

**UNIVERSIDAD NACIONAL INTERCULTURAL FABIOLA
SALAZAR LEGUÍA DE BAGUA**



**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS
GLOBALES**

TÍTULO

**Alfabetización financiera y su relación con el desempeño empresarial en jóvenes
empreendedores de Bagua, Amazonas, 2025.**

**TESIS PARA OBTENER
EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE
NEGOCIOS GLOBALES**

AUTOR:

Bach. Aaron Natanael Cardozo Torres

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3109-4420>

ASESOR:

Mg. Fátima de la Merced Pinglo Jurado

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9320-2861>

BAGUA – PERÚ

2025

Dedicatoria

Dedico este trabajo de investigación a mi familia, por ser el moto e impulso para salir adelante ante las dificultades y adversidades que depara la vida que gracias a mi Madre María y mi padre Celso. Los amo mucho.

Agradecimiento

En primer lugar, agradezco a Dios, por haberme dado la vida, la salud, la fortaleza y la sabiduría necesarias para llegar hasta aquí. Su guía ha sido mi refugio en los momentos difíciles y mi impulso en los momentos de duda e incertidumbre.

A mis padres, Celso y Maria, por su amor incondicional, su ejemplo de esfuerzo y perseverancia que me han demostrado tras muchas dificultades, y por haber estado siempre a mi lado, brindándome su apoyo emocional y material sin medida. Sin ustedes, este logro no habría sido posible.

A mi asesora, Mg. Fátima, por su paciencia, dedicación y por compartir generosamente sus conocimientos. Su orientación fue fundamental para el desarrollo y culminación de esta tesis, y le estaré siempre agradecido.

A todas las personas que, de una u otra forma, han contribuido a este proyecto, muchas gracias de todo corazón.

Índice de contenido

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Resumen.....	v
Abstract.....	vi
Introducción	vii
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	8
1.1. Determinación del problema de la investigación	8
1.2. Formulación del problema	9
1.3. Objetivos: general y específico	10
1.4. Importancia y alcance de la investigación	10
1.5. Justificación de la investigación.....	11
II. MARCO TEÓRICO.....	12
2.1. Antecedentes del estudio.....	12
2.2. Bases Teóricas	16
III. HIPÓTESIS	20
3.1. Hipótesis.....	20
3.2. Variables	20
3.3. Operacionalización de variables	21
IV. METODOLOGÍA	22
4.1. Método de la investigación	22
4.2. Tipo de investigación	22
4.3. Diseño de investigación	22
4.4. Población y muestra	23
4.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	24
4.6. Validez y confiabilidad de instrumentos	25
4.7. Tratamiento estadístico de los datos.....	25
4.8. Aspectos éticos de la investigación.....	26
V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	27
VI. CONCLUSIONES	33
VII. RECOMENDACIONES.....	34
Referencias.....	35

Resumen

La educación financiera fue un determinante para el correcto manejo de los emprendimientos al facilitar la toma de decisiones en cuanto a una adecuada aplicación de recursos económicos y el mantener los negocios. En este marco la presente investigación buscó determinar la correlación entre la alfabetización financiera y el rendimiento empresarial en jóvenes emprendedores en Bagua, Amazonas en el año 2025. Metodológicamente, fue elaborado con un enfoque cuantitativo, aplicada, con diseño no experimental de tipo transversal y nivel descriptivo correlacional. La población y muestra fueron 68 jóvenes emprendedores, a quienes se les aplicó un cuestionario; posteriormente los datos fueron procesados con el software SPSS v.27, utilizándose el coeficiente Rho de Spearman para contrastar la hipótesis. Los resultados revelaron que existía una correlación positiva alta y estadísticamente significativa entre la alfabetización financiera y el desempeño empresarial ($\rho = 0.875$; $p = 0.000$) indicando que mejores conocimientos, actitudes y comportamientos financieros estaban relacionados con un mejor desempeño empresarial. Se concluye que la alfabetización financiera guarda una relación significativa con el desempeño empresarial de los jóvenes emprendedores de Bagua, se comprueba que el fortalecimiento de las competencias financieras del emprendedor contribuye en mejorar la gestión, competitividad y sostenibilidad de sus emprendimientos.

Palabras clave: Alfabetización financiera, desempeño empresarial, conocimientos financieros, comportamientos financieros, actitudes financieras, emprendedores.

Abstract

Financial education was a key factor in the proper management of entrepreneurial ventures, as it facilitated decision-making regarding the appropriate allocation of financial resources and the sustainability of businesses. Within this framework, this study sought to determine the correlation between financial literacy and business performance among young entrepreneurs in Bagua, Amazonas, in 2025. Methodologically, the study employed a quantitative, applied approach with a non-experimental, cross-sectional design and a descriptive-correlational level. The population and sample consisted of 68 young entrepreneurs, who were administered a questionnaire; the data were subsequently processed using SPSS v.27 software, and Spearman's Rho coefficient was used to test the hypothesis. The results revealed a high and statistically significant positive correlation between financial literacy and business performance ($\rho = 0.875$; $p = 0.000$), indicating that better financial knowledge, attitudes, and behaviors were associated with better business performance. It is concluded that financial literacy has a significant relationship with the business performance of young entrepreneurs in Bagua; it is demonstrated that strengthening entrepreneurs' financial competencies contributes to improving the management, competitiveness, and sustainability of their ventures.

Keywords: Financial literacy, business performance, financial knowledge, financial behaviors, financial attitudes, entrepreneurs.

Introducción

Los emprendedores requieren contar con conocimientos y habilidades que les permitan tomar decisiones empresariales acertadas, especialmente en el ámbito financiero. En este sentido, la alfabetización financiera entendida como el conjunto integral de saberes, comportamientos y actitudes en torno a las finanzas se configura como un elemento crucial para favorecer decisiones estratégicas que propicien la estabilidad y el crecimiento de sus negocios. El propósito de este trabajo consistió en identificar cómo influye la alfabetización financiera en el desempeño empresarial de los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas en el año 2025.

El documento se estructura en varias secciones. En la primera parte se expone el planteamiento del problema a nivel internacional, nacional y local, donde se evidencia un rezago en la alfabetización financiera tanto en el ámbito nacional como regional. Se destaca, en particular, la atención a las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), dada la necesidad de fortalecer las competencias básicas en educación financiera en este sector. A partir de este contexto se formularon las preguntas de investigación, se establecieron los objetivos, se justifica la relevancia del estudio y se define su alcance.

La segunda parte presenta el marco teórico, que abarca antecedentes, teorías y definiciones de conceptos fundamentales. En esta sección se recogen investigaciones previas que examinaron las variables de interés, analizaron sus objetivos y exponen sus resultados, proporcionando así la evidencia empírica necesaria para sustentar la discusión de los resultados que se presentarán posteriormente.

