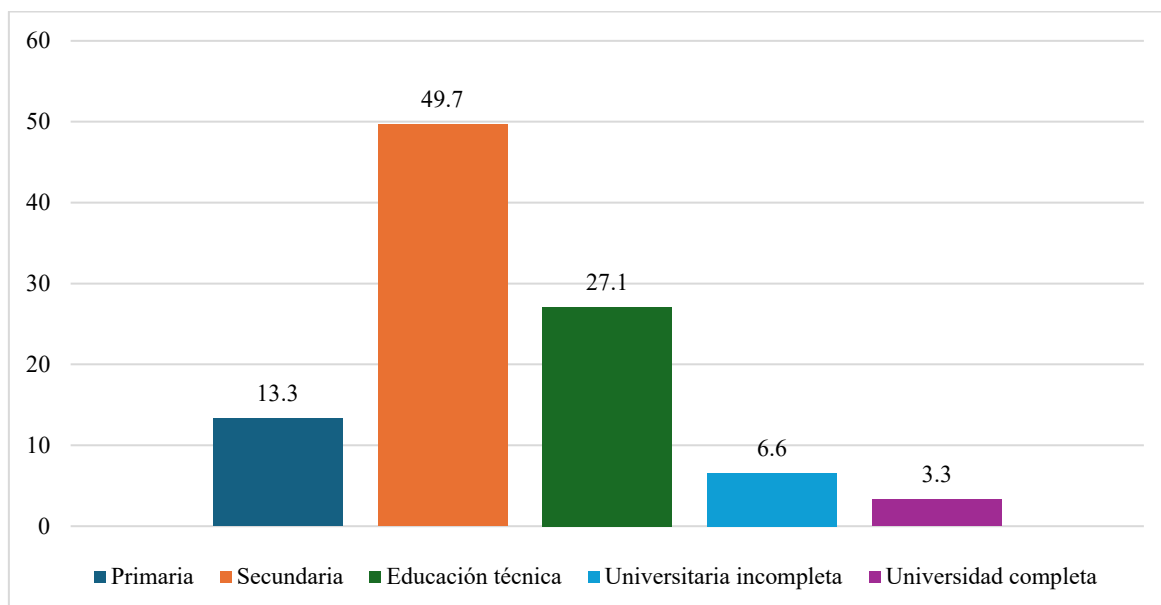
Los datos reflejan que el 58.0% de los microempresarios encuestados son mujeres, mientras que el 42.0% son hombres. Esto refiere que el sector artesanal en Cusco está compuesto mayoritariamente por mujeres. El mayor porcentaje de mujeres en el sector artesanal evidencia su papel protagónico en la economía local. Esto podría asociarse con la tradición familiar del trabajo artesanal, pero también resalta la importancia de impulsar políticas que fortalezcan su autonomía económica y capacidades empresariales.

Tabla 9

Nivel educativo de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco

	F	%
Primaria	24	13,3
Secundaria	90	49,7
Educación técnica	49	27,1
Universitaria incompleta	12	6,6
Universidad completa	6	3,3
Total	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 5*Nivel educativo*

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

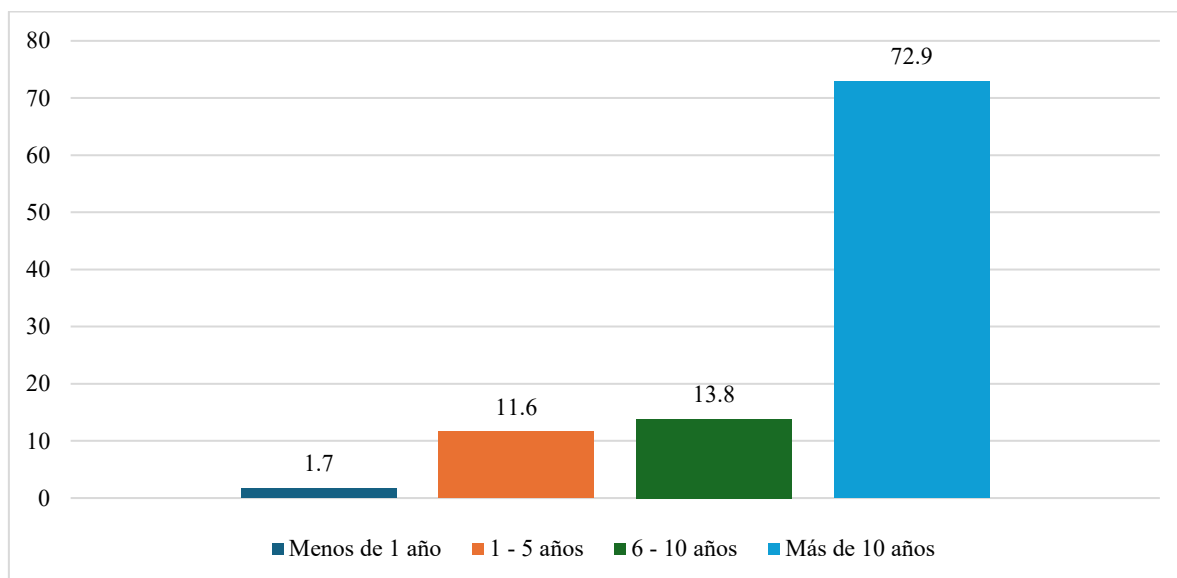
Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestra el nivel educativo en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024, donde el 49.7% cuentan con secundaria, 27.1% cuentan con educación técnica, 13.3% cuentan con primaria, 6.6% cuentan con universidad incompleta, y finalmente un 3.3% cuentan con universidad completa. Los resultados indican que la mayoría de los microempresarios tiene un nivel educativo intermedio, centrado en la secundaria y la formación técnica. Esto puede limitar su acceso a conocimientos más especializados en gestión y finanzas, lo cual representa una oportunidad para implementar programas de capacitación adaptados a sus necesidades.

Tabla 10*Años de experiencia en el negocio*

	F	%
Menos de 1 año	3	1,7
1 - 5 años	21	11,6
6 - 10 años	25	13,8
Más de 10 años	132	72,9
Total	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 6*Años de experiencia en el negocio*

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

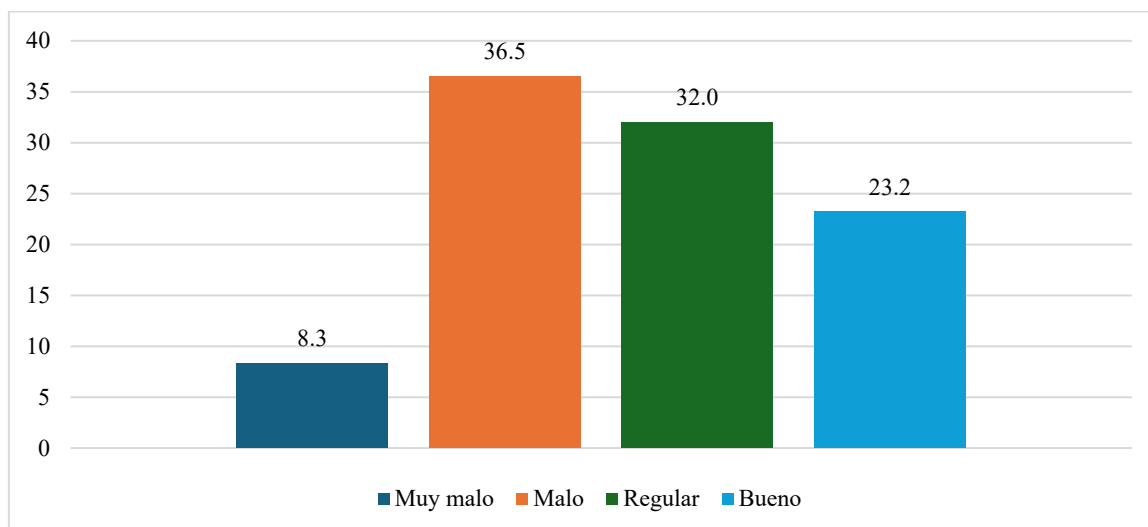
El 72.9% de los microempresarios tiene más de 10 años de experiencia en su negocio, mientras que el 13.8% tiene entre 6 y 10 años, el 11.6% entre 1 y 5 años, y solo el 1.7% tiene menos de 1 año en el rubro. Los datos muestran que la mayoría de los microempresarios tiene una larga trayectoria en el rubro artesanal. Esta experiencia puede ser una fortaleza, ya que les permite conocer bien el negocio. Sin embargo, también plantea el reto de actualizar sus conocimientos, especialmente en temas financieros, donde podrían beneficiarse de capacitaciones prácticas.

5.2.2. Resultados de las variables: educación financiera y el desarrollo empresarial

Tabla 11*Variable educación financiera*

	F	%
Muy malo	15	8,3
Malo	66	36,5
Regular	58	32,0
Bueno	42	23,2
Total	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 7*Variable educación financiera*

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestra la variable educación financiera en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024. Los encuestados indicaron lo siguiente: el 36.5% la calificó como mala, el 32.0% como regular, el 23.2% como buena y finalmente el 8.3% como muy mala.

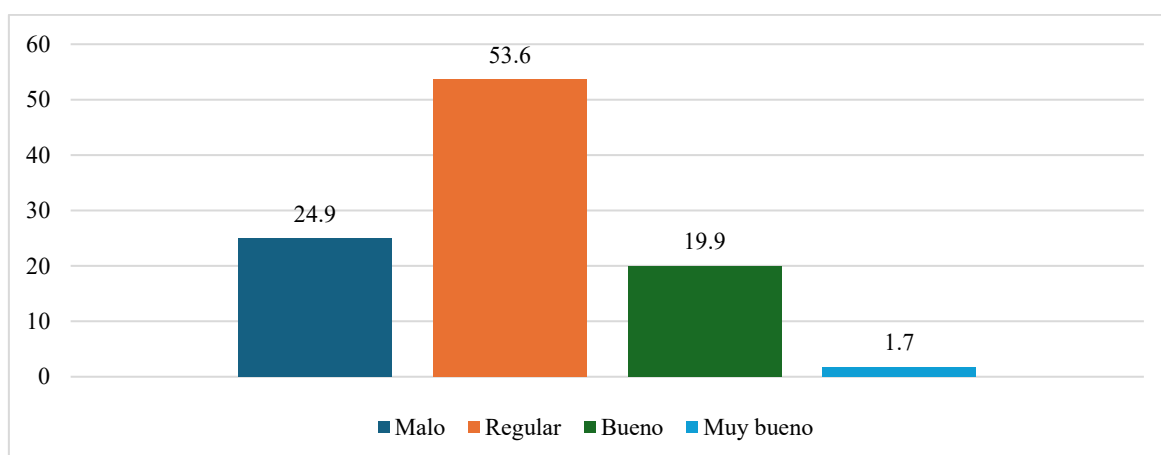
Este resultado refleja que la educación financiera en la mayoría de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco es insuficiente o deficiente, ya que un 76.8% de los encuestados la evaluó entre mala, muy mala o regular. Esto indica que enfrentan dificultades en la gestión de conocimientos financieros, la toma de decisiones económicas, la administración de sus ingresos y la planificación financiera.

El comportamiento financiero y la actitud hacia las finanzas también presentan limitaciones, evidenciando una baja capacidad de ahorro, dificultades en el pago de deudas y poca planificación para enfrentar riesgos financieros. Solo una minoría considera que su educación financiera es buena, lo que explica que pocos microempresarios desarrollaron habilidades y conocimientos sólidos para gestionar adecuadamente sus recursos.

Tabla 12*Variable desarrollo empresarial*

	F	%
Malo	45	24,9
Regular	97	53,6
Bueno	36	19,9
Muy bueno	3	1,7
Total	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 8*Variable desarrollo empresarial*

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestra la variable desarrollo empresarial en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024. Los encuestados indicaron lo siguiente: el 53.6% la calificó como regular, el 24.9% como mala, el 19.9% como buena y finalmente el 1.7% como muy buena.

Los resultados muestran que la mayoría de los microempresarios percibe su desarrollo empresarial en un nivel moderado o deficiente (78.5% lo calificó entre regular y malo), enfrentando desafíos en crecimiento económico, cultura empresarial, liderazgo e innovación. La baja rentabilidad y el limitado incremento de ingresos reflejan dificultades en el crecimiento económico, mientras que la cultura empresarial muestra cierto reconocimiento de valores organizacionales, pero con áreas de mejora en normas y sentido

de identidad. El liderazgo es moderado, con capacidad de dirección, pero con dificultades en la toma de decisiones estratégicas. Por último, la innovación tiene un panorama mixto, con microempresarios abiertos a nuevas ideas y mejoras de productos, aunque algunos aún enfrentan limitaciones para adaptarse a los cambios del mercado.

Cabe precisar que los resultados globales y por indicadores evidencian que las variables en los microempresarios no se desarrollan de manera uniforme, sino que presentan variaciones internas entre dimensiones y prácticas específicas. Esta heterogeneidad permite comprender que, pese a la valoración positiva de algunos indicadores particulares, la calificación global se concentra mayoritariamente en niveles bajos o regulares, debido a la influencia conjunta de dimensiones con desempeños diferenciados.

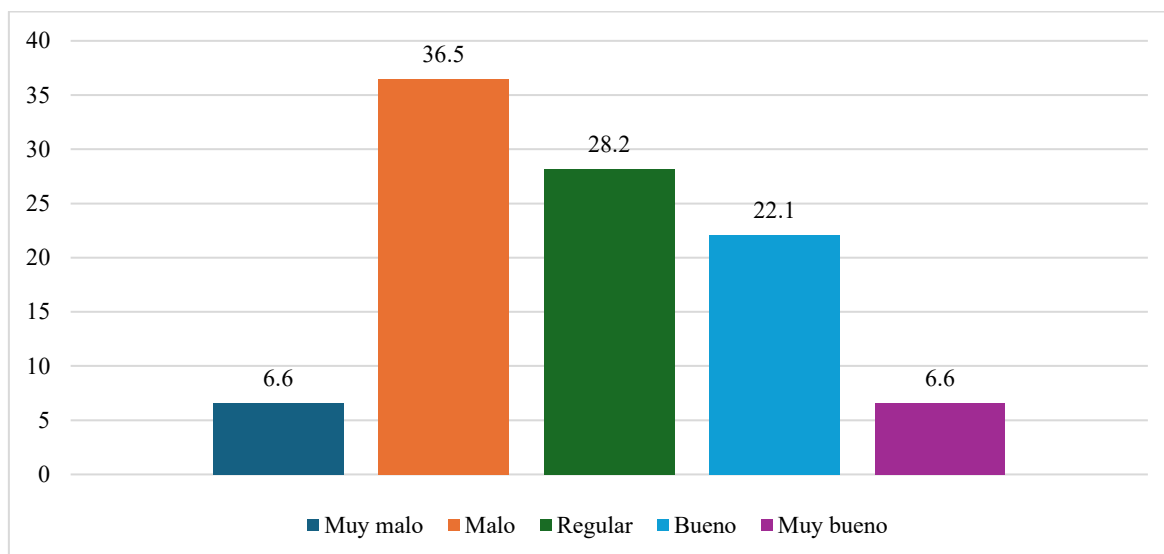
5.2.3. Resultados por dimensiones de las variables: educación financiera y el desarrollo empresarial

Tabla 13

Dimensión conocimiento financiero

	F	%
Muy malo	12	6,6
Malo	66	36,5
Regular	51	28,2
Bueno	40	22,1
Muy bueno	12	6,6
Total	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 9*Dimensión conocimiento financiero*

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

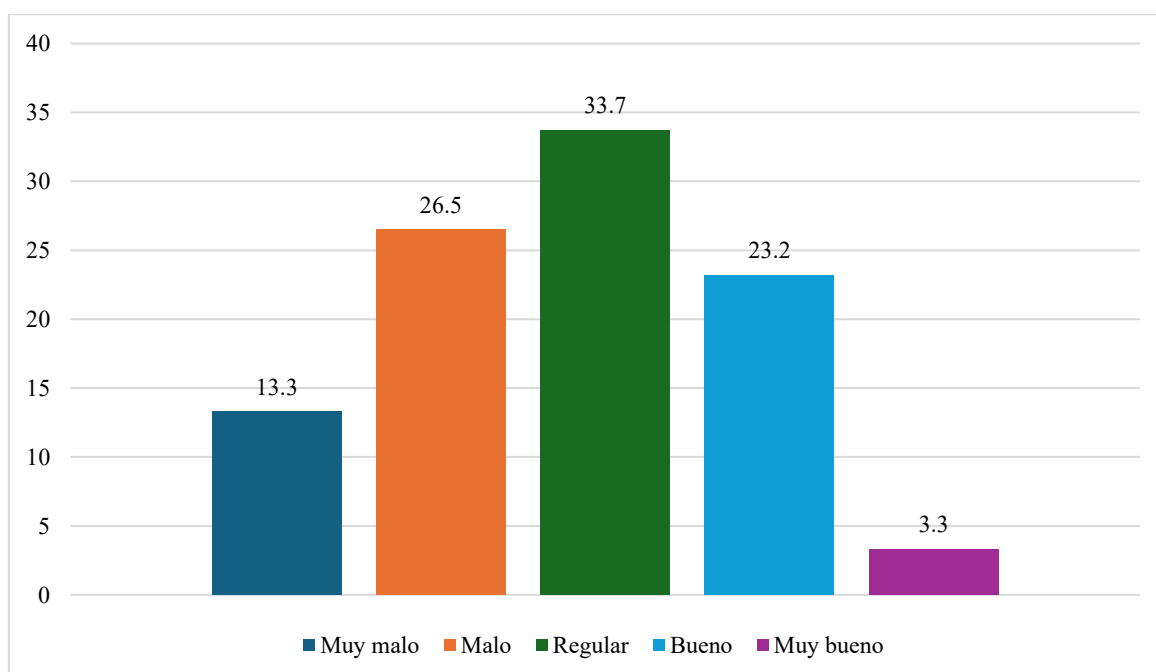
En la tabla y figura anterior, se muestra la dimensión conocimiento financiero en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024, donde los encuestados indican lo siguiente, el 36.5% lo calificaron como malo, 28.2% lo calificaron como regular, 22.1% como bueno, y finalmente 6.6% lo clasificaron como muy bueno.

Los resultados muestran que más de la mitad de los microempresarios percibe un bajo nivel de conocimiento financiero, ya que el 64.7% lo calificó como malo o regular. Esto refleja serias limitaciones en aspectos clave como elaboración de presupuestos, hábitos de ahorro, uso de servicios financieros y administración de deudas. Esta situación podría afectar la toma de decisiones económicas y la sostenibilidad de sus negocios. Por otro lado, el 28.7% que considera tener un buen o muy buen conocimiento representa una oportunidad para promover el intercambio de experiencias y reforzar programas de educación financiera adaptados al contexto local.

Tabla 14*Dimensión actitud financiera*

	F	%
Muy malo	24	13,3
Malo	48	26,5
Regular	61	33,7
Bueno	42	23,2
Muy bueno	6	3,3
Total	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 10*Dimensión actitud financiera*

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestra la dimensión actitud financiera en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024, donde los encuestados indican lo siguiente, el 33.7% lo calificaron como regular, 26.5% lo calificaron como malo, 23.2% como bueno, 13.3% como muy malo y finalmente 3.3% lo clasificaron como muy bueno.

Los resultados muestran que la mayoría de microempresarios presenta una actitud financiera poco favorable, ya que el 73.5% la califica entre regular, mala o muy mala. Esta

tendencia refleja dificultades en la planificación financiera, la gestión del riesgo y la confianza en sus decisiones económicas. En contraste, el 26.5% que la calificó como buena o muy buena evidencia la presencia de un grupo con mayor seguridad y disposición para gestionar sus finanzas de manera más eficiente, lo que puede aprovecharse para impulsar mejoras en el resto del grupo.