En la tercera parte se formulan la hipótesis y se definen las variables clave: alfabetización financiera y desempeño empresarial. Seguidamente, se describe la ruta metodológica que siguió la investigación, detallando cada uno de los procesos que se implementó para alcanzar los objetivos propuestos. Continúa la sección de resultados y discusión, complementándose con las conclusiones y recomendaciones dirigidas a las partes interesadas y a futuras investigaciones. Al cierre del documento se incluyen las referencias y anexos pertinentes.

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Determinación del problema de la investigación

El problema principal radica en la escasa alfabetización financiera entre los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, condicionando el manejo efectivo de sus negocios. Se observa que la falta de conocimientos, comportamientos y actitudes financieras adecuados limita la toma de decisiones estratégicas, repercutiendo en el desempeño empresarial. Esta situación se configura como un obstáculo al desarrollo económico regional, lo que motiva la investigación para evaluar si el fortalecimiento de la educación financiera se asocia a un mejor rendimiento empresarial.

Estudios internacionales como de Pérez (2023), señala que la pandemia de COVID-19 trajo consigo un fuerte aumento en las deudas, mayores necesidades de dinero en efectivo y más obstáculos para los países en vías de desarrollo. Como la ayuda por parte de los organismos financieros internacionales fue limitada, y aprovechando que las condiciones para obtener créditos a nivel mundial eran favorables gracias a que los bancos centrales de países desarrollados ampliaron sus operaciones financieras, muchos gobiernos optaron por acudir con mayor fuerza a los mercados de capitales privados para conseguir los fondos que necesitaban. Ankrah et al. (2023), destacan la importancia vital de la educación financiera, al considerarla esencial para que las personas puedan tomar decisiones informadas acerca del momento, lugar, motivo y método adecuados para invertir.

Esto, a su vez, les permitirá generar riqueza y mejorar la calidad de vida de sus hogares. En esencia, al potenciar sus habilidades y conocimientos financieros, los individuos se vuelven menos propensos a sufrir inseguridad alimentaria. Según la investigación de Kleimeier et al. (2023), recibir capacitación en educación financiera resulta especialmente útil para las personas cuando enfrentan situaciones de fragilidad financiera durante crisis. Esta formación potencia su habilidad para gestionar el presupuesto familiar y ajustar sus patrones de gasto. Para evaluar estos aspectos, los autores utilizan un enfoque combinado que integra tanto la puntuación obtenida en una prueba objetiva de conocimientos financieros, como una autoevaluación general, lo que permite obtener una visión más completa del nivel de competencia financiera de los individuos.

En Perú, la educación financiera para jóvenes emprendedores ha cobrado mayor importancia en los últimos cinco años, aunque aún enfrenta grandes retos (Sconti, 2022). Se estima que solo alrededor del 29% de estos emprendedores posee conocimientos

básicos sobre finanzas, una cifra menor en comparación con otros países de América Latina (Gaspar et al., 2024). A pesar de que el gobierno peruano, junto con organismos internacionales, la SBS y el BCRP, viene desarrollando programas educativos y campañas de sensibilización, regiones como Ayacucho, Huancavelica, Puno y Cajamarca enfrentan barreras importantes, como la falta de recursos y el predominio de la economía informal (Álvarez et al., 2022). Estas zonas, donde predominan comunidades rurales y de bajos ingresos, presentan niveles de educación financiera empresarial mucho más bajos que en ciudades como Lima, Arequipa o Trujillo. Además, en las áreas rurales persiste una brecha entre lo que enseñan los programas de educación financiera y la realidad que viven los jóvenes emprendedores, lo cual reduce significativamente el impacto de estas iniciativas, ya sean estatales o impulsadas por organizaciones no gubernamentales (Toledo & León, 2023).

En el ámbito local, se identifica como problemática principal la limitada alfabetización financiera entre los jóvenes emprendedores, lo que dificulta la toma de decisiones estratégicas y la gestión eficiente de sus negocios. Esta carencia se ve agravada por la escasa oferta de programas de capacitación financiera adaptados a las particularidades de la región, afectando negativamente el desempeño empresarial y, en consecuencia, el desarrollo económico local. Dentro de este contexto, el objetivo central de este proyecto de investigación es potenciar el bienestar financiero de los jóvenes emprendedores.

De acuerdo con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV, 2021, p. 6) la región noroeste del país presenta uno de los niveles más bajos de alfabetización financiera, obteniendo un puntaje de 55.9 sobre 100. Este valor es apenas superior al registrado en la región sur, que alcanza un índice de 54.4. Estas cifras evidencian la urgente necesidad de reforzar la educación financiera en ambas zonas, con el fin de mejorar la capacidad de la población para tomar decisiones económicas informadas y responsables.

1.2. Formulación del problema

¿Cómo se relaciona la alfabetización financiera en el desempeño empresarial de los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas 2025?

1.3. Objetivos: general y específico

Objetivos general:

Determinar la relación de la alfabetización financiera entre el desempeño empresarial en los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.

Objetivos específicos:

OE1: Identificar el nivel de alfabetización financiera en los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.

OE2: Describir el nivel de desempeño empresarial en los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.

OE3: Determinar la relación del conocimiento financiero, actitud financiera y comportamiento financiero en el desempeño empresarial en los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.

1.4. Importancia y alcance de la investigación

La importancia de esta investigación radica en su capacidad para resaltar cómo la alfabetización financiera influye en el desempeño y la durabilidad de los negocios gestionados por jóvenes emprendedores. En el contexto actual, donde las oportunidades económicas son desafiantes, proporcionar una base de conocimiento para mejorar las competencias financieras puede marcar la diferencia entre el éxito y el fracaso empresarial. Este estudio no solo busca describir la situación actual, sino también contribuir a la creación de estrategias efectivas de educación financiera.

El alcance de esta investigación abarca un análisis detallado de los factores que limitan o potencian la sostenibilidad de los emprendimientos locales en Bagua. Al centrarse en una población específica, como los jóvenes emprendedores, el trabajo se convierte en un insumo valioso para diseñar programas de capacitación adaptados a sus necesidades reales. Además, los resultados pueden servir de referencia para otras localidades con características socioeconómicas similares, ampliando el impacto del estudio.

Este trabajo tiene el potencial de influir en políticas públicas al demostrar la relación directa entre la educación financiera y el crecimiento económico local. En un entorno globalizado donde la gestión eficiente de recursos es clave, empoderar a los jóvenes con herramientas financieras no solo mejora sus perspectivas individuales, sino que también contribuye al desarrollo sostenible de la región. De esta manera, esta

investigación no solo beneficia a los emprendedores locales, sino que también fortalece el tejido empresarial de Bagua.

1.5. Justificación de la investigación

Este estudio se fundamenta en teorías contemporáneas sobre alfabetización financiera y sostenibilidad empresarial. Basado en los postulados de Lusardi y Klapper (2020), el trabajo explora cómo el conocimiento y las competencias financieras actúan como catalizadores para la innovación y la permanencia de los negocios en un entorno dinámico. Al aportar evidencia empírica, la investigación contribuirá a consolidar estas teorías en el contexto de los emprendedores locales.

La investigación ofrecerá soluciones prácticas para los desafíos que enfrentan los jóvenes emprendedores en Bagua. A través de la identificación de deficiencias en competencias financieras, este estudio proporciona insumos clave para el diseño de programas educativos y talleres adaptados. Además, los resultados permitirán a los emprendedores aplicar estrategias financieras más efectivas, promoviendo una gestión sostenible y rentable de sus negocios.

Este trabajo utilizó un enfoque cuantitativo, apoyado en técnicas descriptivas y correlacionales, para garantizar la objetividad y precisión de los resultados. La metodología adoptada, que incluye cuestionarios estructurados y análisis estadísticos, permitió obtener datos fiables y representativos. De esta manera, la investigación no solo aporta un análisis riguroso, sino también una herramienta replicable para futuros estudios en contextos similares.

Al enfocarse en una población vulnerable, como los jóvenes emprendedores, esta investigación tuvo un impacto directo en el bienestar comunitario. Al mejorar las competencias financieras, se fomenta el desarrollo económico local y se reducen las desigualdades sociales. Además, este estudio puede sensibilizar a las autoridades y organismos educativos sobre la importancia de incluir la educación financiera en sus programas, promoviendo un cambio sostenible en la región.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del estudio

A nivel internacional, destaca el estudio de López et al., (2023) la alfabetización financiera se ha consolidado como una prioridad en la agenda pública y en las acciones de las autoridades financieras, especialmente en contextos de crisis económicas que ponen en evidencia la vulnerabilidad de los ciudadanos con menores conocimientos en esta materia. Un claro ejemplo fue la crisis financiera de 2008, que demostró cómo los países con mayores niveles de educación financiera, como Reino Unido y Países Bajos, lograron afrontar mejor la situación gracias a una cultura de ahorro más sólida y a una mayor capacidad de planificación económica, lo que redujo los riesgos de sobreendeudamiento y el consumo de productos financieros poco adecuados. En estas naciones, donde más del 60 % de la población posee competencias financieras, la caída acumulada del PIB no superó el 4 %. En contraste, países con menor nivel de alfabetización financiera, como España e Italia, donde menos del 50 % de la población contaba con estas habilidades, sufrieron retrocesos cercanos al 10 %. Si bien intervienen otros factores, la evidencia sugiere que existe una relación estrecha entre la alfabetización financiera y la resiliencia económica y empresarial de los países frente a escenarios de inestabilidad.

López et al. (2022) tuvo como finalidad examinar el nivel de educación financiera en América Latina durante el año 2022. Para ello, se aplicó un enfoque descriptivo que permitió analizar con detalle los programas de formación financiera, ofreciendo así una perspectiva amplia que facilita la proyección de nuevas acciones en este campo. Entre los principales hallazgos se identificaron patrones relevantes en los comportamientos financieros de ciudadanos de Brasil, Perú, Colombia y Ecuador durante los años 2019 y 2020. En lo que respecta al hábito del ahorro, se encontró que los niveles eran bajos en estos países, ya que el 75% de la población no tenía metas financieras claras, lo que refleja una débil cultura del ahorro. Además, el 61% de las personas no ahorra en absoluto, lo que pone en evidencia una falta generalizada de planificación financiera. En los casos donde sí se ahorra, el 72% lo hacía por medios informales, es decir, sin utilizar instituciones financieras reguladas, lo que conlleva riesgos en cuanto a la seguridad del dinero y limita las posibilidades de crecimiento económico. A pesar de estas cifras, los autores concluyen que los programas de educación financiera han tenido un efecto positivo en las personas que los reciben, contribuyendo a una mejor gestión de los

ingresos, una mayor conciencia sobre temas financieros y decisiones económicas más responsables.

El estudio desarrollado por León et al. (2022) tuvo como finalidad identificar los programas y servicios financieros que apoyan la sostenibilidad de las MiPymes en Colombia. Para ello, se utilizó un enfoque descriptivo y una metodología mixta, combinando herramientas tanto cuantitativas como cualitativas. Los resultados mostraron que las tasas de interés promedio para créditos variaban según el tipo de entidad: 16,94% en compañías de financiamiento comercial, 16,55% en cooperativas y 15,04% en bancos comerciales. En cuanto al leasing, se registraron promedios de 8,61% en bancos, 5,60% en fiduciarias y 9,40% en compañías de financiamiento comercial. Además, se constató que estas instituciones ofrecen una amplia variedad de productos y servicios financieros como cuentas de ahorro, préstamos y líneas de crédito que permiten a las MiPymes financiar sus actividades y proyectos. Esto resalta la importancia de las entidades financieras como intermediarias fundamentales entre las pequeñas y medianas empresas y el sistema financiero en general, al facilitar el acceso a recursos clave para su funcionamiento, crecimiento y consolidación. En ese sentido, los bancos comerciales juegan un rol decisivo no solo en Colombia, sino también en otros contextos económicos similares.

Kaiser et al. (2022) analizaron la influencia de la alfabetización financiera en el conocimiento y en las conductas financieras posteriores, partiendo de la problemática de la escasa comprensión sobre cómo esta formación afecta tanto el saber financiero como las acciones económicas de las personas; para ello, desarrollaron un estudio empírico basado en datos longitudinales de encuestas y aplicaron modelos econométricos que permitieron examinar la relación entre la educación y los logros financieros, encontrando que una mayor formación financiera se asocia positivamente tanto con un conocimiento especializado en temas económicos como con comportamientos prácticos como el ahorro, la planificación y la inversión, manteniéndose esta relación robusta incluso al controlar diversos factores socioeconómicos, lo que resalta la importancia de la educación financiera para mejorar la comprensión del entorno económico y fomentar prácticas financieras saludables.

Espino et al. (2021), en su investigación cuyo objetivo fue explorar cómo influye la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los trabajadores. Para ello, se

utilizó un enfoque cuantitativo empleando los índices de Shannon y Simpson. Los resultados revelaron diferencias marcadas en el acceso y uso de servicios financieros en las cuatro regiones de la selva peruana. La Región Centro sobresalió al registrar el mayor número de emprendedores usando la plataforma financiera, con un total de 1,657 usuarios, lo que indica una alta concentración de actividad emprendedora. En segundo lugar, se ubicó la Región Norte, con 716 usuarios, lo que refleja una participación moderada o una menor demanda de servicios financieros. La Región Sur, con 267 emprendedores, ocupó el tercer puesto en términos de uso, aunque sus necesidades de formación y acceso financiero siguen siendo significativas. En contraste, la llamada Región Extranjera apenas alcanzó los 20 usuarios, lo que sugiere una escasa presencia de emprendedores fuera del país, posiblemente debido a barreras geográficas o problemas para acceder a la plataforma desde el exterior. En resumen, el estudio permitió identificar una marcada carencia de educación financiera en estas regiones, lo que afecta directamente al crecimiento del emprendimiento. También se analizaron las principales necesidades del sector y los modelos financieros más utilizados, contribuyendo así al diseño de estrategias que fortalezcan estas herramientas y promuevan una mejor gestión financiera entre los emprendedores locales.