Tabla 15

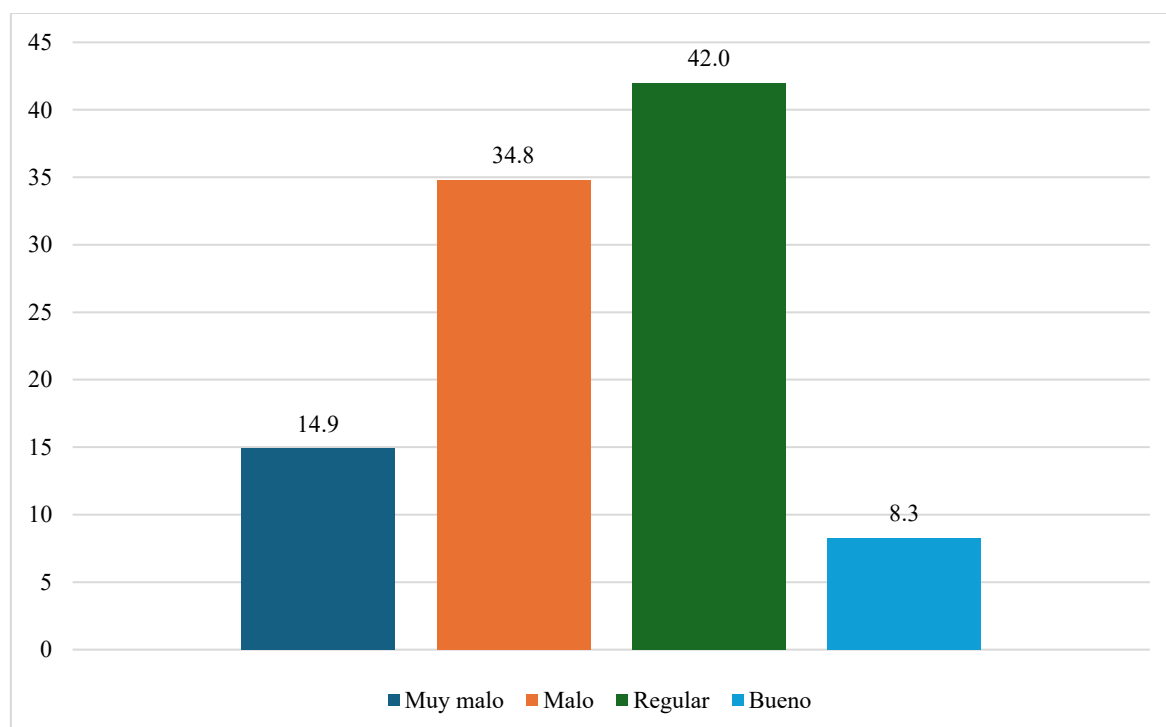
Dimensión comportamiento financiero

	F	%
Muy malo	27	14,9
Malo	63	34,8
Regular	76	42,0
Bueno	15	8,3
Total	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 11

Dimensión comportamiento financiero



Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestra la dimensión comportamiento financiero en

los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024, donde los encuestados indican lo siguiente, el 42.0% lo calificaron como regular, 34.8% lo calificaron como malo, 14.9% como muy malo, y finalmente 8.3% lo clasificaron como bueno.

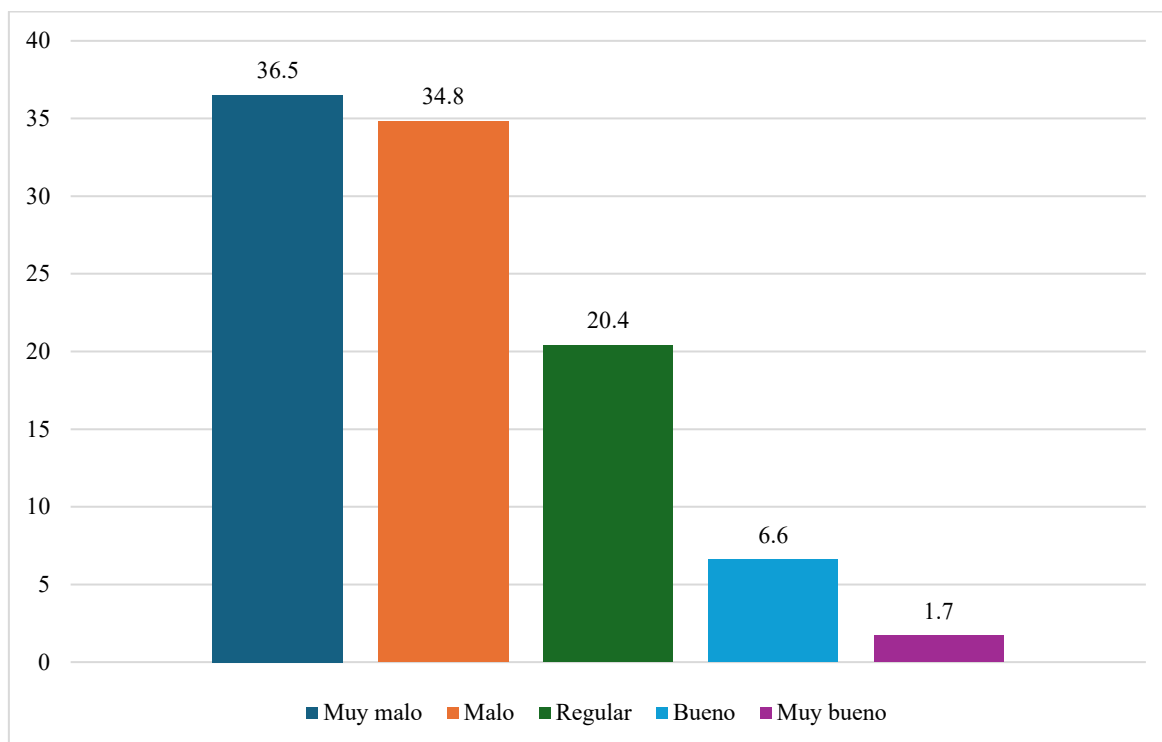
Los resultados muestran que el 91.7% de los microempresarios califica su comportamiento financiero entre regular, malo o muy malo. Esta tendencia evidencia dificultades en aspectos clave como la elaboración de presupuestos, el cumplimiento puntual de obligaciones financieras, los hábitos de ahorro y el uso responsable de préstamos. Solo un 8.3% lo considera bueno, lo que indica que una pequeña parte del grupo ha logrado incorporar prácticas financieras más sólidas en la gestión de su negocio. Esta situación refleja la necesidad de fortalecer la educación y las habilidades financieras en este colectivo.

Tabla 16

Dimensión crecimiento económico

	F	%
Muy malo	66	36,5
Malo	63	34,8
Regular	37	20,4
Bueno	12	6,6
Muy bueno	3	1,7
Total	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 12*Dimensión crecimiento económico*

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

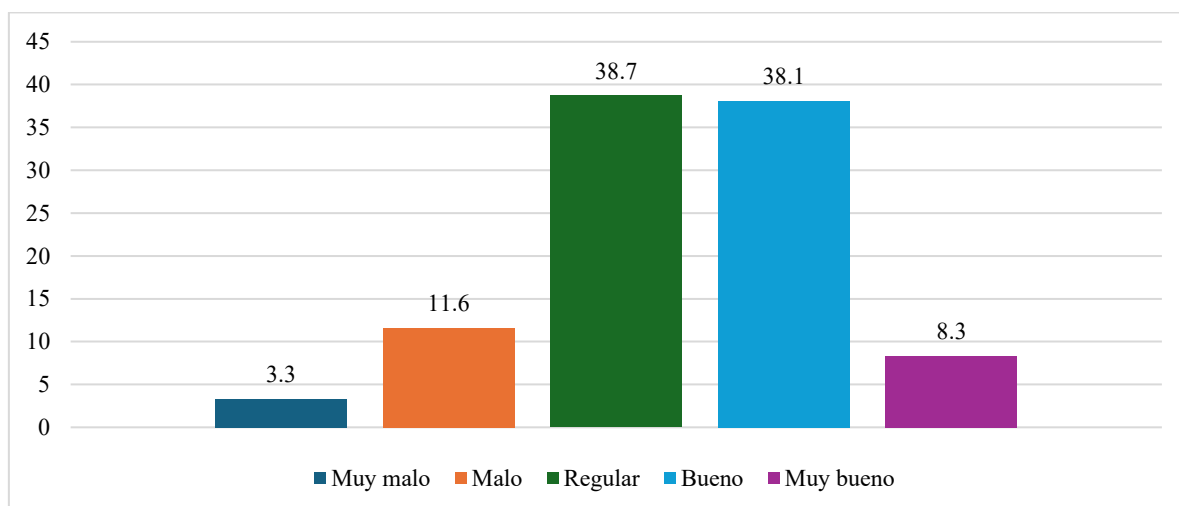
En la tabla y figura anterior, se muestra la dimensión crecimiento económico en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024. Los encuestados indicaron lo siguiente: el 36.5% la calificó como muy mala, el 34.8% como mala, el 20.4% como regular, el 6.6% como buena y finalmente el 1.7% como muy buena.

Los resultados evidencian que el 71.3% de los microempresarios percibe un bajo crecimiento económico, lo que refleja limitaciones significativas en ingresos y rentabilidad. Esta situación reduce su capacidad para invertir, expandirse o mantener estabilidad financiera a largo plazo. El 8.3% que califica positivamente esta dimensión representa un grupo reducido que, posiblemente, ha adoptado estrategias más eficientes o ha aprovechado mejor las condiciones del mercado. Esta disparidad señala la necesidad de intervenciones que fortalezcan la gestión económica y la sostenibilidad de los negocios artesanales en el centro.

Tabla 17*Dimensión cultura empresarial*

	F	%
Muy malo	6	3,3
Malo	21	11,6
Regular	70	38,7
Bueno	69	38,1
Muy bueno	15	8,3
Total	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 13*Dimensión cultura empresarial*

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestra la dimensión cultura empresarial en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024. Los encuestados indicaron lo siguiente: el 38.7% la calificó como regular, el 38.1% como buena, el 11.6% como mala, el 8.3% como muy buena y finalmente el 3.3% como muy mala.

Los resultados muestran que el 76.8% de los microempresarios percibe su cultura empresarial en niveles entre regular, buena y muy buena. Esta percepción indica una presencia significativa de valores, normas internas y sentido de identidad dentro de sus

negocios. Por otro lado, el 14.9% que calificó esta dimensión como mala o muy mala indica la existencia de experiencias en las que la cultura organizacional se encuentra menos consolidada, reflejando debilidades en la estructura interna o en la cohesión empresarial.

Tabla 18

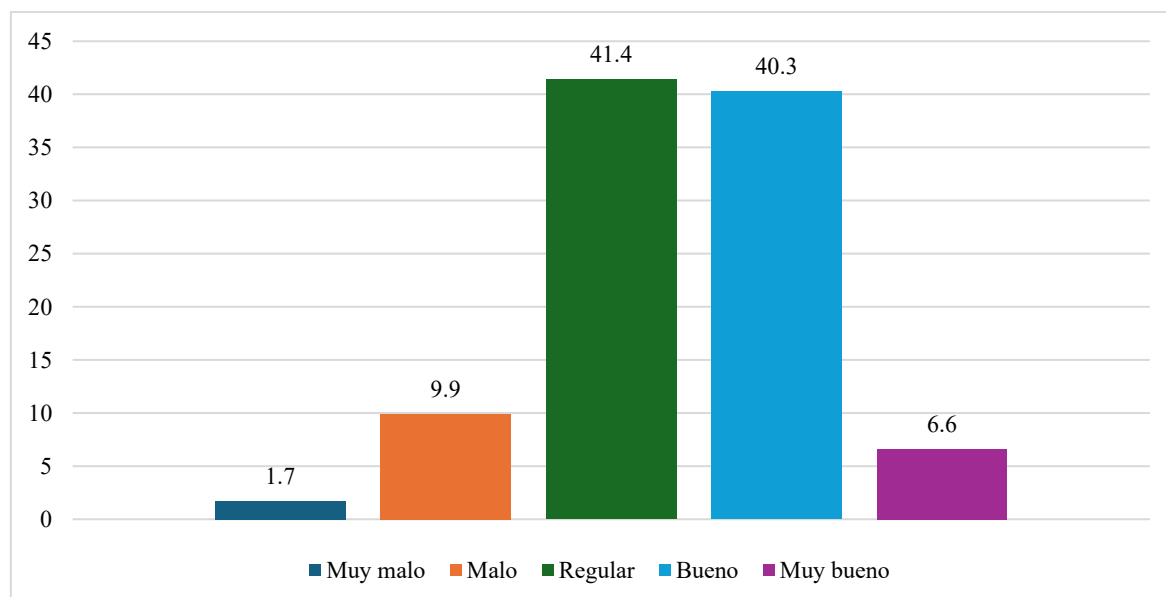
Dimensión liderazgo

	F	%
Muy malo	3	1,7
Malo	18	9,9
Regular	75	41,4
Bueno	73	40,3
Muy bueno	12	6,6
Total	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 14

Dimensión liderazgo



Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestra la dimensión liderazgo en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024. Los encuestados indicaron lo

siguiente: el 41.4% la calificó como regular, el 40.3% como buena, el 9.9% como mala, el 6.6% como muy buena y finalmente el 1.7% como muy mala.

Los resultados muestran que el 88.3% de los microempresarios percibe su liderazgo entre los niveles regular, bueno y muy bueno. Esta distribución evidencia una valoración predominantemente favorable respecto a su capacidad para organizar, dirigir y coordinar las actividades de sus negocios. Dentro de este grupo, el predominio del nivel “regular” (41.4%) refleja una percepción intermedia, en la que se reconoce el ejercicio del liderazgo, aunque posiblemente con limitaciones en aspectos como la planificación estratégica o la coordinación efectiva.

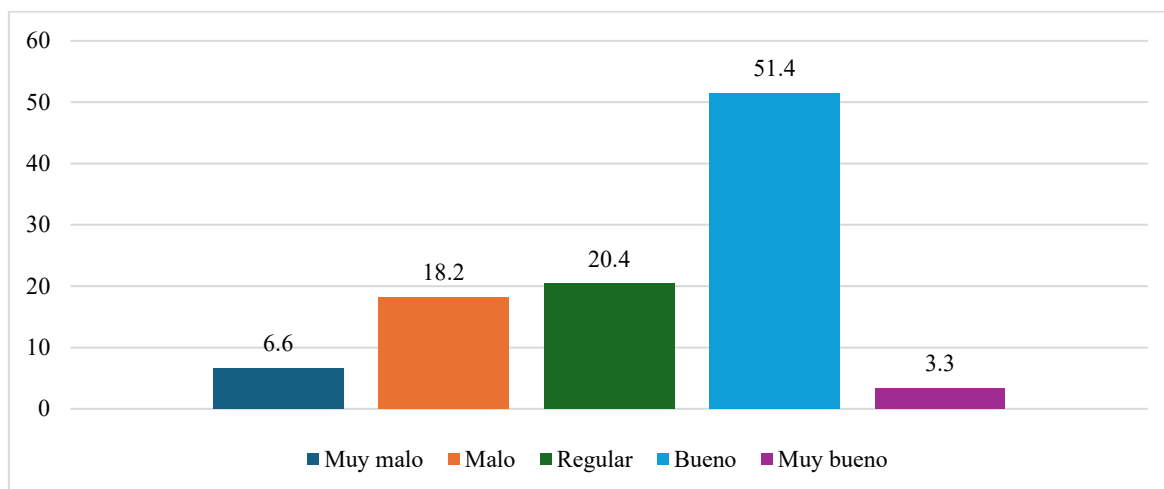
El 11.6% restante, que calificó esta dimensión como mala o muy mala, pone en evidencia que existe un grupo de microempresarios que experimenta mayores dificultades en el manejo de equipos, la toma de decisiones o el ejercicio de funciones directivas. La variedad en las respuestas permite observar distintos niveles de desarrollo en la dimensión liderazgo dentro del contexto artesanal local.

Tabla 19

Dimensión innovación

	F	%
Muy malo	12	6,6
Malo	33	18,2
Regular	37	20,4
Bueno	93	51,4
Muy bueno	6	3,3
Total	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 15*Dimensión innovación*

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestra la dimensión de innovación en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024. Los encuestados indicaron lo siguiente: el 51.4% la calificó como buena, el 20.4% como regular, el 18.2% como mala, el 6.6% como muy mala, y finalmente el 3.3% como muy buena.

Los resultados indican que el 75.1% de los microempresarios evaluó su nivel de innovación entre regular, buena y muy buena. Esta distribución refleja una percepción mayoritariamente favorable respecto a su disposición para generar nuevas ideas y aplicar mejoras en productos o servicios. La calificación más frecuente, “buena” (51.4%), muestra una tendencia positiva en la incorporación de cambios que aportan valor a su actividad económica.

Por otro lado, el 24.8% que calificó esta dimensión como mala o muy mala señala que una parte significativa de los microempresarios encuentra obstáculos para innovar dentro de sus negocios, ya sea por limitaciones en recursos, acceso a información o capacidades técnicas. Esta diversidad en las respuestas permite observar distintos niveles de iniciativa y adaptación frente a las exigencias del mercado artesanal.

5.2.4. Resultados por indicadores de las variables: educación financiera y el desarrollo empresarial

Tabla 20

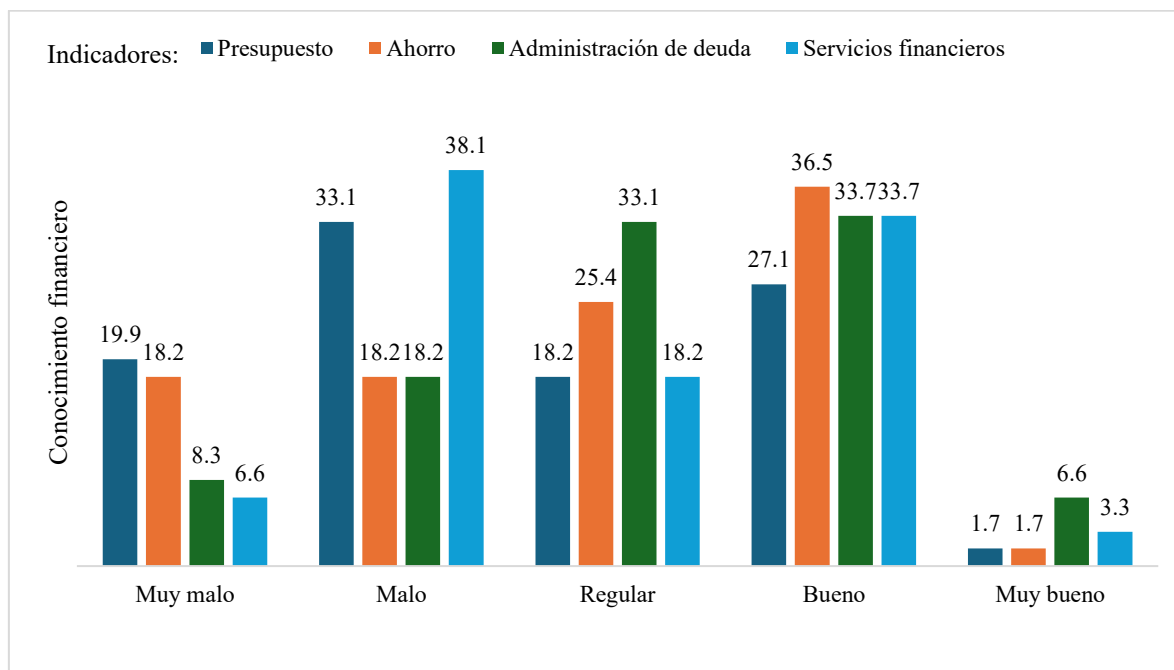
Indicadores de la dimensión conocimiento financiero

Conocimiento Financiero	Indicadores							
	Presupuesto		Ahorro		Administración de deuda		Servicios financieros	
	f	%	F	%	f	%	f	%
Muy malo	36	19,9	33	18,2	15	8,3	12	6,6
Malo	60	33,1	33	18,2	33	18,2	69	38,1
Regular	33	18,2	46	25,4	60	33,1	33	18,2
Bueno	49	27,1	66	36,5	61	33,7	61	33,7
Muy bueno	3	1,7	3	1,7	12	6,6	6	3,3
Total	181	100,0	181	100,0	181	100,0	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 16

Indicadores de la dimensión conocimiento financiero



Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestran los indicadores de la dimensión Conocimiento financiero en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024, donde en el indicador “presupuesto” los encuestados indican lo siguiente, el 33.1% lo calificaron como malo, 27.1% lo calificaron como bueno, 19.9% como muy malo, 18.2% como regular y el 1.7% como muy bueno, continuando con el indicador “ahorro” los encuestados indican lo siguiente, el 36.5% lo calificaron como bueno, 25.4% lo calificaron como regular, 18.2% como muy malo y malo, finalmente calificaron con 1.7% como muy bueno, en cuanto al indicador “administración de deuda” los encuestados indican lo siguiente, el 33.7% lo calificaron como bueno, 33.1% lo calificaron como regular, 18.2% como malo, 8.3% como muy malo y el 6.6% como muy bueno y por ultimo con el indicador “servicios financieros” los encuestados indican lo siguiente el 38.1% lo calificaron como malo, 33.7% lo calificaron como bueno, 18.2% como regular, 6.6% como muy malo y el 3.3% como muy bueno.