En el contexto nacional, Aponte y Siesquen (2023) desarrollaron una propuesta orientada al diseño de un sistema de educación financiera, con el objetivo de fortalecer en los estudiantes de sexto grado de primaria de la E.B.R. la capacidad de manejar adecuadamente sus recursos económicos. Para ello, aplicaron una metodología descriptiva con enfoque cualitativo, enmarcada en el paradigma interpretativo. Los resultados mostraron que, en la evaluación PISA de Educación Financiera 2018, participaron cerca de 117,000 escolares en todo el país, de los cuales 4,734 eran peruanos. Se evidenció que el 54% de los estudiantes peruanos se ubicaron en el segundo nivel de desempeño en competencia financiera, lo que sugiere que aún hay un amplio margen para mejorar estos resultados. Esto resalta la necesidad de reforzar la enseñanza financiera desde edades tempranas, con el fin de que los estudiantes puedan tomar decisiones económicas acertadas y, a largo plazo, contribuir al bienestar financiero del país.

Acosta (2023) realizó una investigación con el objetivo de determinar cómo se relaciona la educación financiera con el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva en el año 2019. El estudio, de tipo descriptivo-correlacional y con un enfoque aplicado, utilizó cuestionarios aplicados a 194 empleados.

Los resultados indicaron que el 53% de los encuestados tenía un nivel intermedio de conocimiento financiero. En cuanto al endeudamiento, el 52% se ubicaba en un nivel medio, el 25% en uno bajo y el 23% en un nivel alto. Estos datos reflejan que, en general, los trabajadores tienen una formación financiera moderada, lo que se traduce en niveles de endeudamiento también moderados. El estudio resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera para mejorar el manejo de las finanzas personales, facilitando el ahorro, el control de deudas y la toma de decisiones más acertadas en cuanto a inversiones, lo cual ayuda a evitar situaciones de riesgo económico.

Sandoval y Ramírez (2022) buscaron analizar la relación entre la cultura tributaria y la cultura financiera en los trabajadores de la empresa Comercializadora San Juan SAC durante el año 2022. Para ello, emplearon un enfoque cuantitativo de tipo correlacional, dentro de un diseño descriptivo. Los resultados mostraron una relación significativa entre ambas culturas. Se evidenció, por ejemplo, que el 73% de los empleados desconocía cuál era la utilidad generada por la empresa, el 72% opinaba que no se cumplían adecuadamente las obligaciones tributarias, el 76% no comprendía los conceptos vinculados a los impuestos, y el 65% consideraba que los valores personales influyen directamente en la cultura tributaria. En conjunto, estos hallazgos indican una conexión estrecha entre el nivel de conocimientos tributarios y el comportamiento financiero general de los trabajadores.

Moreno et al. (2021) analizaron la aplicación Ahorra.Pe, diseñada como una herramienta tecnológica para fomentar el ahorro progresivo y la microinversión de manera automatizada. Ante el avance de la digitalización en el sistema financiero y la preferencia de los usuarios por soluciones tecnológicas, el equipo adoptó un enfoque basado en el pensamiento de diseño, aplicando las etapas de empatía, definición del problema, generación de ideas, prototipado y pruebas. La app está orientada a adultos entre 25 y 45 años que tienen una relación activa con el sistema bancario y afinidad por la tecnología. Su funcionamiento permite redondear los montos de compras realizadas con tarjeta, destinando ese excedente al ahorro e inversión, lo que genera rendimientos significativos. Se reportó una Tasa Interna de Retorno (TIR) del 90,53% y un Valor Actual Neto (VAN) de S/1,761,606 a 10 años, con retornos positivos desde el tercer año; incluso, se proyecta un VAN de S/4,322,878 en ese mismo periodo. Estos resultados reflejan que Ahorra.Pe no solo fortalece la inclusión financiera y mejora las prácticas de ahorro, sino que también ha captado el interés de usuarios y ejecutivos del sector bancario, mostrando

un alto potencial de expansión en el contexto digital de los mercados financieros, tanto en el Perú como a nivel internacional.

Zegarra y Pacheco (2020) realizaron una investigación con el fin de identificar los riesgos financieros vinculados a los depósitos de ahorro realizados por los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Quillabamba durante el año 2019. El estudio utilizó un enfoque cuantitativo, de tipo básico, no experimental y descriptivo, centrado en el análisis de datos financieros y documentación institucional. Los resultados mostraron que, entre las 151 cooperativas del Sistema Cooperativo Nacional, Quillabamba ocupó el noveno lugar en cartera de créditos (S/ 234'722,539.00) y el séptimo en depósitos de ahorro (S/ 254'607,079.00). Sin embargo, presentó un desempeño negativo en cuanto a resultados del ejercicio, situándose en el último lugar con una pérdida de S/ -9'885,196.00 al 30 de noviembre de 2017. Aunque esta cooperativa cumple con enviar reportes mensuales a la federación nacional, no pertenece al Fondo de Garantía de Depósitos. A esto se suma una caída del 15.13% en su índice de solvencia y un preocupante incremento del 26.94% en la morosidad de su cartera, lo que revela un alto nivel de riesgo financiero en sus depósitos, aumentando así su vulnerabilidad ante eventuales crisis económicas.

2.2. Bases Teóricas

La alfabetización financiera se refiere a la capacidad que una persona desarrolla para comprender información económica y tomar decisiones fundamentadas en aspectos como el conocimiento financiero, la actitud financiera y el comportamiento financiero (Lusardi & Mitchell, 2016, p. 302). Esta competencia se considera una variable de carácter multidimensional, ya que no solo implica tener conocimientos teóricos, sino también saber aplicarlos en contextos reales, especialmente en el caso de los emprendedores (Graña et al., 2021, p. 19); además, Huston (2010, p. 306) complementa esta visión al describir la alfabetización financiera como la habilidad para entender y utilizar información vinculada a las finanzas personales, lo cual resulta clave para tomar decisiones económicas acertadas. En la misma línea, Atkinson y Messy (2013) definen este concepto como una combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permiten a las personas tomar decisiones coherentes en su vida financiera, orientadas al logro de un bienestar económico sostenible.

Si bien el conocimiento financiero podría ser abordado de forma aislada, la alfabetización financiera va más allá al incorporar una dimensión práctica: la aplicación. Esto significa que no basta con saber, también se requiere la capacidad y libertad para aplicar ese conocimiento en la vida diaria. En ese sentido, Houston (2010), subraya la

importancia de que cualquier instrumento diseñado para medir la educación financiera considere tanto el nivel de conocimiento como la forma en que estos saberes se aplican efectivamente en la práctica (p. 307).

Las bases teóricas del conocimiento financiero se centran en la capacidad de un individuo para reconocer y comprender la aplicación de conceptos económicos al tomar decisiones y gestionar sus finanzas (Ali et al., 2018), lo que posibilita decisiones informadas que se traducen en mayores beneficios al valorar aspectos esenciales como el ahorro, la adecuada administración de créditos, la planificación para el retiro, el impacto de la inflación y la mitigación de riesgos en las operaciones financieras (Antonio et al., pág. 2); en este sentido, contar con un sólido conocimiento financiero resulta fundamental para tomar decisiones acertadas en cualquier ámbito, ya que las personas que lo poseen demuestran una mayor competencia en su área de especialización, lo que les permite gestionar de forma efectiva los aspectos financieros que repercuten en el rendimiento de sus negocios (Tuffour et al., 2022, pág. 1206).

De acuerdo con la CNBV los comportamientos financieros engloban las decisiones y acciones que las personas adoptan para administrar sus recursos económicos. Esto incluye cómo controlan sus gastos, la manera en que se informan sobre productos financieros y la forma en que enfrentan situaciones económicas cotidianas. En conjunto, estas prácticas permiten a los individuos manejar mejor sus finanzas, disminuyendo el estrés que puede surgir al gestionar su economía personal (CNBV, 2021, pág. 1).

Por otro lado, el comportamiento financiero también involucra las actitudes que las personas tienen frente a su dinero. Según la CNBV (2022, p. 61), estas actitudes reflejan cómo valoran el acto de ahorrar frente a consumir de inmediato, lo que puede revelar si su comportamiento es más impulsivo o prudente. Factores como el rechazo al riesgo, la capacidad de proyectarse en el tiempo, el entorno donde se desenvuelven y la formación recibida son claves para desarrollar una gestión financiera más efectiva. En ese sentido, cuando los líderes de pequeñas empresas se interesan en mejorar sus habilidades financieras, no solo logran aumentar la rentabilidad, sino que también mejoran su eficiencia operativa (Tuffour et al., 2022, p. 1206).

Respecto al desempeño empresarial, este se refiere a la capacidad de una empresa para generar resultados positivos en función de los objetivos que se ha trazado.

Generalmente, se mide a través de indicadores financieros como el Retorno sobre Activos (ROA), el Retorno sobre Capital (ROE) y el Retorno sobre Ventas (ROS) (Eniola & Entebang, 2015, pág. 564).

Sin embargo, evaluar el desempeño no se limita únicamente al plano financiero. Según Tuffour et al., (2022), también existen aspectos no financieros que permiten medir el éxito organizacional desde una perspectiva cualitativa. Entre ellos destacan la satisfacción del cliente, la capacidad de innovar y la posición competitiva en el mercado. Así, el análisis del rendimiento empresarial debe contemplar tanto indicadores económicos como otros elementos clave que impactan de forma indirecta en la sostenibilidad y crecimiento de la organización (p. 1205).

Las decisiones y acciones emprendidas por los gestores de una organización están determinadas, en gran medida, por los sistemas que se utilizan para medir su desempeño. No obstante, la literatura especializada en gestión empresarial y rendimiento organizacional revela que no existe consenso entre los investigadores respecto a los métodos más apropiados para evaluar dicho desempeño. Una crítica frecuente es la utilización de indicadores subjetivos, los cuales suelen derivarse de fuentes primarias de información (Vij & Bedi, 2016, pág. 1).

Particularmente, en el contexto de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), donde escasean los datos financieros públicos y muchas veces existe reticencia por parte de los empresarios a compartir información objetiva con terceros, el uso de fuentes primarias y herramientas de evaluación subjetiva se convierte en una alternativa viable para medir el rendimiento empresarial (Alasadi & Abdelrahim, 2008).

En esta línea, se destaca que una estrategia empresarial bien estructurada y un uso eficiente del sistema financiero pueden incidir positivamente en el rendimiento de una organización. De acuerdo con Luengo et al. (2005), el desempeño empresarial puede entenderse como “la aplicación de acciones económicas que movilizan recursos materiales, humanos y financieros con el propósito de alcanzar resultados concretos”. Esta definición implica comparar los beneficios obtenidos con los recursos utilizados, lo que se refleja en indicadores como el margen de ganancia o la rotación de activos. Por tanto, implementar estrategias que optimicen las ventas, reduzcan costos o promuevan el uso de instrumentos de inversión, permite mejorar la eficiencia operativa de la empresa, evidenciándose en un mayor volumen de ventas y una mejor gestión de recursos.

Por su parte Falconi et al. (2019) argumentan que para alcanzar un desempeño óptimo, la estrategia empresarial debe estar respaldada por un elevado compromiso gerencial y por una ejecución eficiente en todos los niveles. En este sentido, el desempeño estratégico puede analizarse mediante cuatro ejes clave: a) la planificación, que incluye la definición de visión, misión, valores, metas, objetivos y programas; b) la organización, evaluada en función de la estructura jerárquica, la asignación de funciones y la coordinación entre áreas; c) la dirección, que se refiere a la toma de decisiones, el liderazgo, la motivación, la comunicación y la supervisión; y d) el control, centrado en la medición de logros, el seguimiento de indicadores y la aplicación de correctivos cuando corresponda.

A ello se suma la importancia de la orientación al mercado como componente estratégico. Este enfoque analiza la relación entre las empresas, los consumidores y los mercados, con el fin de generar valor y satisfacer necesidades específicas del cliente (Sulistyo & Ayuni, 2020, pág. 1). En esa misma línea, la capacidad de generar valor empresarial está estrechamente vinculada con las acciones de marketing. Según Aceituno et al. (2018), las actividades de formación y capacitación empresarial han demostrado efectos positivos en el desarrollo de iniciativas emprendedoras, ya que contribuyen significativamente al fortalecimiento de los procesos de planificación y organización. Por lo tanto, se reconoce que tanto la innovación como un desempeño organizacional efectivo son factores clave para la sostenibilidad y éxito de las empresas (p. 96).

Según Hurtado De Mendoza (2018), la actividad se entiende como el volumen de trabajo que se realiza en una organización durante un período específico. Una organización considerada activa es aquella que ejecuta una amplia gama de tareas y funciones. En contraste, la productividad se define como la relación entre la producción alcanzada y los recursos empleados para ello. En este sentido, una entidad productiva es capaz de aumentar su producción sin requerir mayores recursos, o de mantener su nivel de producción utilizando menos insumos.

III. HIPÓTESIS

3.1. Hipótesis

Existe relación significativa entre la alfabetización financiera y el desempeño empresarial de los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.

Hipótesis específica:

Existe relación significativa entre el conocimiento financiero, actitud financiera y comportamiento financiero en el desempeño empresarial de los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.