Los resultados muestran diferencias claras entre los aspectos del conocimiento financiero. En presupuesto y servicios financieros, predomina una percepción negativa, lo que refleja dificultades para organizar ingresos y egresos, así como un bajo uso o conocimiento de productos bancarios. Estas debilidades pueden afectar el control del negocio y limitar su crecimiento.

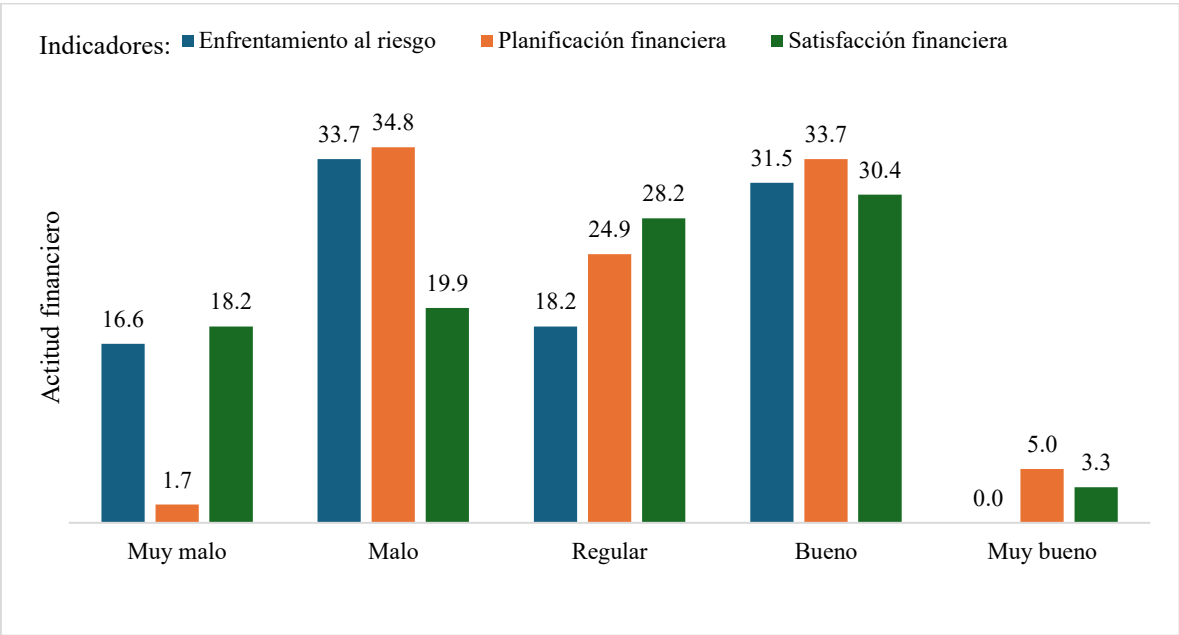
Por otro lado, el ahorro y la administración de deudas presentan valoraciones más equilibradas. Esto indica que algunos microempresarios sí adoptan prácticas financieras positivas, aunque no de forma constante. En conjunto, los datos muestran que el conocimiento financiero en este grupo es diverso, con algunas fortalezas, pero también con vacíos importantes que dificultan una gestión financiera eficiente.

Tabla 21
Indicadores de la dimensión actitud financiera

Actitud financiera	Indicadores					
	Enfrentamiento al riesgo		Planificación financiera		Satisfacción financiera	
	f	%	f	%	f	%
Muy malo	30	16,6	3	1,7	33	18,2
Malo	61	33,7	63	34,8	36	19,9
Regular	33	18,2	45	24,9	51	28,2
Bueno	57	31,5	61	33,7	55	30,4
Muy bueno	0	0	9	5,0	6	3,3
Total	181	100,0	181	100,0	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 17
Indicadores de la dimensión actitud financiera



Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestran los indicadores de la dimensión actitud financiera en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024, donde en el indicador “enfrentamiento al riesgo” los encuestados indican lo siguiente, el 33.7% lo

calificaron como malo, 31.5% lo calificaron como bueno, 18.2% como regular y 16.6% como muy malo, continuando con el indicador “planificación financiera” los encuestados indican lo siguiente, el 34.8% lo calificaron como malo, 33.7% lo calificaron como bueno, 24.9% como regular, 5.0% como muy bueno y 1.7% como muy malo y por ultimo con el indicador “satisfacción financiera” los encuestados indican lo siguiente el 30.4% lo calificaron como bueno, 28.2% lo calificaron como regular, 19.9% como malo, 18.2% como muy malo y 3.3% como muy bueno.

Los resultados muestran que, en el indicador enfrentamiento al riesgo, una parte significativa de los microempresarios no aplica estrategias claras para mitigar riesgos financieros, mientras que otro grupo sí demuestra una actitud preventiva ante situaciones que pueden afectar la estabilidad económica de su negocio. Esta diferencia indica que la gestión del riesgo no es homogénea entre los encuestados.

Respecto a la planificación financiera, se evidencia que varios microempresarios no organizan ni controlan adecuadamente sus ingresos y egresos mensuales, lo cual limita la toma de decisiones informadas. Sin embargo, también se identifican casos en los que sí existe un control consciente del flujo financiero. Finalmente, en el indicador de satisfacción financiera, los resultados reflejan que muchos microempresarios consideran que sus decisiones fueron efectivas para el crecimiento de su negocio, mientras que otros no perciben estabilidad ni bienestar en su situación económica actual.

Tabla 22

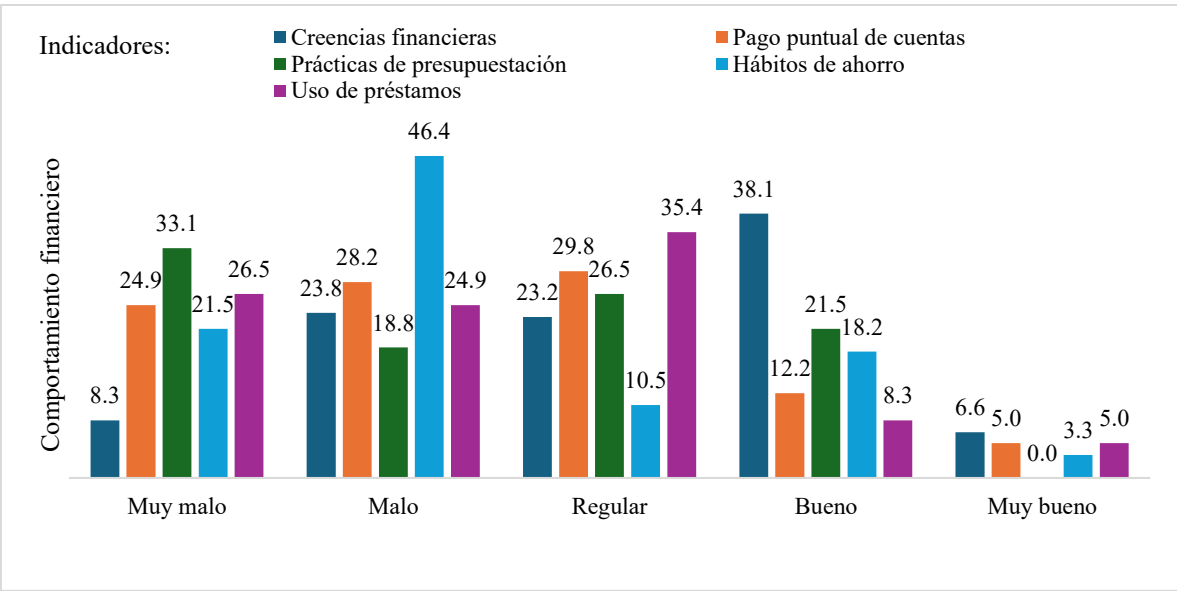
Indicadores de la dimensión comportamiento financiero

Comportamiento financiero	Indicadores									
	Creencias financieras		Pago puntual de cuentas		Prácticas de presupuestación		Hábitos de ahorro		Uso de préstamos	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Muy malo	15	8,3	45	24,9	60	33,1	39	21,5	48	26,5
Malo	43	23,8	51	28,2	34	18,8	84	46,4	45	24,9
Regular	42	23,2	54	29,8	48	26,5	19	10,5	64	35,4
Bueno	69	38,1	22	12,2	39	21,5	33	18,2	15	8,3
Muy bueno	12	6,6	9	5,0	0	0	6	3,3	9	5,0
Total	181	100,0	181	100,0	181	100,0	181	100,0	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 18

Indicadores de la dimensión comportamiento financiero



Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestran los indicadores de la dimensión comportamiento financiero en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024,

donde en el indicador “creencias financieras” los encuestados indican lo siguiente, el 38.1% lo calificaron como bueno, 23.8% lo calificaron como malo, 23.2% como regular, 8.3% como muy malo y 6.6% como muy bueno, continuando con el indicador “pago puntual de cuentas” los encuestados indican lo siguiente, el 29.8% lo calificaron como regular, 28.2% lo calificaron como malo, 24.9% como muy malo, 12.2% como bueno y 5.0% como muy bueno, en cuanto al indicador “prácticas de presupuestación” los encuestados indican lo siguiente, el 33.1% lo calificaron como muy malo, 26.5% lo calificaron como regular, 21.5% como bueno y 18.8% como malo, continuando con el indicador “hábitos de ahorro” los encuestados indican lo siguiente, el 46.4% lo calificaron como malo, 21.5% lo calificaron como muy malo, 18.2% como bueno, 10.5% como regular y 3.3% como muy bueno y por ultimo con el indicador “uso de préstamos” los encuestados indican lo siguiente el 35.4% lo calificaron como regular, 26.5% lo calificaron como muy malo, 24.9% como malo, 8.3% como bueno y 5.0% como muy bueno.

Los resultados evidencian que las creencias financieras de los microempresarios son mayormente positivas, lo que implica que reconocen el valor del ahorro y del crédito como herramientas para la mejora de sus negocios. Sin embargo, esta actitud no se refleja de forma coherente en sus prácticas cotidianas. En el pago puntual de cuentas, se observa un incumplimiento considerable, lo que indica dificultades en la gestión de obligaciones financieras. De igual manera, la elaboración y uso de presupuestos no es una práctica consolidada, ya que la mayoría la califica negativamente.

Los hábitos de ahorro también muestran una tendencia crítica, dado que una parte importante de los microempresarios no separa regularmente un monto de sus ingresos con fines de previsión o inversión. En cuanto al uso de préstamos, los resultados reflejan una percepción moderada o negativa, lo cual indica que muchos enfrentan barreras para acceder a financiamiento formal o no lo utilizan estratégicamente. En conjunto, se resume

que, aunque existen creencias financieras favorables, estas no se traducen de forma consistente en comportamientos financieros efectivos.

Tabla 23

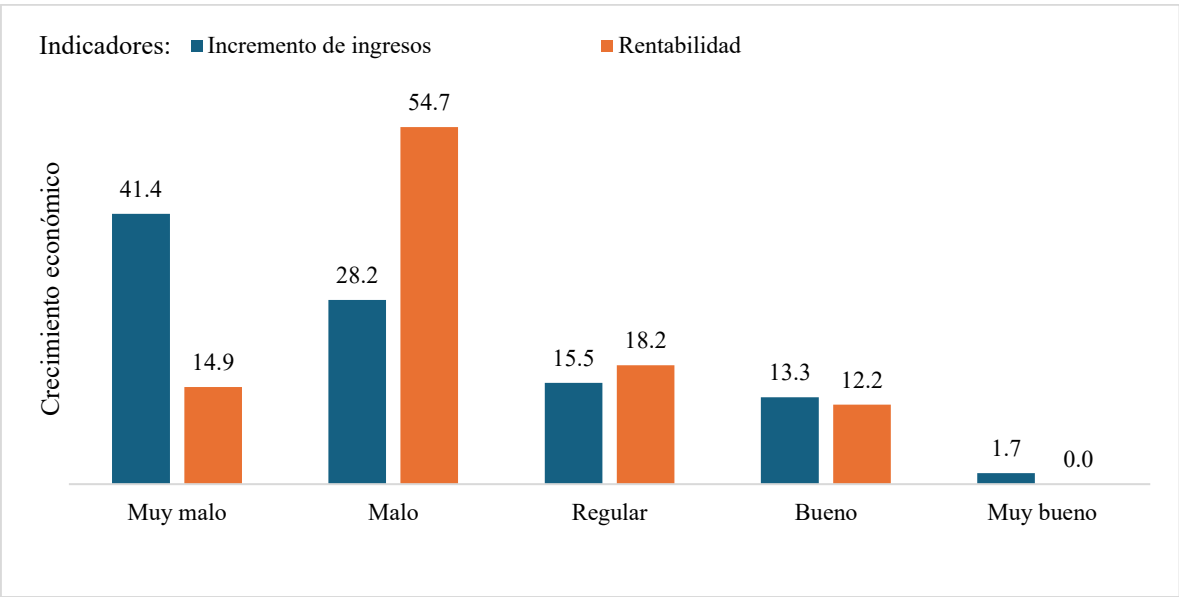
Indicadores de la dimensión crecimiento económico

Crecimiento económico	Indicadores			
	Incremento de ingresos		Rentabilidad	
	F	%	F	%
Muy malo	75	41,4	27	14,9
Malo	51	28,2	99	54,7
Regular	28	15,5	33	18,2
Bueno	24	13,3	22	12,2
Muy bueno	3	1,7	0	0
Total	181	100,0	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 19

Indicadores de la dimensión crecimiento económico



Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestran los indicadores de la dimensión crecimiento económico en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024, donde en el indicador “incremento de ingresos” los encuestados indican lo siguiente, el 41.4% lo calificaron como muy malo, 28.2% lo calificaron como malo, 15.5% como regular, 13.3%

como bueno y 1.7% como muy bueno y con el indicador “rentabilidad” los encuestados indican lo siguiente, el 54.7% lo calificaron como malo, 18.2% lo calificaron como regular, 14.9% como muy malo, y finalmente 12.2% lo clasificaron como bueno.

Los resultados muestran que la mayoría de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco experimenta un bajo crecimiento económico. En el indicador incremento de ingresos, prevalecen las calificaciones muy malas y malas, lo que refleja que los negocios no han logrado aumentar sus ingresos de forma sostenida durante el último periodo. Este resultado indica que las ventas se han mantenido estancadas o han disminuido, afectando directamente la liquidez y el flujo de caja.

En el caso de la rentabilidad, las percepciones también son predominantemente negativas. Una proporción significativa considera que sus ingresos no alcanzan a cubrir los costos y gastos del negocio, lo cual pone en evidencia la fragilidad financiera en la que operan. En conjunto, los datos evidencian que los microempresarios enfrentan limitaciones para generar excedentes, expandirse y sostener la viabilidad económica de sus actividades.

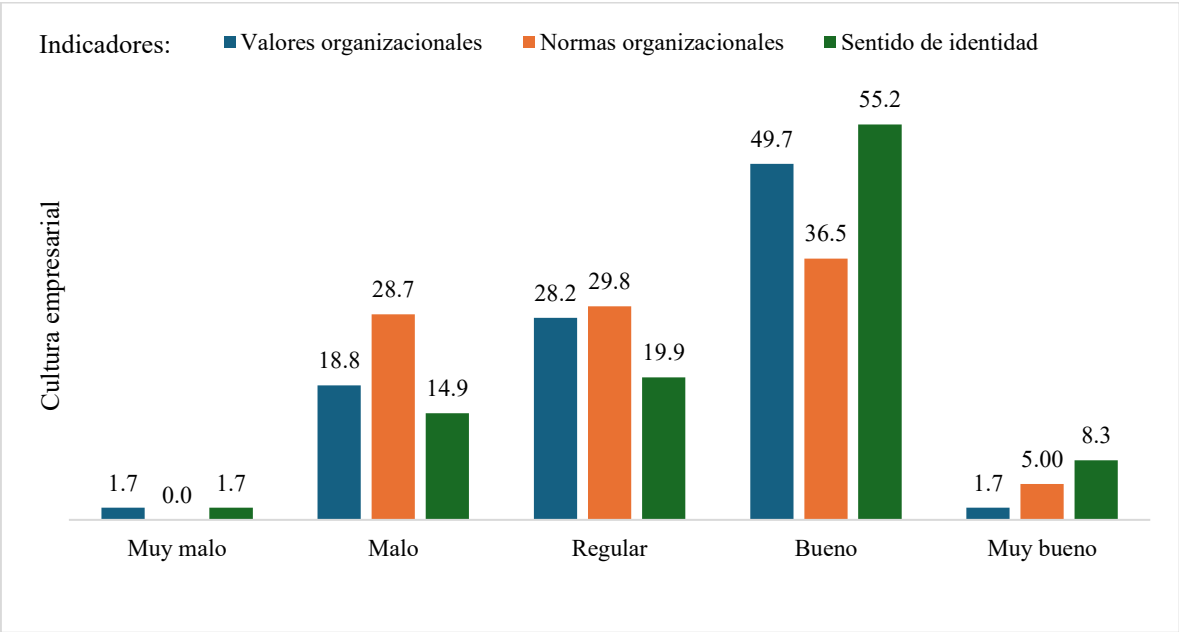
Tabla 24

Indicadores de la dimensión cultura empresarial

Cultura empresarial	Indicadores					
	Valores organizacionales		Normas organizacionales		Sentido de identidad	
	f	%	f	%	f	%
Muy malo	3	1,7	0	0	3	1,7
Malo	34	18,8	52	28,7	27	14,9
Regular	51	28,2	54	29,8	36	19,9
Bueno	90	49,7	66	36,5	100	55,2
Muy bueno	3	1,7	9	5,0	15	8,3
Total	181	100,0	181	100,0	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 20
Indicadores de la dimensión cultura empresarial



Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestran los indicadores de la dimensión cultura empresarial en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024, donde en el indicador “valores organizacionales” los encuestados indican lo siguiente, el 49.7% lo calificaron como bueno, 28.2% lo calificaron como regular, 18.8% como malo y finalmente 1.7% lo clasificaron como bueno y muy bueno, continuando con el indicador “normas organizacionales” los encuestados indican lo siguiente, el 36.5% lo calificaron como bueno, 29.8% lo calificaron como regular, 28.7% como malo y finalmente 5.0% lo clasificaron como muy bueno y por ultimo con el indicador “sentido de identidad” los encuestados indican lo siguiente, el 55.2% lo calificaron como bueno, 19.9% lo calificaron como regular, 14.9% como malo, 8.3% como muy bueno y finalmente 1.7% lo clasificaron como muy malo.

Los resultados reflejan que los microempresarios del Centro Artesanal Cusco mantienen una percepción mayoritariamente positiva respecto a la cultura empresarial de

sus negocios. En el indicador valores organizacionales, la mayoría señala que estos principios están bien establecidos y guían adecuadamente sus decisiones. Asimismo, el sentido de identidad muestra una valoración destacadamente buena, lo que indica que los microempresarios se sienten identificados y comprometidos con sus negocios, reconociendo su importancia en la comunidad y su función organizativa.