3.2. Variables

V1: Alfabetización financiera

La alfabetización financiera se concibe como un proceso integral que articula conocimientos, actitudes y comportamiento financiero esenciales para lograr el bienestar económico tanto a nivel personal como familiar. Esta competencia permite a los individuos desenvolverse de manera activa en el entorno de productos y servicios financieros, lo cual resulta crucial en el contexto actual. Una persona financieramente alfabetizada posee la capacidad de comprender nociones fundamentales sobre el uso del dinero y la formación de precios, lo que le posibilita elaborar y gestionar de forma responsable un presupuesto, administrando adecuadamente sus recursos financieros activos y pasivos en función de las condiciones cambiantes de su entorno. En esencia, se trata de una síntesis de conciencia, conocimientos técnicos, destrezas prácticas y disposición actitudinal que facilita la toma de decisiones económicas informadas, promoviendo así la estabilidad y seguridad financiera (OECD, 2022).

La variable Alfabetización Financiera será evaluada mediante las dimensiones de conocimientos financieros, actitudes financieras y el comportamiento financiero.

V2: Desempeño empresarial

El desempeño empresarial se evalúa habitualmente desde dos perspectivas: una financiera y otra no financiera. Por un lado, el desempeño financiero se orienta a cumplir con los objetivos económicos de la empresa, analizando cómo se implementan sus políticas y normativas mediante indicadores como la rentabilidad, las ventas, el crecimiento y el valor de mercado. Por otro lado, el desempeño no financiero abarca

aspectos cualitativos que no se traducen en cifras monetarias, tales como la satisfacción del cliente, la competitividad y la capacidad de innovación (Tuffour et al., 2022).

Para evaluar esta variable operacionalmente, se consideran tres dimensiones: estrategia empresarial, orientación al mercado, actividad y productividad, las cuales forman parte de los aspectos fundamentales del rendimiento empresarial y se reflejan en un cuestionario.

3.3. Operacionalización de variables

Ver Anexo 1

IV. METODOLOGÍA

4.1. Método de la investigación

La presente investigación adoptará un enfoque cuantitativo, ya que se recolectarán datos medibles con el propósito de comprobar la hipótesis planteada. Esto permitirá identificar patrones de comportamiento entre las variables y validar las teorías asociadas a ellas. Además, los resultados serán procesados y analizados utilizando métodos estadísticos, asegurando que el estudio mantenga un alto nivel de objetividad (Hernández & Mendoza, 2018).

4.2. Tipo de investigación

La presente investigación es de tipo aplicada, dado que no solo buscó generar conocimiento sobre la relación entre la alfabetización financiera y el desempeño empresarial en jóvenes emprendedores de Bagua, sino también aportará soluciones prácticas que contribuirán a fortalecer sus capacidades de gestión. Este enfoque permite trasladar los hallazgos teóricos a la realidad concreta, con el propósito de incidir positivamente en el desarrollo económico y social de la población juvenil emprendedora. Asimismo, se orienta a identificar cómo el manejo adecuado de conceptos financieros puede mejorar la toma de decisiones, optimizar el uso de recursos y, en consecuencia, elevar la sostenibilidad y competitividad de sus emprendimientos. En ese sentido, la investigación aplicada resulta pertinente, ya que su finalidad es transformar la realidad estudiada a través de propuestas que promuevan un mejor desempeño empresarial en este sector.

4.3. Diseño de investigación

La presente investigación se desarrolló bajo un diseño no experimental de corte transversal, debido a que los datos serán recolectados en único determinado tiempo, este desarrollo significa que no se manipularon de manera intencionada las variables, sino que se observaron tal como se manifiestan en su contexto real, para luego analizarlas e interpretarlas (Hernández & Mendoza, 2018). Este diseño se distingue porque no introduce estímulos ni modificaciones en las condiciones del estudio, lo cual permite obtener información de los participantes en su entorno habitual, garantizando así que la dinámica natural de las variables se mantenga intacta (Arias, 2021).

Asimismo, el estudio asume un nivel descriptivo correlacional, ya que su propósito es identificar, caracterizar y detallar las particularidades de los fenómenos,

hechos o grupos de personas analizados, con el fin de comprender mejor su estructura, comportamiento y posibles implicancias, asimismo correlacional por medir la significancia de relación entre variables y dimensiones (Hernández & Mendoza, 2018).

4.4. Población y muestra

En investigación, la población se define como el conjunto de personas, elementos o fenómenos que comparten características similares y que sirven de base para el análisis, a fin de generar información relevante (Hernández y Mendoza, 2018). Metodológicamente, los términos población y universo suelen emplearse de manera equivalente, ya que ambos aluden al total de individuos u objetos de estudio (Arias, 2021). En este caso, la investigación se centra en el distrito de Bagua, donde se identificó, a través de un estudio de mercado preliminar, un total aproximado de 90 jóvenes emprendedores. La elección de este grupo responde a que constituye la totalidad de la población local con las características requeridas, lo que garantiza un análisis más representativo y pertinente. Evaluar a estos 90 emprendedores permitió conocer de manera detallada sus prácticas, hábitos y tendencias, aportando así una visión clara sobre el nivel de alfabetización financiera y su impacto en el desempeño de sus negocios en el contexto específico de la localidad. Asimismo se aplicó la fórmula de proporciones finitas lo que reflejo una muestra de 68, Ver anexo 9.

Criterios de inclusión

Para la selección de los participantes en este estudio, se establecieron criterios que aseguran una participación voluntaria, ética y pertinente. Se convocó a emprendedores que manifestaron de manera libre su interés en ser parte de la investigación y que, además, formalizaron su aceptación mediante la firma del consentimiento informado, lo cual garantiza el respeto a sus derechos y la transparencia del proceso. Asimismo, se delimitará la población a jóvenes emprendedores de la ciudad de Bagua, cuyas edades oscilan entre los 18 y 30 años, considerando que este grupo etario representa una etapa clave para el desarrollo de iniciativas innovadoras y sostenibles.

Criterios de exclusión

Quedarán excluidas del estudio aquellas personas que no cumplieron con los criterios definidos para garantizar la coherencia y validez de la investigación. En este sentido, no serán considerados los emprendedores que no otorgaron su consentimiento

informado o que manifestaron expresamente su decisión de no participar, respetando así su derecho a la autodeterminación. También quedarán fuera quienes tengan más de cinco años de constitución en el mercado, ya que la investigación se enfoca en emprendimientos en etapas iniciales, a fin de asegurar que los participantes respondan de manera directa a los objetivos planteados en el estudio.

Debido a que no será posible abarcar a toda la población, se trabajó con una muestra de 68 emprendedores, cantidad determinada mediante la aplicación de la fórmula para poblaciones finitas. Este cálculo se realizó bajo un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 5%, lo que permite obtener resultados representativos y confiables para los fines de la investigación. De esta manera, se aseguró una mayor precisión en los resultados y se evita el riesgo de sesgos derivados de una elección muestral limitada (Hernández y Mendoza, 2018).

Dado que resultaba complejo acceder de manera directa a cada uno de los emprendedores, se optó por aplicar un muestreo no probabilístico por conveniencia. Esta estrategia permitirá reunir, de forma práctica y accesible, el número de usuarios necesarios para conformar la muestra, sin recurrir a procesos de selección aleatoria. Tamayo (2011), esta estrategia garantiza que los hallazgos reflejen de manera íntegra las características, niveles de alfabetización financiera y desempeño empresarial de los emprendedores estudiados.

4.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En esta investigación, la técnica utilizada para la recolección de datos será la encuesta, por cuanto permitió obtener información de manera estructurada y sistemática, de acuerdo con un diseño previamente establecido. Esta técnica facilita la recolección de datos precisos y confiables, y es adecuada para responder a preguntas de carácter descriptivo relacionadas con el fenómeno objeto de estudio (Hernández y Mendoza, 2018).

El instrumento de recolección de datos utilizado en la investigación fue un cuestionario estructurado, diseñado específicamente para medir las variables de alfabetización financiera y desempeño empresarial. Dicho cuestionario estuvo compuesto por ítems formulados en escala tipo Likert, con alternativas de respuesta que van desde

nunca, casi nunca, a veces, casi siempre hasta siempre. Esta modalidad permite captar con mayor precisión la percepción y frecuencia de conductas o actitudes relacionadas con las variables en estudio, brindando un rango de respuestas más amplio y matizado que el de las preguntas cerradas tradicionales (Hernández y Mendoza, 2018).

Para garantizar la validez del instrumento, este fue sometido a juicio de tres expertos en la materia, quienes evaluarán la claridad, pertinencia y coherencia de los ítems. Asimismo, su confiabilidad fue determinada mediante una prueba piloto aplicada a una muestra con características similares a la población objetivo. La confiabilidad del cuestionario se evaluó utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach, adecuado para escalas dicotómicas, a fin de determinar la consistencia interna del instrumento. El valor obtenido permitió verificar si el cuestionario es confiable para la recolección de los datos requeridos en esta investigación.

4.6. Validez y confiabilidad de instrumentos

Los hallazgos de la fiabilidad indicaron que la alfabetización obtuvo una consistencia interna adecuada. La variable educación financiera digital obtuvo un alfa de Cronbach de 0,978 con ítems estandarizados, lo que indica que sus 15 ítems mantuvieron una consistencia aceptable y permitió medir la variable con confianza. De manera análoga, el desempeño empresarial presentó un alfa de 0.971 con ítems estandarizados, mostrando una confiabilidad aún mayor con sus 15 ítems. Esto llevó a sugerir que las preguntas incluidas eran un reflejo uniforme del constructo que se evaluaba. Ambos instrumentos se consideraron confiables y apropiados para análisis estadístico, ya que sobresalieron de los valores mínimos recomendados en el consenso para estudios en ciencias sociales. Ver anexo 7

4.7. Tratamiento estadístico de los datos

Para el análisis de la información recopilada en esta investigación se empleó una combinación de estadística descriptiva e inferencial. La estadística descriptiva permitió organizar, resumir y presentar los datos de manera clara y ordenada, facilitando su comprensión a través de tablas de frecuencia y porcentajes, de acuerdo con los niveles alcanzados por la variable principal y sus dimensiones. Este procedimiento brindó una primera aproximación al comportamiento de los datos dentro del contexto estudiado.

De manera complementaria, se aplicó la estadística inferencial, con el propósito de identificar la relación existente entre la alfabetización financiera y el desempeño empresarial de los jóvenes emprendedores de la provincia de Bagua. Este análisis permitirá generalizar los resultados más allá de los datos observados, proporcionando evidencia científica que respalde las conclusiones del estudio y contribuya a validar la hipótesis planteada.

El procesamiento y análisis de la información se llevó a cabo utilizando el software estadístico SPSS, versión 26, el cual facilitó la gestión de la base de datos y la ejecución de los cálculos estadísticos de forma confiable y eficiente. Asimismo, los resultados fueron organizados en un formato compatible con Microsoft Excel, lo que permitió una presentación más clara y accesible de la información. De esta manera, se garantizó un análisis riguroso y transparente, orientado a generar conocimiento útil para fortalecer la alfabetización financiera y el desempeño empresarial en el contexto local.

4.8. Aspectos éticos de la investigación

La investigación se realizó siguiendo principios éticos fundamentales que tenían como finalidad salvaguardar la dignidad, los derechos y el bienestar de todos los participantes. En este contexto, se aseguró la participación voluntaria al ofrecer información clara sobre los objetivos del estudio, el uso académico de los datos y la importancia de su colaboración. Además, se obtuvo el consentimiento informado de los participantes antes de administrar el cuestionario, respetando en todo momento su decisión de participar o retirarse del estudio si así lo deseaban. La confidencialidad de la información recolectada fue garantizada, evitando la identificación personal de los encuestados y limitando el uso de los datos exclusivamente a fines científicos y académicos. Asimismo, se buscó que el proceso de recopilación de datos fuera sensible, humanitario y consciente de las características sociales de los participantes. Por último, la investigación se llevó a cabo bajo un enfoque honesto, objetivo y responsable que priorizó la veracidad de los resultados y el uso ético de las fuentes consultadas.

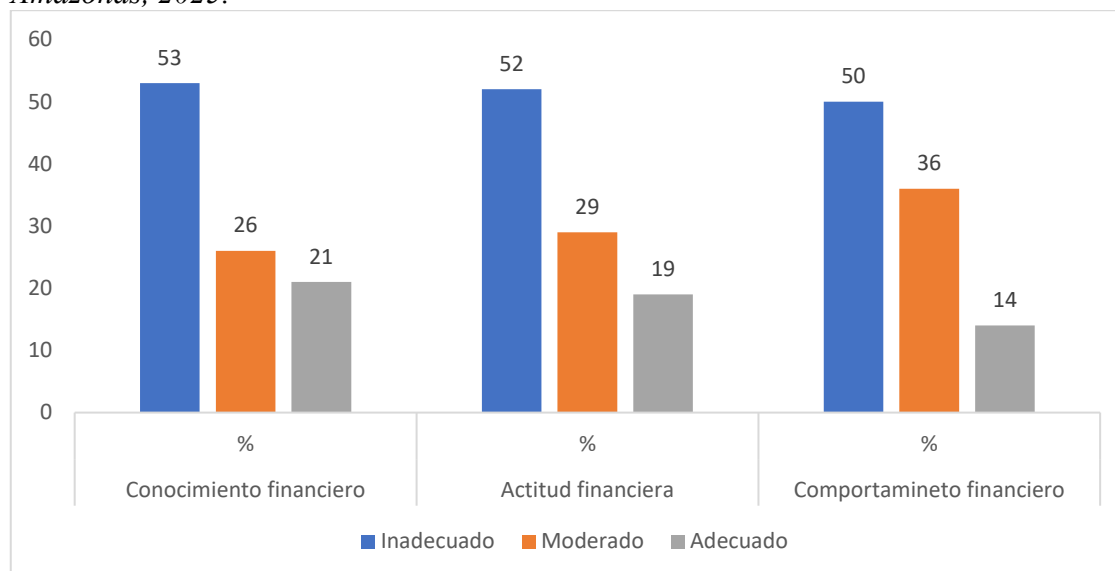
V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. Resultados

Objetivo específico 1

Figura 1

Identificar el nivel de alfabetización financiera en los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.