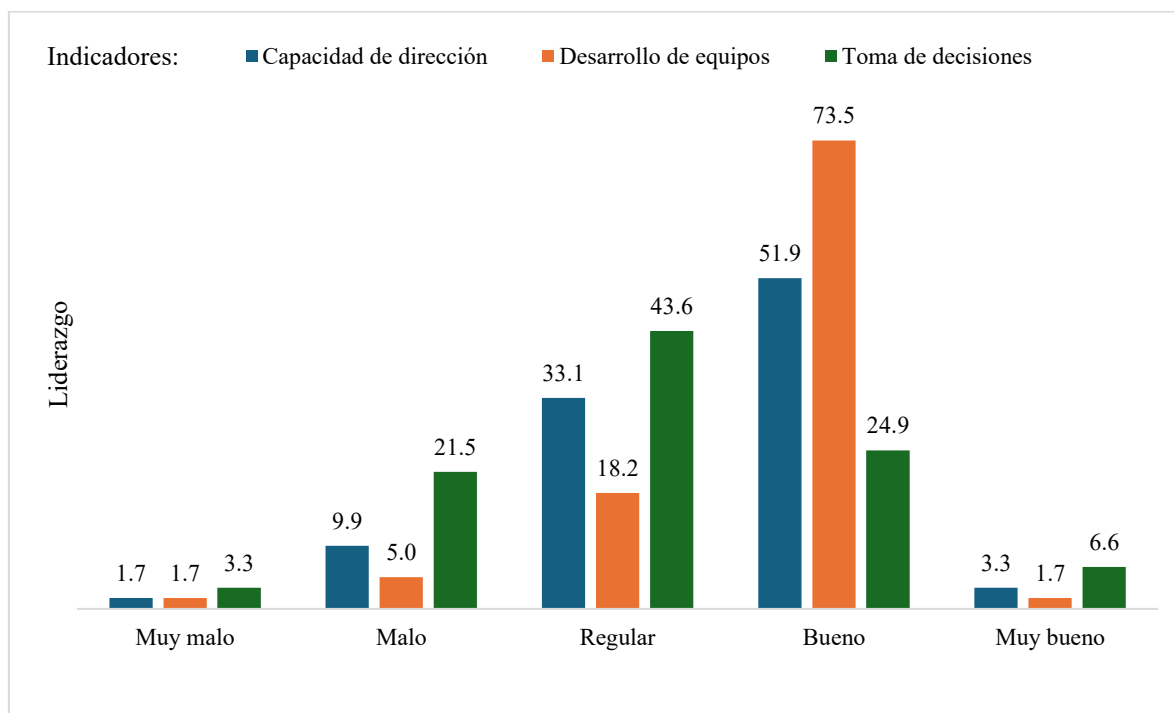
En el caso de las normas organizacionales, aunque la mayoría también las califica positivamente, existe una proporción significativa que las percibe como débiles o poco definidas. Esto revela cierta falta de estructura interna en algunos negocios, lo que puede afectar la coherencia en las prácticas y el comportamiento organizacional. En conjunto, los resultados evidencian una cultura empresarial con bases sólidas en valores e identidad, aunque con oportunidades de fortalecimiento en el establecimiento de normas claras y consistentes.

Tabla 25

Indicadores de la dimensión liderazgo

Liderazgo	Indicadores					
	Capacidad de dirección		Desarrollo de equipos		Toma de decisiones	
	F	%	f	%	f	%
Muy malo	3	1,7	3	1,7	6	3,3
Malo	18	9,9	9	5,0	39	21,5
Regular	60	33,1	33	18,2	79	43,6
Bueno	94	51,9	133	73,5	45	24,9
Muy bueno	6	3,3	3	1,7	12	6,6
Total	181	100,0	181	100,0	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta

Figura 21*Indicadores de la dimensión liderazgo*

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestran los indicadores de la dimensión liderazgo en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024, donde en el indicador “capacidad de dirección” los encuestados indican lo siguiente, el 51.9% lo calificaron como bueno, 33.1% lo calificaron como regular, 9.9% como malo, 3.3% como muy bueno y finalmente 1.7% lo clasificaron como muy malo, continuando con el indicador “desarrollo de equipos” los encuestados indican lo siguiente, el 73.5% lo calificaron como bueno, 18.2% lo calificaron como regular, 5.0% como malo y finalmente 1.7% lo clasificaron como muy malo y muy bueno y por ultimo con el indicador “toma de decisiones” los encuestados indican lo siguiente, el 43.6% lo calificaron como regular, 24.9% lo calificaron como bueno, 21.5% como malo, 6.6% como muy bueno y finalmente 3.3% lo clasificaron como muy malo.

Los resultados muestran que los microempresarios del Centro Artesanal Cusco

tienen una percepción positiva en cuanto a su capacidad de liderazgo, especialmente en los indicadores de dirección y desarrollo de equipos. La mayoría considera que posee habilidades adecuadas para planificar, organizar y coordinar actividades, y que fomenta un ambiente colaborativo en su entorno laboral, lo cual contribuye al funcionamiento armónico del negocio.

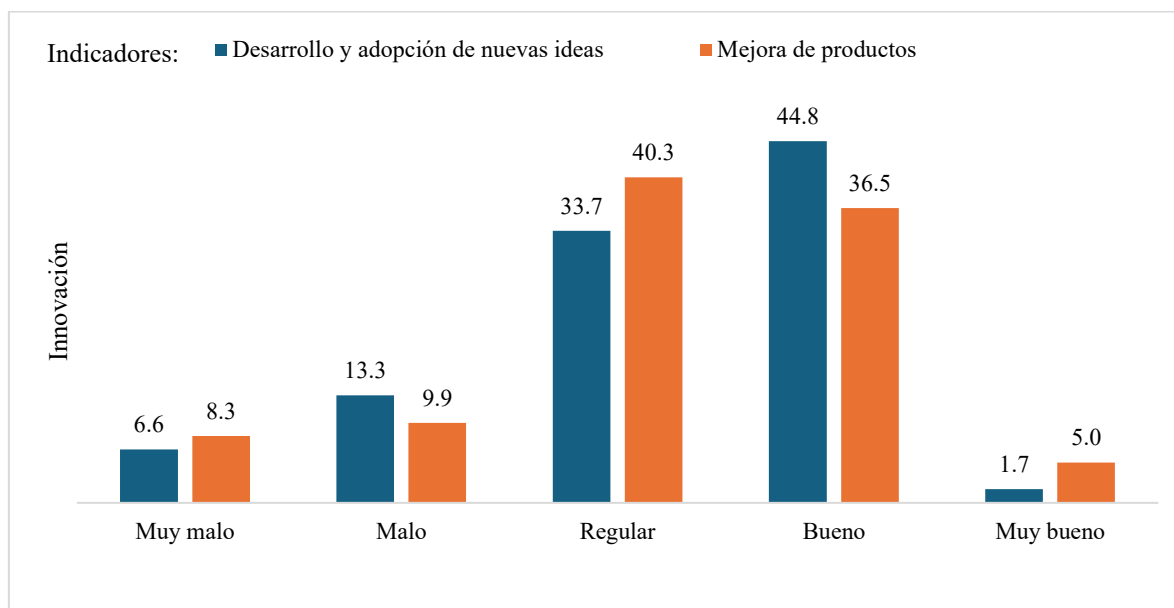
Sin embargo, en el indicador de toma de decisiones se observa una percepción más moderada, con una proporción importante que la califica como regular o incluso negativa. Esto indica que, aunque los microempresarios reconocen fortalezas en aspectos operativos y relacionales del liderazgo, enfrentan dificultades al momento de evaluar riesgos y asumir decisiones estratégicas, lo que puede afectar la sostenibilidad o el crecimiento de sus negocios.

Tabla 26

Indicadores de la dimensión innovación

Innovación	Indicadores			
	Desarrollo y adopción de nuevas ideas		Mejora de productos	
	f	%	F	%
Muy malo	12	6,6	15	8,3
Malo	24	13,3	18	9,9
Regular	61	33,7	73	40,3
Bueno	81	44,8	66	36,5
Muy bueno	3	1,7	9	5,0
Total	181	100,0	181	100,0

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Figura 22*Indicadores de la dimensión innovación*

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la encuesta.

Interpretación y análisis

En la tabla y figura anterior, se muestran los indicadores de la dimensión innovación en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024, donde en el indicador “desarrollo y adopción de nuevas ideas” los encuestados indican lo siguiente, el 44.8% lo calificaron como bueno, 33.7% lo calificaron como regular, 13.3% como malo, 6.6% como muy malo y finalmente 1.7% lo clasificaron como muy bueno y con el indicador “mejora de productos” los encuestados indican lo siguiente, el 40.3% lo calificaron como regular, 36.5% lo calificaron como bueno, 9.9% como malo, 8.3% como muy malo y finalmente 5.0% lo clasificaron como muy bueno.

Los resultados muestran que la mayoría de los microempresarios considera que aplica nuevas ideas en su negocio, lo cual refleja una actitud abierta hacia la innovación. Esto permite mantener la actividad comercial activa frente a los cambios del mercado.

Respecto a la mejora de productos, las opiniones se concentran entre valoraciones regulares y buenas, lo que indica que los microempresarios realizan ajustes a sus

productos, aunque estos pueden no ser constantes o suficientemente estructurados. En general, se evidencia una práctica innovadora en marcha, pero con diferentes niveles de intensidad según el aspecto evaluado.

5.2.5. Prueba de hipótesis general

El objetivo general de esta investigación fue determinar la relación entre la educación financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco en el año 2024. Para ello, se plantearon las siguientes hipótesis:

Hipótesis alterna Existe relación significativa entre la educación financiera y desarrollo empresarial.

Hipótesis nula No existe relación significativa entre la educación financiera y desarrollo.

Tabla 27

Prueba de correlación entre la educación financiera y el desarrollo empresarial

			Educación financiera	Desarrollo empresarial
Rho de Spearman	Educación financiera	Coefficiente de correlación	1,000	0,563**
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	181	181
	Desarrollo empresarial	Coefficiente de correlación	,563**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	181	181

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

Nota. Elaboración propia en base a los resultados obtenidos en el software IBM-SPSS.

Interpretación y análisis

Dado que el valor de $p < 0.01$, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1). Además, el valor de significación bilateral ($p = 0.000$) es menor a

0.01, lo que confirma que esta relación es estadísticamente significativa con un nivel de confianza del 99%.

El coeficiente de correlación de Spearman obtenido ($\rho = 0.563$) indica una relación positiva moderada entre la educación financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco. Esto refiere que, a medida que los microempresarios mejoran su nivel de educación financiera, también tienden a experimentar un mejor desarrollo empresarial. En términos prácticos, los microempresarios con una mejor comprensión y manejo de sus finanzas probablemente tomen decisiones empresariales más estratégicas, lo que les permite optimizar sus recursos, planificar su crecimiento y fortalecer la sostenibilidad de sus negocios.

Esta correlación moderada es relevante ya que no necesariamente significa que todos los microempresarios con mejor educación financiera tendrán el mismo nivel de desarrollo, pero sí indica que la educación financiera contribuye significativamente a mejorar las prácticas empresariales y la gestión eficiente de los recursos.

5.2.6. Prueba de hipótesis específicas

5.2.6.1. Resultados respecto al objetivo específico 1

Identificar la relación entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.

Para ello, se plantearon las siguientes hipótesis:

Hipótesis alterna: Existe relación significativa entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial.

Hipótesis nula: No existe relación significativa entre el comportamiento financiero y el desarrollo.

Tabla 28*Prueba de correlación entre el conocimiento financiero y el desarrollo empresarial*

			Conocimiento financiero	Desarrollo empresarial
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	Coefficiente de correlación	1,000	,504**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	181	181
	Desarrollo empresarial	Coefficiente de correlación	,504**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	181	181

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

Interpretación y análisis

Dado que el valor de $p < 0.01$, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1), lo que confirma que la relación entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial es estadísticamente significativa con un nivel de confianza del 99%.

El coeficiente de correlación de Spearman obtenido ($\rho = 0.504$) indica una relación positiva moderada entre el conocimiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco. Este resultado refiere que la dimensión y variable tienden a variar en el mismo sentido, es decir, niveles más altos de conocimiento financiero se asocian con niveles más altos de desarrollo empresarial dentro de la muestra analizada.

Los microempresarios que presentan mayores niveles de conocimiento financiero, relacionados con la comprensión de conceptos básicos como ingresos, gastos, ahorro, crédito e inversión, suelen registrar también mejores condiciones de desarrollo empresarial. Sin embargo, este resultado no implica una relación de causalidad, sino una asociación estadística que refleja una tendencia general en el comportamiento de las variables. Además, el nivel moderado del coeficiente permite señalar que la relación no se

presenta de manera uniforme en todos los casos, lo que evidencia la existencia de variaciones internas entre los microempresarios, asociadas a diferencias individuales y contextuales propias del entorno empresarial del Centro Artesanal Cusco.

5.2.6.2. Resultados respecto al objetivo específico 2

Establecer la relación entre la actitud financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.

Ha.: Existe relación significativa entre la actitud financiera y el desarrollo empresarial.

H0.: No existe relación significativa entre la actitud financiera y el desarrollo.

Tabla 29

Prueba de correlación entre la actitud financiera y el desarrollo empresarial

		Actitud financiera	Desarrollo empresarial
Rho de Spearman Actitud financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,566**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	181	181
Desarrollo empresarial	Coefficiente de correlación	,566**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	181	181

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

Interpretación y análisis

Dado que el valor de $p < 0.01$, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1), lo que confirma que la relación entre la actitud financiera y el desarrollo empresarial resulta estadísticamente significativa, con un nivel de confianza del 99%.

El coeficiente de correlación de Spearman obtenido ($\rho = 0.566$) indica una relación positiva moderada entre la actitud financiera y el desarrollo empresarial de los

microempresarios del Centro Artesanal Cusco. Este resultado refiere que la dimensión y variable tienden a variar en el mismo sentido, de modo que niveles más favorables de actitud financiera se asocian con niveles más altos de desarrollo empresarial dentro de la muestra analizada.

Los microempresarios que presentan actitudes financieras más favorables, expresadas en mayor confianza para la gestión de sus finanzas, disposición para asumir riesgos calculados y compromiso con la planificación financiera, suelen registrar también mejores condiciones de desarrollo empresarial. Además, la relación moderada permite señalar que la relación no se presenta de manera homogénea en todos los casos, lo que evidencia la existencia de variaciones internas entre los microempresarios, asociadas a diferencias individuales y contextuales propias del entorno empresarial del Centro Artesanal Cusco.

5.2.6.3. Resultados respecto al objetivo específico 3

Identificar la relación entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.

Hipótesis alterna: Existe relación significativa entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial.

Hipótesis nula: No existe relación significativa entre el comportamiento financiero y el desarrollo.

Tabla 30*Prueba de correlación entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial*

			Comportamiento financiero	Desarrollo empresarial
Rho de Spearman	Comportamiento financiero		1,000	,500**
		Coeficiente de correlación	.	,000
		Sig. (bilateral)	181	181
	Desarrollo empresarial	N	,500**	1,000
		Coeficiente de correlación	,000	.
		Sig. (bilateral)	181	181

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

Interpretación y análisis

Dado que el valor de $p < 0.01$, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1), lo que confirma que la relación entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial es estadísticamente significativa con un nivel de confianza del 99%.

El coeficiente de correlación de Spearman obtenido ($\rho = 0.500$) indica una relación positiva moderada entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco. Este resultado refiere que la dimensión y variable tienden a variar en el mismo sentido, de modo que niveles más favorables de comportamiento financiero se asocian con niveles más altos de desarrollo empresarial dentro de la muestra analizada.

Los microempresarios que presentan prácticas financieras más ordenadas, como la administración del presupuesto, el pago oportuno de obligaciones, el ahorro y el uso responsable del crédito, suelen registrar también mejores condiciones de desarrollo empresarial. Asimismo, la relación moderada permite señalar que esta relación no se presenta de manera homogénea en todos los microempresarios, lo que evidencia la existencia de variaciones internas asociadas a diferencias individuales y contextuales

propias del entorno empresarial del Centro Artesanal Cusco.

5.3. Discusión

OG: Relación entre educación financiera y desarrollo empresarial

Los resultados evidenciaron una relación positiva y estadísticamente significativa entre la educación financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco ($p = 0.563$; $p < 0.01$), lo que permite afirmar que ambas variables se asocian de manera consistente. Este hallazgo respalda el objetivo general de la investigación, orientado a analizar la relación entre la educación financiera y el desarrollo empresarial, al demostrar que niveles más altos de educación financiera se vinculan con mejores condiciones de crecimiento, organización y sostenibilidad del negocio artesanal.

Desde el plano empírico, los resultados coinciden con lo reportado por Cabrera (2023), quien identificó una relación significativa entre educación financiera y desarrollo empresarial en comerciantes mypes de Chiclayo, señalando que la limitada formación financiera restringe la planificación y la toma de decisiones estratégicas. De forma similar, Álvarez y Condorhuamán (2023) hallaron una correlación positiva entre educación financiera y capacidad de ahorro en microempresarios del distrito de San Jerónimo, evidenciando que el fortalecimiento de conocimientos y conciencia financiera se asocia con una gestión económica más ordenada. Asimismo, Pérez y Villoslada (2022) identificaron una relación positiva moderada entre educación financiera y espíritu emprendedor en artesanos de Moche, lo que refuerza la idea de que las competencias financieras se relacionan con la dinámica empresarial en contextos de autoempleo.

En el ámbito internacional, los resultados obtenidos se alinean con los hallazgos de Loor et al. (2024), quienes evidenciaron que los artesanos del sector maderero de Chone presentan baja sostenibilidad financiera asociada a deficiencias en planificación, control de ingresos y uso del crédito. De manera complementaria, Ortiz (2023) advirtió que los

pequeños productores de calzado de Ambato, pese a su experiencia productiva, gestionan sus negocios desde un enfoque empírico, lo que limita su desempeño empresarial. Del mismo modo, Buitrago (2022) y Lizcano (2021) identificaron que niveles medios o bajos de educación financiera se asocian con prácticas informales, dificultades en la gestión de recursos y limitado acceso a financiamiento formal, lo que condiciona el desarrollo empresarial.

Desde el sustento teórico, estos resultados encuentran respaldo en la definición de educación financiera propuesta por la OCDE (citada en López et al., 2019), la cual señala que la educación financiera fortalece la capacidad de comprender productos, riesgos y oportunidades financieras, permitiendo tomar decisiones informadas que favorecen la sostenibilidad económica. Asimismo, Mungaray et al. (2021) explican que la educación financiera integra conocimientos, actitudes y comportamientos que se reflejan en la capacidad para presupuestar, ahorrar y gestionar riesgos, elementos directamente vinculados al desempeño empresarial.

A su vez, la teoría del capital humano (Becker, 1975; Marshall, 2013) sustenta que la educación constituye una inversión que incrementa la productividad y mejora los resultados económicos. En el contexto de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, una mayor educación financiera representa un activo que se asocia con una gestión más eficiente de los recursos y con mejores condiciones para el desarrollo del negocio. Complementariamente, la teoría del comportamiento financiero permite explicar cómo la formación financiera contribuye a reducir decisiones basadas únicamente en sesgos o experiencias empíricas, favoreciendo prácticas más reflexivas y sostenibles.

En conjunto, la evidencia empírica y teórica permite afirmar que la relación observada entre educación financiera y desarrollo empresarial no es aislada, sino que se inserta en un patrón consistente identificado en diversos contextos nacionales e

internacionales. En el caso específico del Centro Artesanal Cusco, los microempresarios con mayores niveles de educación financiera tienden a presentar una gestión empresarial más estructurada, con mayor control presupuestal, planificación y proyección, lo que refuerza la pertinencia del objetivo general planteado y justifica la formulación de propuestas orientadas al fortalecimiento de estas competencias financieras.

OE1: Relación entre conocimiento financiero y desarrollo empresarial

Se identificó una correlación positiva y moderada entre el conocimiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco ($p = 0.504$; $p < 0.01$), lo cual evidencia que un mayor dominio de herramientas financieras básicas (como la elaboración de presupuestos, el ahorro, la administración de deudas y el uso adecuado de servicios financieros) se asocia con niveles más favorables de organización, planificación y desempeño empresarial. Este resultado refiere que el conocimiento financiero constituye un componente relevante para estructurar la gestión económica del negocio y orientar decisiones vinculadas con su sostenibilidad y proyección.

Desde una perspectiva empírica, estos hallazgos coinciden con lo reportado por Ñique (2021), quien observó que los artesanos con mayor comprensión de conceptos financieros básicos presentan una gestión económica más ordenada y disciplinada, especialmente en el control de flujos de caja y planificación de gastos. De forma similar, Pérez (2020) identificó que las debilidades en conocimiento financiero, particularmente en planificación y mercado de valores, se asocian con limitaciones en la rentabilidad y en la modernización del sector artesanal de Tungurahua. En el ámbito internacional, Ortiz (2023) señaló que los pequeños productores de calzado de Ambato, pese a su experiencia productiva, evidencian dificultades administrativas y bajo crecimiento cuando el manejo financiero se basa únicamente en la experiencia empírica y no en conocimientos técnicos

formales.

Sin embargo, este resultado difiere parcialmente de lo señalado por Pérez y Villoslada (2022), quienes no identificaron una relación significativa entre el conocimiento financiero y el espíritu emprendedor de los artesanos del distrito de Moche. Esta discrepancia puede explicarse por las diferencias en la variable dependiente analizada, dado que el espíritu emprendedor prioriza rasgos motivacionales y actitudinales, mientras que el desarrollo empresarial (abordado en el presente estudio) incorpora dimensiones operativas como crecimiento económico, liderazgo, cultura empresarial e innovación, las cuales demandan de manera más directa el uso práctico del conocimiento financiero.

Desde el sustento teórico, Mungaray et al. (2021) explicaron que el conocimiento financiero representa uno de los pilares fundamentales de la sostenibilidad de las microempresas, al facilitar la toma de decisiones racionales, el manejo de riesgos y la comprensión de productos financieros. En la misma línea, Niño et al. (2023) sostuvieron que la comprensión y aplicación de conceptos como presupuesto, ahorro y control de deudas incrementa la capacidad del microempresario para planificar y sostener su actividad productiva en el tiempo. Asimismo, la OCDE (citada en López et al., 2019) resaltó que una adecuada alfabetización financiera fortalece la autonomía económica y reduce la dependencia de decisiones improvisadas o informales. Estas aproximaciones teóricas se alinean con la teoría del capital humano, al considerar el conocimiento financiero como una inversión que mejora las capacidades productivas y organizativas del empresario.

OE2: Relación entre actitud financiera y desarrollo empresarial

Los resultados del estudio evidenciaron una correlación positiva y significativa entre la actitud financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco ($p = 0.566$; $p < 0.01$), lo que permite afirmar que una disposición

favorable hacia la planificación financiera, el control del gasto, la evaluación del riesgo y la proyección económica se asocia con una gestión empresarial más sólida y con mayores posibilidades de crecimiento. Este resultado indica que la actitud financiera no solo acompaña el conocimiento, sino que orienta la forma en que los microempresarios enfrentan decisiones económicas en contextos de incertidumbre.

Desde una perspectiva empírica, estos hallazgos coinciden con lo reportado por Lizcano (2021), quien identificó que las actitudes financieras influyen de manera directa en el crecimiento empresarial de los microempresarios de Neiva, especialmente aquellas vinculadas con la planificación a largo plazo y la disposición a asumir riesgos controlados. En la misma línea, Rosillo (2022) evidenció que los comerciantes del mercado San Pedro en Cusco presentan limitaciones en su desarrollo empresarial cuando existe baja conciencia sobre las responsabilidades financieras, lo que refuerza la importancia del componente actitudinal en la gestión económica del negocio.

A nivel local, Álvarez y Condorhuamán (2023) encontraron que la conciencia financiera (entendida como una dimensión actitudinal) se relaciona positivamente con la capacidad de ahorro de los microempresarios del distrito de San Jerónimo. Sin embargo, sus resultados también señalaron que las actitudes financieras no siempre resultan determinantes, debido a la influencia de barreras culturales, estructurales y del entorno económico. Este hallazgo introduce un matiz relevante, ya que permite interpretar que la actitud financiera actúa como un factor facilitador del desarrollo empresarial, pero su efecto puede verse condicionado por el contexto en el que opera el microempresario.

Desde el plano teórico, Mungaray et al. (2021) definieron las actitudes financieras como predisposiciones personales hacia el manejo del dinero, las cuales influyen en la planificación, la gestión del riesgo y la percepción de bienestar económico. Estas predisposiciones cumplen un rol orientador del comportamiento financiero, especialmente

en escenarios caracterizados por ingresos variables y presión económica, como ocurre en el sector artesanal. Asimismo, Marchesan (2024) sostuvo que variables como la percepción del riesgo, la orientación hacia metas de largo plazo y la estabilidad emocional al tomar decisiones económicas explican las diferencias entre empresarios que logran sostener sus actividades y aquellos que presentan dificultades para mantenerse en el mercado.

Este resultado también encuentra sustento en la teoría del comportamiento financiero, la cual plantea que las decisiones económicas no responden únicamente a criterios racionales, sino que se ven influenciadas por creencias, emociones y actitudes frente al dinero. Desde esta perspectiva, una actitud financiera favorable permite reducir conductas impulsivas, enfrentar con mayor control situaciones de riesgo y adoptar decisiones más coherentes con los objetivos empresariales. En ese sentido, Guerrero (2020) destacó que modificar creencias limitantes sobre el dinero resulta clave para adoptar una mentalidad estratégica orientada al orden financiero y al crecimiento sostenido.

OE3: Relación entre comportamiento financiero y desarrollo empresarial

Los resultados del estudio evidenciaron una correlación positiva y moderada entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco ($p = 0.500$; $p < 0.01$), lo que indica que la adopción de prácticas financieras responsables se asocia con mejores niveles de organización, estabilidad y proyección del negocio. Acciones como el ahorro sistemático, el cumplimiento oportuno de obligaciones financieras y la elaboración de presupuestos guardan relación con un desempeño empresarial más ordenado y con mayores posibilidades de sostenibilidad en el tiempo.

Sin embargo, el análisis detallado de los resultados también permitió identificar limitaciones relevantes en la aplicación constante de dichos comportamientos,

especialmente en el pago puntual de cuentas, la planificación de gastos y el uso adecuado del crédito. Esta situación refleja una brecha entre la conciencia sobre la importancia de una buena gestión financiera y su implementación efectiva en la práctica diaria, aspecto frecuente en contextos de microempresa donde la presión económica y la informalidad condicionan la conducta financiera.

Estos hallazgos guardan coherencia con el estudio de Pérez (2021), quien identificó que los pequeños y microempresarios del mercado zonal Ayaymama de Moyobamba presentan dificultades en la administración de sus recursos debido a comportamientos financieros poco estructurados, aun cuando reconocen la importancia del control económico. De manera similar, Buitrago (2022) señaló que los microempresarios del sector ferretero de Riohacha, pese al acceso a productos financieros formales, mantienen prácticas informales en la gestión de ingresos y gastos, lo que limita su sostenibilidad empresarial. En el contexto del sector artesanal, Cueva y Quezada (2020) evidenciaron que niveles bajos de comportamiento financiero se asocian con menor competitividad empresarial en los joyeros de Catacaos, incluso cuando existe conocimiento básico sobre finanzas.

Desde el sustento teórico, Mungaray et al. (2021) definieron el comportamiento financiero como la materialización de decisiones económicas responsables en acciones concretas, tales como el control del gasto, la programación del ahorro y el uso estratégico del crédito. Estas conductas permiten a los microempresarios enfrentar escenarios de incertidumbre y fortalecer la estabilidad de sus negocios. En la misma línea, Hernández y Flores (2022) explicaron que los comportamientos financieros se consolidan a partir de procesos de aprendizaje continuo, experiencia práctica y educación financiera estructurada, elementos que favorecen la disciplina y la consistencia en la gestión económica.

Este resultado también se sustenta en la teoría del comportamiento financiero, el

cual plantea que las decisiones económicas se ven influenciadas por hábitos, creencias y experiencias previas, y no exclusivamente por el conocimiento técnico. En ese sentido, los microempresarios pueden conocer las prácticas financieras adecuadas, pero enfrentar dificultades para aplicarlas de manera sistemática debido a factores emocionales, culturales o contextuales, como la inestabilidad de los ingresos o la presión del corto plazo.

OE4: Propuesta

A partir del análisis de los resultados obtenidos en la investigación, se plantea una propuesta de educación financiera orientada a mejorar el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, considerando las debilidades identificadas en los niveles de conocimiento, actitud y comportamiento financiero. Esta propuesta responde directamente a las necesidades detectadas, con el propósito de fortalecer la gestión económica y promover la sostenibilidad de los negocios del Centro Artesanal Cusco en el mediano plazo.

La propuesta se estructura en un eje estratégico que corresponde al programa de capacitación financiera “Finanzas para Crecer”, el cual está orientado a fortalecer los conocimientos financieros básicos, promover actitudes favorables hacia la planificación, el ahorro, y fomentar comportamientos financieros responsables, tales como el control de gastos, el uso adecuado del crédito y el cumplimiento oportuno de las obligaciones financieras. Este enfoque se sustenta en lo planteado por Mungaray et al. (2021) y la OCDE (citado en López et al., 2019), quienes señalan que la educación financiera debe integrar conocimientos, actitudes y comportamientos para generar cambios sostenibles en la gestión económica de las microempresas.

Este eje se articulará de manera complementaria, dado que el fortalecimiento de las capacidades financieras permitirá a los microempresarios gestionar de forma más eficiente los recursos económicos. En este sentido, la propuesta no se limita a la transmisión de

conocimientos teóricos, sino que busca incidir en la aplicación práctica de herramientas financieras y empresariales, en concordancia con el modelo de cambio organizacional de Kurt Lewin, el cual plantea un proceso progresivo de sensibilización, adopción y consolidación de nuevas prácticas.

La implementación de la propuesta se proyecta en un periodo de seis meses, considerando una ejecución gradual de las actividades de capacitación, acompañamiento y fortalecimiento empresarial. Asimismo, el presupuesto estimado de S/ 10,000.00 se ajusta a los recursos disponibles, a las actividades planificadas y al alcance de la intervención, lo que respalda su viabilidad financiera. En conjunto, la propuesta se presenta como una alternativa pertinente y contextualizada, orientada a fortalecer la educación financiera, mejorar la gestión empresarial y contribuir a la sostenibilidad de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco.

PROPUESTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL CENTRO ARTESANAL CUSCO

Introducción

En el contexto actual, la educación financiera resulta ser pilar fundamental para el empoderamiento económico de las microempresas. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera es la base fundamental para tomar decisiones informadas y responsables sobre el manejo de ingresos, control de gastos y accesos a servicios financieros (OCDE, 2021).

En este contexto, a partir de los hallazgos de la presente investigación en el Centro Artesanal Cusco, se ha identificado que la deficiente educación financiera de los microempresarios impacta directamente en su capacidad de desarrollo empresarial. El mismo que refleja un bajo conocimiento, actitud y comportamiento financiero en ahorro, planificación y administración de deuda, lo que a su vez limita el crecimiento económico y la innovación de sus negocios.

Ante esta situación, se presenta una propuesta de mejora integral para fortalecer las capacidades financieras y empresariales de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, a través de talleres de capacitación especializados.

Justificación

Esta propuesta es crucial porque aborda la raíz del problema que enfrentan los microempresarios del Centro Artesanal Cusco. La deficiente educación financiera no solo limita su crecimiento sino también pone en riesgo la subsistencia de sus negocios.

Por ello, una propuesta de formación y capacitación mejorará su gestión empresarial, ayudándoles a optimizar sus recursos y asegurando la sostenibilidad de sus negocios a largo plazo. Al promover una mejora en educación financiera y desarrollo empresarial,

permitirá a los microempresarios tomar decisiones informadas y reducir su vulnerabilidad financiera. Del mismo modo, fortalecerá el desarrollo integral, la economía local, la dinamización del comercio y la preservación del patrimonio cultural en la región del Cusco.

Fases

El desarrollo de la propuesta se realizará mediante 3 fases, enfocado en los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, a continuación, se presenta el esquema que contiene las fases según se muestran en la siguiente Figura.

Figura 23

Fases de desarrollo de la propuesta



Nota. Elaboración propia

Fase 1. Planificación

1. Diagnóstico

El diagnóstico se elaboró a partir de los resultados obtenidos en la investigación, considerando las variables educación financiera y desarrollo empresarial. A continuación, se presenta un resumen de las principales dimensiones evaluadas y su correlación con el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco.

Tabla 31*Diagnóstico de problemas*

Variable	Dimensiones	Resultados principales	Diagnostico
Educación financiera	Conocimiento financiero	64.7% malo o regular - fallas en presupuesto, ahorro, deuda y servicios financieros.	Deficiente conocimiento financiero, actitud y comportamiento financiero, lo que limita la toma de decisiones.
	Actitud financiera	73.5% regular, mala o muy mala - poca planificación y baja disposición al riesgo.	
	Comportamiento financiero	91.7% regular, malo o muy malo - bajo ahorro, incumplimiento de pagos, poco uso de créditos.	
Desarrollo empresarial	Crecimiento económico	71.3% muy malo o malo - bajos ingresos y rentabilidad limitada.	Bajo nivel de ingresos, y limitada cultura innovativa.
	Cultura empresarial	76.8% regular/bueno - valores e identidad sólidos, normas débiles.	
	Liderazgo	88.3% regular/bueno - dirección y equipos aceptables, decisiones estratégicas limitadas.	
	Innovación	75.1% regular/bueno - apertura a nuevas ideas, mejoras no sistemáticas.	

Nota. Elaboración propia de acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación

Los resultados muestran que la mayoría de los microempresarios presenta deficiencias en educación financiera, tanto en conocimiento, actitud y especialmente en comportamiento financiero (91.7% con resultados negativos), lo que afecta directamente su capacidad de ahorro, pago de deudas y uso de créditos. En el desarrollo empresarial, las mayores debilidades se encuentran en el crecimiento económico (71.3% malo o muy malo), mientras que cultura, liderazgo e innovación tienen mejores valoraciones, aunque aún insuficientes para sostener un crecimiento competitivo.

La correlación global confirma una relación positiva y moderada ($\rho = 0.563$) entre la educación financiera y el desarrollo empresarial, lo que significa que mejores conocimientos, actitudes y prácticas financieras se asocian con un mejor desempeño empresarial en este grupo.

2. Análisis FODA del Centro Artesanal Cusco

Tabla 32

FODA del Centro Artesanal Cusco

Debilidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> - Falta de conocimiento financiero - Deficiente control de ingresos y gastos - Dificultad en la toma de decisiones financie - Incumplimiento de sus obligaciones financiera - Falta de planificación financiera - Baja cultura de ahorro y manejo de deudas - Baja rentabilidad - Baja adopción de innovación en la presentación de sus productos 	<ul style="list-style-type: none"> - Competencia informal - Rivalidad con otros centros artesanales del mismo rubro. - Poca afluencia turística - Productos limitados - Lenta o nula capacidad de adaptación a los cambios y tendencias económicas/de mercado
Fortalezas	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> -Experiencia y tradición en el rubro artesanal. -Diversificación y calidad en los productos. -Ubicación estratégica del Centro. -Cultura empresarial con valores e identidad consolidados. 	<ul style="list-style-type: none"> - Reactivación del turismo en Cusco. - Programas de capacitación de instituciones públicas/privadas - Alianzas estratégicas con el sector público, privado y académico. - Tendencia de plataformas digitales.

Nota. Elaboración propia en base a los resultados de la investigación.

3. Estrategias: FO; DO; FA; DA

Tabla 33

Estrategias generales FODA

Estrategias FO (Fortalezas + Oportunidades)	Estrategias DO (Debilidades + Oportunidades)
FO1. Aprovechar la experiencia y tradición artesanal, junto con la reactivación del turismo, para consolidar una oferta diferenciada que combine calidad y autenticidad.	DO1. Diseñar programas de capacitación que refuercen el conocimiento financiero y la gestión empresarial, aprovechando los programas públicos y alianzas académicas.
FO2. Utilizar la ubicación estratégica y la diversidad de productos para posicionarse en plataformas digitales y acceder a nuevos mercados.	DO2. Promover el uso de servicios financieros formales como oportunidad para superar la falta de planificación y mejorar el acceso a créditos responsables.
	DO3. Fomentar la innovación tecnológica y digital como medio para reducir la baja rentabilidad y fortalecer la competitividad.
Estrategias FA (Fortalezas + Amenazas)	Estrategias DA (Debilidades + Amenazas)
FA1. Resaltar la calidad y autenticidad de los productos artesanales como ventaja frente a la competencia informal e imitativa.	DA1. Reducir la vulnerabilidad financiera mediante el fortalecimiento de capacidades en planificación, ahorro y control de deudas.
FA2. Impulsar campañas de identidad cultural y valor agregado para sostenerse ante las variaciones del turismo y cambios del mercado.	DA2. Promover la adaptación al mercado con acciones de formalización, mejora de procesos y estrategias de diferenciación frente a la competencia informal.
	DA3. Generar mecanismos de resiliencia económica para enfrentar la baja afluencia turística y los cambios del entorno.

Nota. Elaboración propia en base a los resultados.

4. Estrategia priorizada

DO1. Diseñar programas de capacitación que refuercen el conocimiento financiero y la gestión empresarial, aprovechando programas públicos y alianzas académicas.

El 76.8% de los microempresarios evidenció bajo nivel de educación financiera.

Atender esta debilidad es esencial para mejorar el conocimiento, actitud y comportamiento financiero en la toma de decisiones, hábitos de ahorro, uso de créditos, planificación y control de deudas.

5. Objetivos

Objetivo General: Fortalecer la educación financiera de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, mediante la implementación del programa “Finanzas para Crecer”, con la finalidad de mejorar sus conocimientos, actitudes, prácticas financieras, promoviendo una adecuada toma de decisiones, hábitos de ahorro, planificación financiera y sostenibilidad de sus negocios.

Objetivos Específicos:

OE1. Fortalecer los conocimientos y la comprensión financiera básica en conceptos clave como ingresos, gastos, ahorro, crédito, tasas de interés e inflación, a fin de mejorar su capacidad de análisis.

OE2. Mejorar la actitud financiera de los microempresarios, promoviendo una cultura de planificación, responsabilidad y toma de decisiones informadas respecto al uso del dinero.

OE3. Fortalecer las capacidades de gestión empresarial, incorporando herramientas prácticas de control financiero, elaboración de presupuestos y registro de costos.

OE4. Promover hábitos financieros saludables, incentivando el ahorro, la reducción del endeudamiento y el uso eficiente del crédito como medio de crecimiento.

OE5. Articular alianzas estratégicas con entidades públicas y privadas, para garantizar la sostenibilidad y continuidad del programa.

6. Responsables del desarrollo del programa

- **Municipalidad del Cusco, a través de la Gerencia de Desarrollo Económico:**

Realizará la ejecución y proveerá los recursos económicos necesarios para el desarrollo del programa.

- **Caja Cusco:** Encargado de diseñar, aprobar y desarrollar los módulos de capacitación y talleres prácticos del programa.

- **Comité del Programa:** Encargado de la planificación, organización, seguimiento y monitoreo para la correcta implementación del programa.

7. Viabilidad

El programa “Finanzas para Crecer” es viable porque responde a necesidades concretas y urgentes de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, la falta de educación financiera limita significativamente su gestión empresarial. La implementación de este programa es viable debido a:

- **Interés y Necesidad:** Existe una clara disposición por parte de los microempresarios para adquirir conocimientos que les permitan mejorar su educación financiera.
- **Infraestructura:** El Centro Artesanal Cusco cuenta con espacios comunitarios que pueden ser adaptados para los talleres, y la conectividad a internet permite el uso de herramientas digitales básicas.
- **Compromiso de Entidades:** Municipalidad del Cusco, Caja Cusco, que tienen interés en apoyar esta iniciativa.
- **Posibilidad de Convenios:** Se pueden establecer acuerdos con instituciones financieras, universidades y ONGs especializadas en temas de educación financiera para desarrollar contenidos, ofrecer soporte técnico y asegurar su sostenibilidad.

8. Diseño de Módulos de Formación financiera

Tabla 34

Módulos de capacitación

Módulo	Objetivo	Contenidos	Metodología	Instituciones encargadas	Tiempo de duración	Resultados esperados
1. Presupuesto y control financiero	Fortalecer la capacidad de organizar sus ingresos, gastos e inversiones	<ul style="list-style-type: none"> - Concepto e Importancia del presupuesto - Ingresos Fijos y variable -Gastos necesarios y prescindibles -Herramientas básicas de control 	<ul style="list-style-type: none"> - Taller participativo - Registro de ingresos y gastos - Caso práctico de venta de cerámicas y tejidos -Retroalimentación del facilitador 	Caja Cusco	2 horas/semana	<ul style="list-style-type: none"> -Elaborar un presupuesto mensual coherente con sus ingresos, gastos y proyecciones. - Diferenciar ingresos personales y empresariales. - Utilizar una hoja de control financiero.
2. Ahorro y metas financieras	Fomentar hábitos de ahorro y metas financieras a corto y largo plazo	<ul style="list-style-type: none"> - Concepto e importancia del ahorro - Métodos y hábitos de ahorro. - Definición de metas financieras - Productos financieros de ahorro -Ahorro formal e informal 	<ul style="list-style-type: none"> - Taller participativo - Dinámica de mi meta financiera - Identificación de fugas de dinero - Presentación de productos financieros - Retroalimentación del facilitador 	Caja Cusco	2 horas/semana	<ul style="list-style-type: none"> - Identificar metas financieras personales y del negocio. - Elaborar un plan de ahorro mensual. - Conocer los productos de ahorro disponible

Módulo	Objetivo	Contenidos	Metodología	Instituciones encargadas	Tiempo de duración	Resultados esperados
3. Manejo de deudas y crédito responsable	Fomentar el uso adecuado de crédito y la administración responsable de deudas.	<ul style="list-style-type: none"> - Tipos de créditos (interés, plazo, cuotas) - Tipos de deudas (formales e informales) - Consecuencias del sobreendeudamiento - Estrategias de manejo de deuda 	<ul style="list-style-type: none"> - Taller participativo -Análisis de casos de crédito - Calculo de interés y cuotas -Elaboración de plan de pagos 	Caja Cusco	2 horas/semana	<ul style="list-style-type: none"> - Conocer y diferenciar los tipos de crédito y deuda - Elaborar un plan de pago de deudas. - Evaluar responsablemente créditos futuros. -Aplicar estrategias para evitar sobreendeudamiento
4. Servicios financieros y toma de decisiones	Promover el uso de los servicios financieros formales	<ul style="list-style-type: none"> -Tipos de servicios financieros (cuentas, préstamos, seguros, billeteras digitales) - Ventajas del uso de servicios formales. - Seguridad digital y bancarización. 	<ul style="list-style-type: none"> - Taller participativo -Demostración práctica de uso de billetera digital - Servicios financieras disponibles - Simulación de apertura de una cuenta o app de pago - Retroalimentación 	Caja Cusco	2 horas/semana	<ul style="list-style-type: none"> - Hacer uso de servicios financieros formales -Conocer y utilizar herramientas financieras digitales.

Nota. Elaboración propia.

Fase 2. Ejecución

Módulo 1: Presupuesto y Control Financiero

Duración total: 2 horas

Modalidad: Taller participativo

Institución Encargada: Caja Cusco

Tabla 35

Desarrollo del Módulo Presupuesto y Control Financiero

N.º	Sesión	Actividades	Contenidos	Metodología	Tiempo
1	Bienvenida e introducción	Saludo, presentación del facilitador y objetivos de la sesión. Pregunta motivadora sobre el uso del dinero.	Importancia de la organización financiera	Participativa	10 min
2	Concepto e importancia del presupuesto	Explicación del presupuesto y su utilidad en el hogar y el negocio. Ejemplos cotidianos.	Concepto de presupuesto	Exposición dialogada	20 min
3	Ingresos fijos y variables	Identificación de ingresos personales y del negocio. Ejercicio práctico con ejemplos.	Ingresos fijos y variables	Trabajo participativo	20 min
4	Gastos necesarios y prescindibles	Clasificación de gastos mediante ejemplos y ejercicios grupales.	Gastos necesarios y prescindibles	Taller práctico	20 min
5	Herramientas básicas de control financiero	Presentación de formatos simples para el registro de ingresos y gastos.	Herramientas de control financiero	Demostrativa	20 min
6	Caso práctico	Desarrollo del caso de venta de cerámicas y tejidos. Elaboración de un presupuesto mensual.	Registro de ingresos y gastos	Aprendizaje basado en casos	20 min
7	Retroalimentación y	Comentarios del facilitador, resolución de dudas	Reforzamiento de	Retroalimentación	10 min

N.º	Sesión	Actividades	Contenidos	Metodología	Tiempo
	cierre	y conclusiones finales.	aprendizajes		

Modulo 2: Ahorro y Metas Financieras

Duración total: 2 horas

Modalidad: Taller participativo

Institución Encargada: Caja Cusco

Tabla 36

Desarrollo del Módulo Ahorro y Metas Financieras

N.º	Momento de la sesión	Actividades principales	Contenidos	Metodología	Tiempo
1	Bienvenida e introducción	Presentación del tema y dinámica breve sobre experiencias de ahorro.	Importancia del ahorro	Participativa	10 min
2	Concepto e importancia del ahorro	Explicación del ahorro y su importancia para el hogar y el negocio.	Concepto e importancia del ahorro	Exposición dialogada	15 min
3	Métodos y hábitos de ahorro	Presentación de métodos de ahorro y análisis de hábitos cotidianos.	Métodos y hábitos de ahorro	Taller participativo	15 min
4	Definición de metas financieras	Dinámica “Mi meta financiera” (metas a corto y largo plazo).	Metas financieras	Dinámica participativa	20 min
5	Identificación de fugas de dinero	Ejercicio práctico para identificar gastos innecesarios.	Fugas de dinero	Trabajo práctico	20 min
6	Productos financieros de ahorro	Presentación de productos de ahorro formales e informales.	Ahorro formal e informal	Exposición demostrativa	20 min
7	Retroalimentación y cierre	Comentarios del facilitador, dudas y	Reforzamiento de	Retroalimentación	20 min

N.º	Momento de la sesión	Actividades principales	Contenidos	Metodología	Tiempo
		conclusiones.	aprendizajes		

Modulo 3: Manejo de Deudas y Crédito Responsable

Duración total: 2 horas

Modalidad: Taller participativo

Institución Encargada: Caja Cusco

Tabla 37

Desarrollo del Módulo Manejo de Deudas y Crédito Responsable

N.º	Momento de la sesión	Actividades principales	Contenidos	Metodología	Tiempo
1	Introducción	Presentación del tema y reflexión sobre el uso del crédito.	Importancia del crédito responsable	Participativa	10 min
2	Tipos de crédito	Explicación de interés, plazo y cuotas con ejemplos.	Tipos de crédito	Exposición dialogada	20 min
3	Tipos de deuda	Diferenciación entre deudas formales e informales.	Tipos de deudas	Taller participativo	15 min
4	Consecuencias del sobreendeudamiento	Análisis de situaciones reales de sobreendeudamiento.	Riesgos del sobreendeudamiento	Análisis de casos	15 min
5	Cálculo de interés y cuotas	Ejercicio práctico de cálculo de cuotas e intereses.	Cálculo de crédito	Taller práctico	20 min
6	Estrategias de manejo de deuda	Elaboración de un plan de pagos.	Estrategias de manejo de deuda	Trabajo práctico	20 min

N.º	Momento de la sesión	Actividades principales	Contenidos	Metodología	Tiempo
7	Retroalimentación y cierre	Comentarios del facilitador y conclusiones.	Reforzamiento	Retroalimentación	20 min

Módulo 4: Servicios Financieros y Toma de Decisiones

Duración total: 2 horas

Modalidad: Taller participativo

Institución Encargada: Caja Cusco

Tabla 38

Desarrollo del Módulo Servicios Financieros y Toma de Decisiones

N.º	Momento de la sesión	Actividades principales	Contenidos	Metodología	Tiempo
1	Introducción	Presentación del tema y diálogo sobre uso de servicios financieros.	Servicios financieros	Participativa	10 min
2	Tipos de servicios financieros	Explicación de cuentas, préstamos, seguros y billeteras digitales.	Servicios financieros formales	Exposición dialogada	20 min
3	Ventajas de los servicios formales	Análisis de beneficios y riesgos del uso informal.	Ventajas del sistema formal	Taller participativo	15 min
4	Seguridad digital y bancarización	Recomendaciones de seguridad financiera digital.	Seguridad digital	Exposición práctica	15 min
5	Demostración práctica	Uso de billetera digital y simulación de apertura	Herramientas financieras	Demostrativa	30 min

N.º	Momento de la sesión	Actividades principales	Contenidos	Metodología	Tiempo
		de cuenta/app.	digitales		
6	Retroalimentación y cierre	Resolución de dudas y conclusiones finales.	Reforzamiento de aprendizajes	Retroalimentación	30 min

Fase 3. Evaluación y Sostenibilidad

a) Evaluación del Programa

La evaluación del programa “Finanzas para Crecer” se realizará de manera integral y continua con el propósito de medir el nivel de logro de los objetivos planteados en cada módulo y el impacto en las prácticas financieras de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco.

La evaluación del programa se realizará a través de tres niveles:

1. Evaluación de Aprendizaje:

Se medirá el nivel de conocimientos adquiridos a través de pruebas comparativas (pre y post capacitación) sobre presupuesto, ahorro, crédito y endeudamiento responsable.

2. Evaluación de Aplicación:

Se realizará un seguimiento al uso práctico de los conocimientos en la gestión financiera real de los microempresarios, mediante entrevistas y revisión de registros contables o presupuestarios.

3. Evaluación de Impacto:

Se analizará el impacto del programa en la mejora de ingresos, control de gastos, hábitos de ahorro y acceso a servicios financieros formales. Esta fase permitirá identificar la relación entre la capacitación recibida y los cambios económicos en los microempresarios y sus negocios.

b) Sostenibilidad del programa “Finanzas para Crecer”

La sostenibilidad del programa se orienta a garantizar la permanencia y aplicación de los conocimientos adquiridos a través de talleres de capacitación por módulos, se mantengan y se apliquen en el tiempo fortaleciendo la cultura financiera de los

microempresarios del Centro Artesanal Cusco.

Para garantizar la sostenibilidad, se proponen las siguientes acciones:

- **Taller de actualización financiera anual:**

Realización de 01 taller de refuerzo anual a cargo de Caja Cusco, enfocado en presupuesto, ahorro, manejo de deudas y uso de servicios financieros.

- **Uso permanente de herramientas de gestión financiera:**

Promoción del uso continuo de plantillas de presupuesto, control de gastos, plan de ahorro y plan de pagos, en formato físico y digital.

- **Acompañamiento técnico básico:**

Asesoría periódica a través de canales virtuales (WhatsApp o correo electrónico) para resolver dudas sobre la aplicación de los contenidos financieros.

- **Articulación institucional:**

Fortalecimiento de la alianza con Caja Cusco, para facilitar el acceso a productos financieros, talleres complementarios y asesoría financiera continua.

- **Replicabilidad del conocimiento:**

Incentivar a los microempresarios capacitados a compartir los conocimientos adquiridos con otros socios del Centro Artesanal, promoviendo la educación financiera comunitaria.

Resultados Esperados del Programa “Finanzas para Crecer”

1. Incremento del nivel de educación financiera

Al menos el 80% de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco fortalezcan sus conocimientos financieros, comprendiendo conceptos clave como ingresos, gastos, ahorro, crédito y planificación financiera, lo que les permitirá tomar decisiones económicas efectivas.

2. Aplicación de prácticas financieras saludables

Los microempresarios implementen de manera progresiva prácticas de ahorro, planificación y control financiero, tales como la elaboración de presupuestos, el registro de ingresos y egresos, y la planificación de metas económicas a corto y largo plazo.

3. Reducción del endeudamiento y mejora de la gestión económica

Se espera una disminución del endeudamiento inadecuado y una mejor administración de los recursos financieros, haciendo uso responsable del crédito, el cumplimiento oportuno de obligaciones económicas y una mayor estabilidad financiera en sus negocios.

4. Fortalecimiento de la sostenibilidad del Centro Artesanal

Como resultado de una mejor gestión financiera, los microempresarios estarán en condiciones de mejorar la rentabilidad y sostenibilidad de sus emprendimientos, contribuyendo al crecimiento económico.

Cronograma de actividades

Tabla 39

Cronograma de actividades de la propuesta

Estrategia	Actividades principales	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Seguimiento (Mes 7-8)	Responsables clave
Programa “Finanzas para Crecer”	1. Diagnóstico inicial	X	X						Municipalidad del Cusco, Caja Cusco, Comité y Asociación de Microempresarios
	2. Formación financiera básica			X	X				
	- Modulo 1 Presupuesto y control financiero								
	- Modulo 2 Ahorro y metas financieras								
	- Modulo 3 Manejo de deudas y crédito responsable								
	- Modulo 4 Servicios financieros y toma de decisiones								
	3. Evaluación y sostenibilidad					X	X	X	

Nota. Elaboración propia

Recursos y Presupuesto Estimado

1. Recursos humanos

- Facilitadores en educación financiera y gestión empresarial (con apoyo de Caja Cusco).
- Comité de microempresarios líderes.

2. Recursos materiales y tecnológicos

- Material educativo impreso (manuales, fichas de ejercicios, guías de presupuesto).
- Material digital (plantillas de Excel, videos, tutoriales, app de comunicación).
- Equipos de proyección y audio para talleres presenciales.

3. Recursos financieros

- Financiamiento de las entidades encargadas, difusión, soporte técnico y seguimiento.

Tabla 40

Presupuesto de actividades de la propuesta

Concepto	Descripción	Monto (S/.)
Material educativo	Manuales, fichas, guías prácticas impresas y digitales (200 unidades)	3,500.00
Logística y materiales	Alquiler de equipos de proyección, coffee break para talleres	3,500.00
Seguimiento y asesorías personalizadas	Tutorías y acompañamiento a microempresarios	3,000.00
Total, Estimado		10,000.00

Nota. Elaboración propia.

CONCLUSIONES

1. Existe una relación positiva y significativa entre la educación financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco ($\rho = 0.563$; $p < 0.01$), lo que indica que mayores niveles de educación financiera se asocian con mejores resultados en crecimiento económico, planificación y sostenibilidad de los negocios
2. Existe una relación positiva y significativa entre el conocimiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco ($\rho = 0.504$; $p < 0.01$), lo que evidencia que un manejo adecuado del presupuesto, el ahorro y las deudas se asocia con el fortalecimiento y la continuidad de sus negocios.
3. Existe una relación positiva y significativa entre la actitud financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco ($\rho = 0.566$; $p < 0.01$), lo que indica que una disposición favorable hacia la planificación, el ahorro y la gestión del riesgo se vincula con una mayor competitividad y mejor adaptación al mercado.
4. Existe una relación positiva y significativa entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco ($\rho = 0.500$; $p < 0.01$), lo que refleja que las prácticas responsables en el pago de obligaciones, el ahorro constante y el uso adecuado del crédito se asocian con mayor estabilidad y crecimiento empresarial.
5. Los resultados de la investigación evidencian que los microempresarios del Centro Artesanal Cusco requieren intervenciones estructuradas y sostenibles orientadas al fortalecimiento de la educación financiera y del desarrollo empresarial, debido a las limitaciones identificadas en los niveles de conocimiento, actitud y comportamiento financiero, así como en las dimensiones de crecimiento económico, liderazgo e

innovación. En respuesta a esta situación, la propuesta integra un eje estratégico complementario, a través del programa de capacitación financiera “Finanzas para Crecer”, orientado al fortalecimiento de conocimientos, actitudes y prácticas financieras responsables. La propuesta se proyecta para una ejecución progresiva en un periodo de seis meses y considera un presupuesto estimado de S/ 10,000.00, coherente con los recursos disponibles, las actividades planteadas y el alcance de la intervención, lo que respalda su viabilidad y pertinencia para el contexto estudiado, contribuyendo a la sostenibilidad y mejora de la gestión empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda al Centro Artesanal Cusco considerar la implementación de programas integrales de educación financiera y empresarial, con el apoyo de instituciones como la Municipalidad del Cusco y Caja Cusco, orientados al fortalecimiento del crecimiento económico, la planificación financiera y la sostenibilidad de los negocios artesanales, en concordancia con las necesidades identificadas en la presente investigación.
2. Se recomienda a los microempresarios del Centro Artesanal Cusco participar de manera activa en capacitaciones relacionadas con presupuesto, ahorro, manejo responsable de deudas y uso de servicios financieros, con la finalidad de mejorar su organización económica, optimizar la toma de decisiones y favorecer la continuidad de sus negocios en el tiempo.
3. Se recomienda a la Asociación del Centro Artesanal Cusco promover talleres, asesorías y espacios de orientación que fortalezcan una actitud financiera positiva, vinculada con la planificación, el ahorro y la gestión responsable del riesgo, permitiendo que los microempresarios respondan de mejor manera a las exigencias del mercado y fortalezcan su competitividad empresarial.
4. Se recomienda a los microempresarios del Centro Artesanal Cusco adoptar prácticas financieras responsables, como el pago oportuno de sus obligaciones, el ahorro sistemático y el uso adecuado de los créditos, con el propósito de consolidar su estabilidad financiera y ampliar sus oportunidades de crecimiento empresarial.
5. Se recomienda al Centro Artesanal Cusco, en coordinación con las autoridades locales, considerar la aplicación progresiva de la estrategia priorizada, con el objetivo de fortalecer la sostenibilidad, competitividad y valoración de los negocios del Centro Artesanal Cusco en el mercado turístico.

REFERENCIAS

- Acero, L., Peña, J., & Carvajal, D. (2023). Importancia de la educación financiera en el contexto de las Mipymes a nivel nacional (Colombia). *Negonotas Docentes*(22), 30-38. <https://revistas.cun.edu.co/index.php/negonotas/article/view/884>
- Acosta , G. (2019). Educación Financiera Para Pymes En Perú. *Alétheia*, 7(1), 37-44. <https://doi.org/https://doi.org/10.33539/aletheia.2019.n7.2151>
- Adogy. (27 de Septiembre de 2023). *Crecimiento ingresos*. adogy.com: <https://www.adogy.com/es/terms/revenue-growth/>
- Agudelo, D. (2023). Behavioral Finance. Una introducción a los conceptos y aplicaciones. *Centro de Investigación en Economía y Finanzas (CIEF)*, 1-77. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3297121
- Aguilar, O. (2023). Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera. *Análisis Económico*, 38(97), 149-161. <https://www.redalyc.org/journal/413/41374413009/41374413009.pdf>
- Alvarez, L., & Ivonnet, E. (2015). Competencias y capacidad de dirección en cuadros del sector salud. Revisión de la literatura. *Revisión de la literatura. REMIJ*, 16(1). <https://remij.sld.cu/index.php/remij/article/view/113>
- Alvarez, M., & Condorhuaman, G. (2023). Educación financiera y capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del distrito de San Jerónimo, región Cusco – 2020. *[tesis pregrado]*. Universidad Andina del Cusco, Cusco, Perú. <https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/5855>
- Andina. (14 de Febrero de 2023). *Centro Artesanal de Cusco se declara en emergencia ante ausencia de turistas*. andina.pe: <https://andina.pe/agencia/noticia-centro->

artesanal-cusco-se-declara-emergencia-ante-ausencia-turistas-929139.aspx

Apuntes Didácticos. (2017). *Técnicas Presupuestarias*.

https://www.asf.gob.mx/uploads/61_Publicaciones_tecnicas/18_Tecnicas_presupuestarias_2017.pdf

Aranda, A., & Enriquez, K. (2024). La educación financiera y el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de la localidad de Huancavelica, 2022.

Tesi pregrado. Universidad Nacional de Huancavelica, Huancavelica.

Arias, J. (2021). *Diseño Y Metodología De La Investigación*. Peru: Enfoques Consulting Eirl.

Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación*. México: Grupo Editorial Patria.

Banco de desarrollo de America Latina y El Caribe. (22 de Junio de 2021). *La importancia*

de la educación financiera para las mipyme. caf.com:

[https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/06/la-importancia-de-la-](https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/06/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20para%20mipymes%20y%20emprendedores%20les%20permite%20tener,situaci%C3%B3n%20macroecon%C3%B3mica%20y%20)

[educacion-financiera-para-las-](https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/06/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20para%20mipymes%20y%20emprendedores%20les%20permite%20tener,situaci%C3%B3n%20macroecon%C3%B3mica%20y%20)

[mipyme/#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20para%20mipymes%](https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/06/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20para%20mipymes%20y%20emprendedores%20les%20permite%20tener,situaci%C3%B3n%20macroecon%C3%B3mica%20y%20)

[20y%20emprendedores%20les%20permite%20tener,situaci%C3%B3n%20macroecon%C3%B3mica%20y%](https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/06/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20para%20mipymes%20y%20emprendedores%20les%20permite%20tener,situaci%C3%B3n%20macroecon%C3%B3mica%20y%20)

BBVA. (2024). *¿Qué es un activo financiero?* bbva.es: <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef/fondos-inversion/activos-financieros.html>

BBVA. (2024). *Egresos*. bbva.mx: <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/e/egresos.html>

BBVA. (07 de Agosto de 2024). *Préstamo financiero: qué es, tipos y diferencias*.

bbva.com: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-prestamo-financiero-tipos-y-diferencias-con-un-credito/>

Bisquerra, R. (2009). *Metodología de la investigación educativa*. La Muralla.

https://books.google.com.pe/books?id=VSb4_cVukkcC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false

Black, S. (2021). *Todo lo que queda*. Paidós México.

https://www.google.com.pe/books/edition/Todo_lo_que_queda/mNgnEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0

Buitrago, H. (2022). Educación financiera para la gestión de las finanzas en las microempresas del sector ferretero del Distrito de Riohacha, La Guajira. [tesis pregrado]. Universidad de la Guajira, Riohacha - Colombia, Colombia.

<https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/handle/uniguajira/691>

Cabrera, L. (2023). Influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022. [tesis posgrado]. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú.

<https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/5999>

Camino, W., Guerrero, K., & Freire, J. (2024). Importancia de la contabilidad financiera en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(1), 250-275.

<https://doi.org/https://doi.org/10.56712/latam.v5i1.1585>

Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., & Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Revista Visionario Digital*, 4(2), 5-21.

<https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/view/1201/2915>

- Chavez, J. (2024). *Microempresario*. ceupe:
<https://www.ceupe.com/blog/microempresario.html>
- Chiavenato, I. (2017). *Comportamiento organizacional: La dinámica del éxito en las organizaciones* (Tercera edición ed.). Ciudad de México: McGraw-Hill Interamericana Editores.
- Chiavenato, I. (2020). *Gestión del talento humano* (Quinta edición ed.). Ciudad de México: McGraw-Hill Interamericana Editores.
- Comexperu. (2021). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú Resultados en 2021*.
<https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-comexperu-001.pdf>.
- Conexion esan. (26 de Septiembre de 2016). *Identificación, mitigación y transferencia de riesgos financieros*. esan.edu.pe: <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/identificacion-mitigacion-y-transferencia-de-riesgos-financieros>
- Cueva, L., & Quezada, C. (2020). La educación financiera y su relación con la competitividad empresarial en las microempresas del sector artesanal de joyería en Catacaos – Piura año 2019. [tesis pregrado]. Universidad Privada Antenor Orrego, Piura, Perú. <https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/7619>
- Delfín, F., & Acosta, M. (2016). Importancia y análisis del desarrollo empresarial. *Pensamiento & Gestión*(40), 184-202.
<https://www.redalyc.org/journal/646/64646279008/html/>
- Díaz, G., Quintana, M., & Fierro , D. (2020). La competitividad como factor de crecimiento para las organizaciones. *INNOVA Research Journal*, 6(1), 145-161.
<https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v6.n1.2021.1465>
- Durán, M. (2023). Educación e Inclusión Financiera para el Crecimiento, Desarrollo Personal y Empresarial de la Mujer Rural en el Municipio de la Plata Huila. *Ciencia*

Latina Revista Científica Multidisciplinar, 7(4), 6154-6163.

https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7403

Emprende a Conciencia. (2021). *Curva de adopción de la innovación*.

emprendeaconciencia.com: <https://www.emprendeaconciencia.com/curva-adopcion-innovacion>

ESAN. (07 de Agosto de 2023). *Mypes: ¿Cuál Es Su Rol En La Economía Peruana?*

ue.edu.pe: <https://www.ue.edu.pe/opinando/mypes-cual-es-su-rol-en-la-economia-peruana>

Espino, L., Hernández, M., & Pérez, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema

emprendedor. *Investigación Administrativa*, 50(128), 1-18.

<https://www.redalyc.org/journal/4560/456067615002/456067615002.pdf>

Espino, L., Hernández, M., & Pérez, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema

emprendedor. *Investigación administrativa*, 50(128), 3-18.

<https://doi.org/https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>

Faster Capital. (2024). *¿qué Es El Pago Puntual Del Préstamo*. fastercapital.com:

<https://fastercapital.com/es/tema/%C2%BFqu%C3%A9-es-el-pago-puntual-del-pr%C3%A9stamo.html#:~:text=1.,en%20su%20contrato%20de%20pr%C3%A9stamo.>

FasterCapital. (2024). *Descubrir Sus Creencias Financieras*. <https://fastercapital.com/es/>:

<https://fastercapital.com/es/tema/descubrir-sus-creencias-financieras.html>

Franco, J., Pisco, S., & Plaza, C. (2022). Estrategias de posicionamiento y desarrollo

empresarial, caso: Asociación de agricultores 11 de octubre. *RECIMUNDO: Revista Científica de la Investigación y el Conocimiento*, 6(1), 82-91.

<https://recimundo.com/index.php/es/article/view/1631/2082>

Frías, D. (2022). *Apuntes de estimación de la fiabilidad de consistencia interna de los.*

Universidad de Valencia: <https://www.uv.es/friasnav/AlfaCronbach.pdf>

Fundacion BBVA. (14 de Junio de 2023). *Cifras de éxito en Educación financiera.*

[fundacionbbva.pe: https://fundacionbbva.pe/nota/cifras-de-exito-en-educacion-financiera/](https://fundacionbbva.pe/nota/cifras-de-exito-en-educacion-financiera/)

García, O. (2021). Una aproximación regional al alfabetismo financiero en México.

Economía, sociedad y territorio, 21(65), 147-177.

<https://doi.org/https://doi.org/10.22136/est20211641>

González, J. (21 de Octubre de 2023). *Educación financiera reduciría mortalidad de micro*

y pequeñas empresas. andina.pe: <https://andina.pe/agencia/noticia-educacion-financiera-reduciria-mortalidad-micro-y-pequenas-empresas-959876.aspx>

Guerrero, A. (2020). *Cuentos y Juegos para entender el dinero.* Madrid, España: Instituto

Santalucía. https://institutosantalucia.es/wp-content/uploads/2020/10/libro_cuentos_y_juegos_para_entender_el_dinero.pdf

Hernández, A., & Pérez, S. (2019). *Visiones de la educación financiera: análisis y*

perspectivas (Primera edición ed.). Puebla: Incunabula.

http://www.eco.buap.mx/publicaciones/libros/visiones_de_la_educacion_financiera.pdf

Hernandez, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas*

cuantitativa, cualitativa y mixta. México: Mc Graw Hill Education.

ItauEmpresas. (2019). *Gestión financiera.* Brasil.

https://s2.q4cdn.com/476556808/files/doc_downloads/sustainability/2019/Manual-gestion-financiera-vfinal-2.pdf

Laoyan, S. (22 de Febrero de 2024). *¿Cuáles son las etapas del desarrollo de un equipo?*

asana.com: <https://asana.com/es/resources/stages-of-team-development>

Lizcano, E. (2021). La educación financiera y el microcrédito: herramientas para combatir la informalidad de los microempresarios de la ciudad de Neiva. *[tesis pregrado]*.

Universidad EAN, Bogota - Colombia, Colombia.

<https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/10941>

Lloor, B., Veliz, D., Carranza, C., & Márquez, Y. (2024). Educación financiera para el desarrollo económico del sector artesanal de madera, Chone, Ecuador. *Gestio et Productio. Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 6(10), 75-93.

<https://doi.org/https://doi.org/10.35381/gep.v6i10.118>

López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826.

https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

López, J., Mugno, A., & Jay, W. (2019). Educación financiera una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana. *Adgnosis*, 7(7), 38-48. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8703274>

Marchesan, F. (2024). *Superar las creencias financieras limitantes; la educacion financiera aydua a recorrer el camino hacia la riqueza*. Mundo Digital.

https://books.google.com.pe/books?id=z3QhEQAAQBAJ&newbks=0&printsec=frontcover&pg=PP8&dq=creencias+financieras&hl=es-419&source=newbks_fb&redir_esc=y#v=onepage&q=creencias%20financieras&f=false

Marín, S. (2018). Educación financiera y responsabilidad de las empresas. *Cuadernos de la Cátedra CaixaBank de Responsabilidad Social Corporativa*(37), 1-18.

<https://www.iese.edu/media/upload/ST0463.pdf>

Mariño , W. (2017). El proceso de generación de ideas innovadoras para emprendimiento.

Estudios de la Gestión: Revista Internacional de Administración(2), 152-157.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8287018>

Martínez, E., Carrasco , C., & Bull , M. (2018). Propuesta metodológica para implementar

la primera fase del modelo de gestión del cambio organizacional de Lewin. *Estudios*

Gerenciales, 34(146), 88-98. [http://www.scielo.org.co/pdf/eg/v34n146/0123-5923-](http://www.scielo.org.co/pdf/eg/v34n146/0123-5923-eg-34-146-00088.pdf)

[eg-34-146-00088.pdf](http://www.scielo.org.co/pdf/eg/v34n146/0123-5923-eg-34-146-00088.pdf)

Mena , D. (2019). La cultura organizacional, elementos generales, mediaciones e impacto

en el desarrollo integral de las instituciones. *Pensamiento&gestion*(46), 1-28.

<https://doi.org/10.14482/pege.46.1203>

Mendoza, J., Macías, G., & Parrales, M. (2021). Desarrollo empresarial de las mipymes

ecuatorianas: su evolución 2015-2020. *Revista Publicando*, 8(31), 320-337.

[https://www.revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/2253/2460#go](https://www.revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/2253/2460#google_vignette)

[ogle_vignette](https://www.revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/2253/2460#google_vignette)

Moreno, X. (2021). La educación financiera y emprendimiento de las microempresas del

sector comercial de boticas en el distrito San Martin de Porres, 2021. *[tesis*

pregrado]. Universidad Privada del Norte, Lima, Perú.

<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/30205>

Mosquera, J. (2020). *Finanzas personales, economía del hogar y educación financiera*.

Medellín, Colombia: Coop Impresos. [https://www.fondoccidente.com/web/wp-](https://www.fondoccidente.com/web/wp-content/uploads/Libro-Educaci%C3%B2n-financiera-y-Econom%C3%ADa-del-hogar.pdf)

[content/uploads/Libro-Educaci%C3%B2n-financiera-y-Econom%C3%ADa-del-](https://www.fondoccidente.com/web/wp-content/uploads/Libro-Educaci%C3%B2n-financiera-y-Econom%C3%ADa-del-hogar.pdf)

[hogar.pdf](https://www.fondoccidente.com/web/wp-content/uploads/Libro-Educaci%C3%B2n-financiera-y-Econom%C3%ADa-del-hogar.pdf)

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Financial education and its effect on

- income in Mexico. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0301-70362021000200055&script=sci_arttext&tlng=en
- Municipalidad provincial de Cusco. (septiembre de 2022). *MPC continúa impulsando la reactivación económica responsable del sector artesanal*.
<https://cusco.gob.pe/noticias/mpc-continua-impulsando-la-reactivacion-economica-responsable-del-sector-artesanal/>
- Murcia, H. (2015). *Creatividad e innovación: Para el desarrollo empresarial* (Segunda edición ed.). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
https://www.google.com.pe/books/edition/Creatividad_e_innovaci%C3%B3n/IzKbDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=1
- Niño, L., Paz, Y., & Espinoza, M. (2023). La importancia de la educación financiera para las micro y pequeñas empresas en un municipio del sureste de México. *Revista de Investigación Académica sin Frontera*(39), 1-33.
- Ngamaba , K., Armitage, C., Panagioti, M., & Hodgkinson, A. (2020). How closely related are financial satisfaction and subjective well-being? Systematic review and meta-analysis. *Revista de economía conductual y experimental*, 85.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.socec.2020.101522>
- Núñez, L., Alfaro , J., Aguado, A., & González , E. (2023). Toma de decisiones estratégicas en empresas: Innovación y competitividad. *Revista Venezolana de Gerencia*, 28(9), 628-641. <https://doi.org/https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.e9.39>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. Bogotá: Ediciones de la U.

- Ñique, C. (2021). Educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche, 2021. *[tesis pregrado]*. Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/80954>
- OCDE, CAFy CEPAL. (2018). *Perspectivas económicas de América Latina 2018: repensando las instituciones para el desarrollo*. EdicionesOCDE.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1787/leo-2018-es>
- Orellana, P. (2020). *Crecimiento empresarial*.
<https://economipedia.com/definiciones/crecimiento-empresarial.html>
- Organización Internacional del Trabajo. (2021). *Manual para estudiantes. Educación financiera para la economía rural* (Primera edición ed.). Buenos Aires, Argentina: OIT. <https://iniciativa2025alc.org/publication/document/educacion-financiera-para-la-economia-rural-manual-estudiantes.pdf>
- Ortiz, K. (2023). La educación financiera y las finanzas personales de los pequeños productores de calzado de una parroquia rural de Ambato. *[tesis pregrado]*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato – Ecuador, Ecuador.
<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/37486>
- Pelaez, L., Peña, M., Hernandez, S., Cueva, N., Sarmiento, G., Lòpez, J., Malla , F., & Castillo, L. (2024). *Sembrando el éxito financiero: Convergencia entre la educación y la sostenibilidad financiera*. Ecuador: Editorial Universitaria.
https://unl.edu.ec/sites/default/files/archivo/2024-12/Sembrando%20el%20%C3%A9xito%20financiero%20Convergencia%20entre%20la%20educaci%C3%B3n%20y%20la%20sostenibilidad%20financiera._0.pdf
- Peña, D., Figueroa, M., & Parrales, J. (2022). El Desarrollo Organizacional Como Apoyo al Sistema Empresarial. *Dominio de las Ciencias*, 8(1), 1201-1217.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8383470>

- Pérez, E. (2021). Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. *[tesis posgrado]*. Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú. Universidad César Vallejo: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66611>
- Pérez, F., & Villoslada, M. (2022). Educación financiera y espíritu emprendedor de artesanos del distrito de Moche, 2022. *[tesis pregrado]*. Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/108738>
- Pérez, J. (2020). Educación financiera del sector artesanal profesional de madera y afines del Gremio “8 de Julio” de la provincia de Tungurahua”. *[tesis pregrado]*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato – Ecuador, Ecuador. <https://repositorio.uta.edu.ec:8443/handle/123456789/30868>
- Puente, M., Carrillo, J., Calero, E., & Gavilanez, O. (2022). *Fundamentos de la gestion financiera*. Ecuador: UNACH. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://obsinvestigacion.unach.edu.ec/obsrepositorio/libros/108/fundamentos_de_gestion_financiera.pdf
- Quintero, W. (2020). La formación en la teoría del capital humano: una crítica sobre el problema de agregación. *Análisis económico*, 35(88), 239-265.
- Ramírez, G., Magaña, D., & Ojeda, R. (2022). Productividad, aspectos que benefician a la organización. Revisión sistemática de la producción científica. *Trascender, Contabilidad Y Gestión*, 7(20), 189-208. <https://doi.org/https://doi.org/10.36791/tcg.v8i20.166>
- Ramon, B., & Malla, F. (2022). Incidencia de la educación financiera en los comerciantes del centro de transferencia comercial mayorista Puerto Seco. *Ciencia Latina Revista*

Científica, 6(2), 4178-4200.

https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2156

Redacción El Búho. (10 de junio de 2023). *Reactivación sin recuperación: Guías y artesanos de Cusco siguen esperando la llegada de turistas.*

<https://elbuho.pe/2023/06/reactivacion-sin-recuperacion-guias-y-artesanos-de-cusco-siguen-esperando-la-llegada-de-turistas-2/>

Rodriguez, N. (26 de enero de 2024). *Crecimiento empresarial: qué es, sus fases y ejemplos de estrategias.* <https://blog.hubspot.es/sales/crecimiento-empresarial#:~:text=El%20crecimiento%20empresarial%20es%20el,ventas%20o%20de%20sus%20servicios.>

Romero , E., Villalobos, C., Montero, M., Velasquez, E., & Mendez, L. (2022). Análisis crítico del aporte de Peter Drucker a la Ciencia Administrativa. *Economía & Negocios*, 4(2), 280-296. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8617506>

Rosillo, R. (2022). Cultura financiera y su efecto en el desarrollo empresarial en los comerciantes del mercado San Pedro, Cusco. *[tesis pregrado]*. Universidad Señor de Sipán, Cusco, Perú. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/10460>

Rubio, M. (16 de Noviembre de 2023). *¿Cómo construir una cultura organizacional solida en el empresa?* viterbit.com: <https://viterbit.com/blog/como-construir-cultura-organizacional-solida-en-empresa/#:~:text=Normas%20organizacionales%3A%20Las%20normas%20organizacionales,c%3%B3mo%20deben%20actuar%20los%20empleados.>

Rueda, F., & Campos, M. (2016). Valores organizacionales: evidencias de validez para un instrumento de medida. *Ciencias Psicológicas*, 10(2). http://www.scielo.edu.uy/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1688-

42212016000200010#:~:text=De%20acuerdo%20con%20Tamayo%20(1996,intereses%20individuales%2C%20colectivos%20o%20mixtos.

Safety Culture. (15 de Enero de 2024). *Cómo la mejora del producto puede ayudarle a competir*. safetyculture.com: <https://safetyculture.com/es/temas/mejora-de-producto/>

Santalucia . (31 de Octubre de 2023). *Guía de hábitos de ahorro para principiantes*. santaluciaam.es: <https://www.santaluciaam.es/escuela-de-inversion/ahorro-inversion/guia-habitos-ahorro-para-principiantes/#:~:text=El%20h%C3%A1bito%20del%20ahorro%20es,%2C%20estudios%2C%20jubilaci%C3%B3n%E2%80%A6>.

Superintendencia de Banca, Seguros y Afp. (20 de Marzo de 2023). *El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera*. sbs.gob.pe: <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658>

Torres, N., Falconi, M., & Ramírez, A. (2019). *Desarrollo organizacional. Análisis de variables*. Riobamba, Ecuador: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo- Dirección de Publicaciones. <http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion-publicaciones/public/docs/books/2021-01-19-143149-Desarrollo%20organizacional%20final.pdf>

Universidad de Piura. (16 de Mayo de 2022). *La educación financiera en las Mypes*. udep.edu.pe: <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/05/educacion-financiera-en-mypes/>

Valenzuela, M., López, V., & Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revsta Venezolana de Gerencia RVG*, 27(97), 198-211. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890625>

- Valle, A. (2020). La planificación financiera. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 12(3), 160-166. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Vallejo, S. (2019). *Manual de educación fnanciera para emprendedores*. Ciudad de México: Universidad Autónoma del Estado de Morelos.
<http://investigacion.uaem.mx/archivos/epub/manual-educacion-financiera/manual-educacion-financiera.pdf>
- Venegas, J., Arango, M., Gómez, L., & Cortés, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad De Ciencias Económicas*, 28(2).
<https://www.redalyc.org/journal/909/90966232008/html/#fn1>
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>
- Villagómez, A., Bonilla, L., Bonilla, G., & Torres, T. (2023). El aprendizaje social de Albert Bandura como estrategia de enseñanza de educación para la ciudadanía. *Ciencias de la Educación*, 8(5), 1286-1307.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9335841>

APÉNDICE

Anexo 1. Matriz de consistencia

EDUCACIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO EMPRESARIAL DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL CENTRO

ARTESANAL CUSCO, 2024.

Planteamiento del problema	Objetivos de la investigación	Hipótesis de la investigación	Variables	Dimensiones	Metodología
Problema general: PG: ¿Qué relación existe entre la educación financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024?	Objetivo General: OG: Determinar qué relación existe entre la educación financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.	Hipótesis General: HG: Existe relación significativa entre la educación financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.	VI: Educación financiera	D1. Conocimiento Financiero D2. Actitud financiera D3. Comportamiento financiero	Enfoque: Cuantitativo Tipo: Aplicada-Propositiva Nivel: Descriptivo-Correlacional Método: Hipotético deductivo Diseño: No experimental de corte transversal Población: 341 socios del Centro Artesanal Cusco Muestra: 181 socios del Centro Artesanal Cusco. Muestreo: Probabilístico Simple Técnica: La Encuesta Instrumentos: El Cuestionario Método de análisis de datos: Estadístico descriptivo e
Problema específicas: PE1: ¿De qué manera el conocimiento financiero se relaciona con el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024?	Objetivos específicos: OE1: Determinar la relación entre el conocimiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.	Hipótesis específicas: HE1: Existe relación significativa entre el conocimiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.		D1. Crecimiento económico D2. Cultura empresaria D3. Liderazgo D4. Innovación	

<p>PE2: ¿Cuál es la relación entre la actitud financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024?</p> <p>PE3: ¿Qué relación existe entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024?</p> <p>PE4: ¿Cómo mejorar la educación financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024?</p>	<p>OE2: Establecer la relación entre la actitud financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.</p> <p>OE3: Identificar la relación entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.</p> <p>OE4: Implementar una propuesta para mejorar la educación financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.</p>	<p>HE2: Existe relación significativa entre la actitud financiera y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.</p> <p>HE3: Existe relación significativa entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial de los microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024.</p>			inferencial con apoyo de SPSS y Excel.
---	---	--	--	--	--

Anexo 2. Matriz de instrumento

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala
V1: Educación financiera	Conocimiento Financiero	Presupuesto	1. Sé calcular correctamente los ingresos y los gastos de mi negocio para elaborar un presupuesto adecuado.	1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo
			2. Sé utilizar hojas de cálculo o aplicaciones contables para elaborar y gestionar el presupuesto de mi negocio.	
		Ahorro	3. Conozco las opciones de ahorro que puedo utilizar para mi negocio, como cuentas de ahorro, fondos de emergencia o inversiones.	
		Administración de la deuda	4. Conozco cómo funcionan los préstamos, especialmente en relación con los intereses y los plazos de pago.	
		Servicios financieros	5. Conozco los principales servicios financieros disponibles para mi negocio, como préstamos, cuentas de ahorro o créditos.	
			6. Utilizo transferencias bancarias y pagos electrónicos para hacer más eficientes las operaciones de mi negocio.	
		Enfrentamiento al riesgo financiero	7. Antes de solicitar un préstamo, evalúo los beneficios y los costos	

	Actitud financiera		asociados al endeudamiento.	
			8. Considero importante aplicar estrategias como contar con un fondo de emergencia o diversificar productos para reducir riesgos financieros.	
		Planificación financiera	9. Llevo un control periódico de los ingresos y egresos de mi negocio.	
			10. Organizo y controlo mis gastos de acuerdo con mis ingresos para evitar problemas financieros.	
		Satisfacción financiera	11. Considero que las decisiones financieras que tomo contribuyen al crecimiento de mi negocio.	
	Comportamiento financiero	Creencias financieras	12. Considero que el uso adecuado de los préstamos puede contribuir al crecimiento de mi negocio.	
			13. Considero importante ahorrar dinero para mantener la estabilidad financiera de mi negocio.	
		Pago puntual de cuentas	14. Cumpro puntualmente con las obligaciones financieras cuando adquiero un préstamo.	
			15. En los últimos meses, he tenido que pagar recargos por mora en mis obligaciones financieras. (ítem inverso)	
		Prácticas de	16. Elaboro un presupuesto mensual	

		presupuestación	para controlar los ingresos y gastos de mi negocio.	
		Hábitos de ahorro	17. Destino regularmente una parte de mis ingresos al ahorro.	
			18. Considero seguro ahorrar mi dinero en una institución financiera.	
		Uso de préstamos	19. Solicito préstamos para financiar el crecimiento de mi negocio cuando es necesario.	
V2: Desarrollo empresarial	Crecimiento económico	Incremento de ingresos	20. En los últimos meses, los ingresos de mi negocio incrementaron.	1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo
		Rentabilidad	21. Los ingresos de mi negocio cubren adecuadamente los costos y gastos.	
			22. Mi negocio es rentable incluso durante periodos de baja demanda.	
	Cultura empresarial	Valores organizacionales	23. Mi negocio cuenta con valores bien definidos que orientan las decisiones que tomo.	
		Normas organizacionales	24. Las normas internas de mi negocio fomentan un ambiente de respeto y responsabilidad.	
		Sentido de identidad	25. Me siento orgulloso de mi negocio y de lo que representa en la comunidad.	
			26. Me siento identificado con la misión y visión de mi negocio.	

	Liderazgo	Capacidad de dirección	27. Me considero capaz de organizar, dirigir y controlar eficazmente las actividades de mi negocio.	
		Desarrollo de equipos	28. Fomento un ambiente de trabajo colaborativo con las personas con las que trabajo, socios o proveedores.	
		Toma de decisiones	29. Antes de tomar decisiones importantes, evalúo cuidadosamente los posibles riesgos, como pérdidas económicas o problemas con proveedores, y los beneficios para mi negocio.	
	Innovación	Desarrollo y adopción de nuevas ideas	30. Busco constantemente nuevas ideas para mejorar los productos o servicios de mi negocio.	
		Mejora de productos	31. Realizo ajustes para mejorar la calidad de los productos antes de ofrecerlos a mis clientes.	

Anexo 3: Instrumento

Cuestionario

Estimado participante: Agradecemos su participación en esta encuesta. Su colaboración es fundamental para el estudio titulado “Educación financiera y desarrollo empresarial de los Microempresarios del Centro Artesanal Cusco, 2024” El objetivo de esta investigación es evaluar cómo la educación financiera se relaciona con el crecimiento y la sostenibilidad de su negocio. Por favor, responda las siguientes preguntas con total honestidad. Sus respuestas serán confidenciales y se utilizarán exclusivamente con fines académicos.

A continuación, marque con una (x) la alternativa que considere correcta.

I. Aspectos sociodemográficos:

1. Edad:

- a) 18-25
- b) 26-35
- c) 36-45
- d) 46-55
- e) 56 a más

2. Género:

- a) Masculino
- b) Femenino

3. Nivel educativo:

- a) Primaria
- b) Secundaria
- c) Educación técnica
- d) Universitaria incompleta
- e) Universidad completa

4. Años de experiencia en el negocio:

- a) Menos de 1 año
- b) 1-5 años
- c) 6-10 años
- d) Más de 10 años

1 Totalmente en desacuerdo	2 En desacuerdo	3 Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4 De acuerdo	5 Totalmente de acuerdo
----------------------------------	--------------------	--	-----------------	-------------------------------

II. Medición educación financiera:

Elementos	1	2	3	4	5
Conocimiento financiero					
1. Sé calcular correctamente los ingresos y los gastos de mi negocio para elaborar un presupuesto adecuado.					
2. Sé utilizar hojas de cálculo o aplicaciones contables para elaborar y gestionar el presupuesto de mi negocio.					
3. Conozco las opciones de ahorro que puedo utilizar para mi negocio, como cuentas de ahorro, fondos de emergencia o inversiones.					
4. Conozco cómo funcionan los préstamos, especialmente en relación con los intereses y los plazos de pago.					
5. Conozco los principales servicios financieros disponibles para mi negocio, como préstamos, cuentas de ahorro o créditos.					
6. Utilizo transferencias bancarias y pagos electrónicos para hacer más eficientes las operaciones de mi negocio.					
Actitud financiera					
7. Antes de solicitar un préstamo, evalúo los beneficios y los costos asociados al endeudamiento.					
8. Considero importante aplicar estrategias como contar con un fondo de emergencia o diversificar productos para reducir riesgos financieros.					
9. Llevo un control periódico de los ingresos y egresos de mi negocio.					
10. Organizo y controlo mis gastos de acuerdo con mis ingresos para evitar problemas financieros.					
11. Considero que las decisiones financieras que tomo contribuyen al crecimiento de mi negocio.					

Comportamiento financiero					
12. Considero que el uso adecuado de los préstamos puede contribuir al crecimiento de mi negocio.					
13. Considero importante ahorrar dinero para mantener la estabilidad financiera de mi negocio.					
14. Cumpló puntualmente con las obligaciones financieras cuando adquiero un préstamo.					
15. En los últimos meses, he tenido que pagar recargos por mora en mis obligaciones financieras. (ítem inverso)					
16. Elaboro un presupuesto mensual para controlar los ingresos y gastos de mi negocio.					
17. Destino regularmente una parte de mis ingresos al ahorro.					
18. Considero seguro ahorrar mi dinero en una institución financiera.					
19. Solicito préstamos para financiar el crecimiento de mi negocio cuando es necesario.					

III. Medición desarrollo empresarial:

Elementos	1	2	3	4	5
Crecimiento económico					
1. En los últimos meses, los ingresos de mi negocio incrementaron.					
2. Los ingresos de mi negocio cubren adecuadamente los costos y gastos.					
3. Mi negocio es rentable incluso durante periodos de baja demanda.					
Cultura empresarial					
4. Mi negocio cuenta con valores bien definidos que orientan las decisiones que tomo.					

5. Las normas internas de mi negocio fomentan un ambiente de respeto y responsabilidad.					
6. Me siento orgulloso de mi negocio y de lo que representa en la comunidad.					
7. Me siento identificado con la misión y visión de mi negocio.					
Liderazgo					
8. Me considero capaz de organizar, dirigir y controlar eficazmente las actividades de mi negocio.					
9. Fomento un ambiente de trabajo colaborativo con las personas con las que trabajo, socios o proveedores.					
10. Antes de tomar decisiones importantes, evalúo cuidadosamente los posibles riesgos, como pérdidas económicas o problemas con proveedores, y los beneficios para mi negocio.					
Innovación					
11. Busco constantemente nuevas ideas para mejorar los productos o servicios de mi negocio.					
12. Realizo ajustes para mejorar la calidad de los productos antes de ofrecerlos a mis clientes.					

Anexo 5: Validación del instrumento por juicio de expertos



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y TURISMO
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

1. TÍTULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

“EDUCACIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO EMPRESARIAL DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL CENTRO ARTESANAL CUSCO, 2024”

2. NOMBRE DE LAS INVESTIGADORAS:

- Amanda Tinta Sellerico
- Ruth Sayda Quispe Puma

II. DATOS DEL EXPERTO:

1. Nombres y Apellidos del Experto: *Ronald Arturo Bohorquez Aguirre*
2. Especialidad: *Emprendimiento*
3. Lugar y Fecha: *Cusco, 04 de noviembre del 2024*
4. Cargo e Institución donde Labora: *UNSAAC*

COMPONENTE	INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20 %	Regular 21-40 %	Bueno 41-60 %	Muy Bueno 61-80 %	Excelente 81-100 %
Forma	1. REDACCIÓN	Los indicadores e ítems están redactados considerando los elementos necesarios				X	
	2. CLARIDAD	Está formulado con un lenguaje apropiado.					X
	3. OBJETIVIDAD	Está expresado en conducta observable.					X
Contenido	4. ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.					X
	5. SUFICIENCIA	Los ítems son adecuados en cantidad y claridad.					X
	6. INTENCIONALIDAD	El instrumento mide pertinentemente las variables de investigación.					X
Estructura	7. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					X
	8. CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación empresarial.					X
	9. COHERENCIA	Existe coherencia entre los ítems, indicadores, dimensiones y variables					X
	10. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.					X



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y TURISMO
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

El instrumento es adecuado para su aplicación

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

90%

V. LUEGO DE REVISADO EL INSTRUMENTO:

- Procede a su aplicación. ☒
- Debe corregirse ☐

¿Qué aspectos habría que modificar o que aspectos tendrían que incrementarse, para mejorar el instrumento?

Mejorar un poco la redacción


Sello y Firma del Experto.

DNI: 44813170



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y TURISMO
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

1. TÍTULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

“EDUCACIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO EMPRESARIAL DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL CENTRO ARTESANAL CUSCO, 2024”

2. NOMBRE DE LAS INVESTIGADORAS:

- Amanda Tinta Sellerico
- Ruth Sayda Quispe Puma

II. DATOS DEL EXPERTO:

1. Nombres y Apellidos del Experto: *Yasser Abarca Sanchez*
2. Especialidad:
3. Lugar y Fecha: *Cusco, 05 de noviembre del 2024*
4. Cargo e Institución donde Labora: *UNSAAC*

COMPONENTE	INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20 %	Regular 21-40 %	Bueno 41-60 %	Muy Bueno 61-80 %	Excelente 81-100 %
Forma	1.REDACCIÓN	Los indicadores e ítems están redactados considerando los elementos necesarios				X	
	2.CLARIDAD	Está formulado con un lenguaje apropiado.				X	
	3.OBJETIVIDAD	Está expresado en conducta observable.				X	
Contenido	4.ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
	5.SUFICIENCIA	Los ítems son adecuados en cantidad y claridad.					X
	6.INTENCIONALIDAD	El instrumento mide pertinentemente las variables de investigación.					X
Estructura	7.ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
	8.CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación empresarial.					X
	9.COHERENCIA	Existe coherencia entre los ítems, indicadores, dimensiones y variables				X	
	10.METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.					X



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y TURISMO
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

Es posible su aplicación

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

92%

V. LUEGO DE REVISADO EL INSTRUMENTO:

- Procede a su aplicación. ☒
- Debe corregirse ☐

¿Qué aspectos habría que modificar o que aspectos tendrían que incrementarse, para mejorar el instrumento?

.....

Sello y Firma del Experto.

DNI: 44857483

Anexo 6: Fiabilidad

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	181	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	181	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de	
Cronbach	N de elementos
,914	19

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	181	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	181	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de	
Cronbach	N de elementos
,897	12

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Conocimiento financiero	,224	181	,000	,897	181	,000
Actitud financiera	,189	181	,000	,907	181	,000
Comportamiento financiero	,250	181	,000	,865	181	,000
Crecimiento económico	,222	181	,000	,844	181	,000
Cultura empresarial	,221	181	,000	,885	181	,000
Liderazgo	,236	181	,000	,868	181	,000
Innovación	,313	181	,000	,819	181	,000
Educación financiera	,225	181	,000	,867	181	,000
Desarrollo empresarial	,275	181	,000	,825	181	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda												
	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol	
1	VAR00001	Númérico	8	2	Edad	{1,00, 18 - 2...	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada	
2	VAR00002	Númérico	8	2	Género	{1,00, Masc...	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada	
3	VAR00003	Númérico	8	2	Nivel educativo	{1,00, Prima...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
4	VAR00004	Númérico	8	2	Años de experiencia en el negocio	{1,00, Meno...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
5	VAR00005	Númérico	8	2	Sabes cómo calcular correctam...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
6	VAR00006	Númérico	8	2	Conoce hojas de cálculo o aplic...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
7	VAR00007	Númérico	8	2	Conoce las opciones de ahorro ...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
8	VAR00008	Númérico	8	2	Conoce cómo funcionan los pré...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
9	VAR00009	Númérico	8	2	Conoce los servicios financieros...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
10	VAR00010	Númérico	8	2	Sabes cómo usar transferencias ...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
11	VAR00011	Númérico	8	2	Antes de solicitar un préstamo, ...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
12	VAR00012	Númérico	8	2	Implementa estrategias como fo...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
13	VAR00013	Númérico	8	2	Lleva un control de sus ingresos ...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
14	VAR00014	Númérico	8	2	Organiza y controla sus gastos ...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
15	VAR00015	Númérico	8	2	Sus decisiones financieras fuer...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
16	VAR00016	Númérico	8	2	Cree que los prestamos permite...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
17	VAR00017	Númérico	8	2	Cree que es importante ahorra...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
18	VAR00018	Númérico	8	2	Al adquirir un préstamo es resp...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
19	VAR00019	Númérico	8	2	En los últimos meses pago algú...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
20	VAR00020	Númérico	8	2	Elabora un presupuesto mensua...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
21	VAR00021	Númérico	8	2	Destina un monto de sus ingres...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
22	VAR00022	Númérico	8	2	Considera que es seguro ahorra...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
23	VAR00023	Númérico	8	2	Solicita préstamos para financia...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
24	VAR00025	Númérico	8	2	En los últimos meses sus ingre...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
25	VAR00026	Númérico	8	2	Considera que sus ingresos cub...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	
26	VAR00027	Númérico	8	2	Su negocio es rentable incluso ...	{1,00, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada	

Vista de datos Vista de variables

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda												
	20	i21	i22	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	vi	vd
157	4,00	2,00	3,00	3,00	4,00	3,00	4,00	3,00	4,00	2,00	4,00	3,00
158	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	2,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
159	3,00	4,00	3,00	2,00	4,00	2,00	3,00	2,00	3,00	4,00	3,00	3,00
160	2,00	4,00	3,00	2,00	2,00	3,00	2,00	4,00	3,00	4,00	2,00	3,00
161	2,00	4,00	4,00	4,00	3,00	3,00	1,00	3,00	3,00	4,00	3,00	3,00
162	4,00	4,00	5,00	5,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	5,00	4,00	4,00
163	3,00	2,00	3,00	2,00	3,00	3,00	2,00	4,00	4,00	2,00	3,00	3,00
164	4,00	4,00	2,00	4,00	4,00	3,00	2,00	4,00	4,00	3,00	4,00	3,00
165	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	3,00	2,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00
166	4,00	5,00	2,00	4,00	4,00	3,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
167	4,00	3,00	5,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
168	4,00	4,00	3,00	4,00	4,00	3,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
169	3,00	2,00	3,00	2,00	1,00	2,00	1,00	3,00	3,00	2,00	2,00	3,00
170	5,00	4,00	4,00	5,00	5,00	4,00	3,00	5,00	5,00	4,00	4,00	4,00
171	5,00	4,00	4,00	4,00	4,00	5,00	3,00	5,00	5,00	4,00	4,00	4,00
172	4,00	4,00	4,00	2,00	3,00	3,00	2,00	3,00	4,00	4,00	3,00	3,00
173	3,00	3,00	4,00	2,00	3,00	2,00	2,00	3,00	4,00	4,00	2,00	3,00
174	4,00	4,00	3,00	1,00	2,00	1,00	1,00	4,00	4,00	4,00	1,00	3,00
175	5,00	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	5,00	5,00	5,00	4,00	4,00	5,00
176	3,00	4,00	4,00	3,00	3,00	3,00	2,00	4,00	4,00	4,00	3,00	3,00
177	5,00	4,00	4,00	2,00	4,00	3,00	2,00	5,00	5,00	4,00	3,00	4,00
178	4,00	4,00	5,00	3,00	2,00	1,00	1,00	4,00	4,00	5,00	2,00	4,00
179	3,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,00	4,00	3,00	3,00	4,00	4,00	4,00
180	1,00	4,00	3,00	2,00	2,00	3,00	1,00	3,00	2,00	4,00	2,00	2,00
181	3,00	3,00	3,00	4,00	3,00	3,00	3,00	3,00	4,00	3,00	3,00	3,00

Vista de datos Vista de variables

Anexo 8: Carta de Solicitud para aplicar la encuesta

**SOLICITO: AUTORIZACIÓN PARA
APLICACIÓN DE ENCUESTAS**

Señor Presidente:
Ángel Álvarez Gutiérrez

Nosotras:

Amanda Tinta Sellerico identificado con DNI N.º 73765421 con domicilio en Jr. Wiracocha L-13 y Ruth Sayda Quispe Puma identificado con DNI N.º 75762521 con domicilio en Jr. Ollantay H-07, estudiantes egresados de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco - escuela profesional de Ciencias Administrativas, con el debido respeto nos dirigimos a usted para manifestarle que estamos realizando una investigación titulada ***“EDUCACIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO EMPRESARIAL DE LOS MICROEMPRESARIOS DE CENTRO ARTESANAL CUSCO, 2024”***; cuyo objetivo es evaluar cómo la educación financiera se relaciona con el crecimiento y la sostenibilidad de los negocios del Centro Artesanal Cusco.

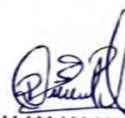
Por tal motivo solicitamos a usted la autorización para la aplicación de la encuesta a los microempresarios de la asociación que preside, el cual será de mucha ayuda para el desarrollo de nuestra investigación.

Agradecemos de antemano su atención a esta solicitud.

Cusco, 12 de noviembre del 2024.



Tesista: Amanda Tinta Sellerico
DNI N.º 73765421



Tesista: Ruth Sayda Quispe Puma
DNI N.º 75762521



CENTRO ARTESANAL CUSCO



Manuel Ángel Álvarez Gongora
PRESIDENTE



CENTRO ARTESANAL CUSCO



Waldir Guillermo Castro Calderón
FISCAL ADJUNTO

Anexo 9: Evidencias fotográficas de la aplicación de encuesta