Nota: Datos mediante la encuesta aplicada

En la Figura 1 el nivel de alfabetización financiera de jóvenes emprendedores en la ciudad de Bagua, Amazonas, de acuerdo a las dimensiones de Conocimiento Financiero, Actitud Financiera, y Conducta Financiera. En las tres dimensiones el resultado más alto es el Nivel deficiente, lo que indica que los participantes tenían verdaderas limitaciones en cuanto a sus habilidades financieras.

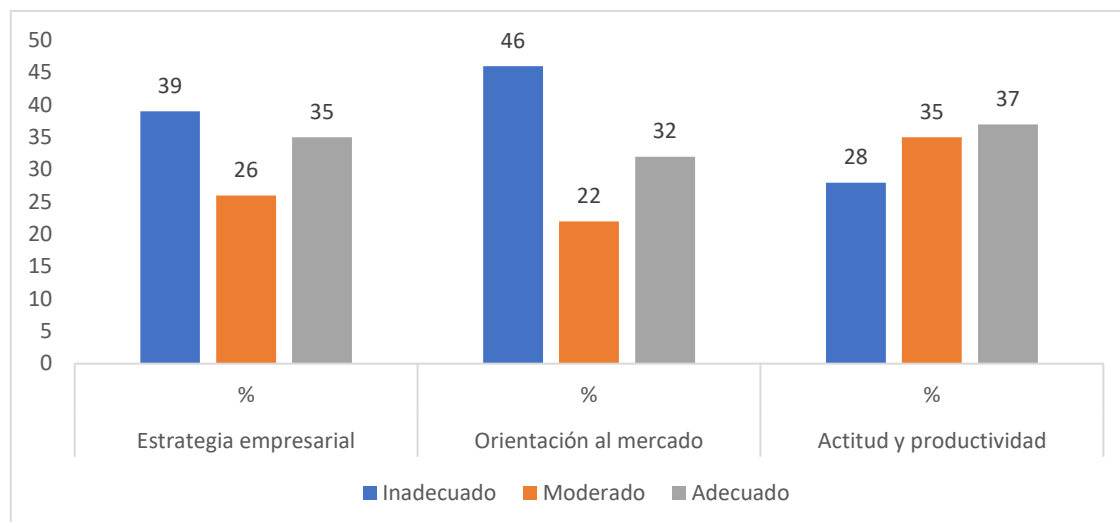
En cuanto a conocimiento financiero, el 53% de los emprendedores (36) tienen un nivel insuficiente, el 26% (18) tiene un nivel suficiente, y el 21% (14) clasifica en un nivel bueno. Otro tanto ocurre en la dimensión de la Actitud Financiera, en donde el 52% (35) está en el Nivel bajo, el 29% (20) en el medio y el 19% (13) en el alto. En comportamiento financiero, el 50% (34) tiene un bajo nivel, el 36% (24) tiene un nivel medio y sólo el 14% (10) tiene un nivel alto.

En resumen, los hallazgos revelan que casi la mitad de los participantes jóvenes emprendedores tienen un bajo nivel en las tres dimensiones que constituyen la alfabetización financiera, lo que corrobora el problema planteado en la investigación. Esto indica es que se necesitan reforzar los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros que propician una adecuada gestión y desempeño en los negocios a través de un programa de educación financiera.

Objetivo específico 2

Figura 2

Describir el nivel de desempeño empresarial en los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025



Nota: Datos mediante la encuesta aplicada

La figura 2 muestra los jóvenes empresarios de Bagua, Amazonas con nivel de desempeño en las dimensiones Estrategia Empresarial, Orientación de Mercado y Actitud y Productividad. El comportamiento que se observa es que las dimensiones evaluadas van por caminos distintos.

En estrategia empresarial, el nivel educativo inadecuado es el predominante con el 39% (27 emprendedores), le sigue el nivel adecuado con el 35% (24) y el nivel moderado con el 26% (18). En orientación al mercado, también 46% (31) está en un nivel inadecuado, 32% (22) en un nivel adecuado y 22% (15) en un nivel intermedio, mostrando debilidades para detectar oportunidades de mercado y atender las demandas.

Mientras que actitud y productividad aparece más positivo, donde se alcanza un 37% (25 emprendedores) en el nivel adecuado que se sitúa seguido de un 35% (24) que representa un decente nivel y el 28% (19) revela que actúan en un nivel insuficiente. Esto sugiere que, si bien hay fortalezas relacionadas con el compromiso y la productividad de los emprendedores, persisten limitaciones en la estrategia y la orientación al mercado. En definitiva, se observa que rendimiento empresarial tiene un mayor margen de mejora en las dimensiones de estrategia empresarial y orientación al mercado, siendo actitud y productividad la dimensión que mejores resultados consigue. Estos resultados apuntan a la necesidad de desarrollar habilidades en la planificación estratégica y adaptabilidad de mercado para lograr mejoras en el rendimiento general de jóvenes emprendedores.

Objetivo específico 3

Tabla 1

Determinar la relación del conocimiento financiero, actitud financiera y comportamiento financiero en el desempeño empresarial en los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.

			Desempeño empresarial	Comportamiento financiero	Actitud financiera	Conocimiento financiero
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	Coeficiente de correlación	0.681	.587**	.603**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000
		N	68.000	68.000	68.000	68.000
	Actitud financiera	Coeficiente de correlación	0.709	.642**	1.000	.603**
		Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000
		N	68.000	68.000	68.000	68.000
	Comportamiento financiero	Coeficiente de correlación	0.756	1.000	.642**	.587**
		Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000
		N	68.000	68.000	68.000	68.000
	Desempeño empresarial	Coeficiente de correlación	1.000	.756**	.709**	.681**
		Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000	0.000
		N	68.000	68.000	68.000	68.000

Nota: Datos del SPSSv27; **La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Los resultados del Coeficiente Rho de Spearman muestran que las tres dimensiones de la alfabetización financiera se asocian positivamente con el rendimiento empresarial ($p = 0,000$) y que esta relación es estadísticamente significativa. Conducta financiera muestra la mayor correlación ($\rho = 0.756$), esto sugiere que los empresarios que tenían mejores conductas en la administración de sus recursos tenían una mayor probabilidad de éxito empresarial. En segundo lugar, la actitud financiera tiene una alta correlación positiva ($\rho = 0.709$), lo que significa que una disposición apropiada en cuanto a planificación, ahorro y decisión financiera promueve el desarrollo del negocio. Por último, el conocimiento financiero tiene una correlación positiva moderadamente fuerte ($\rho = 0.681$), lo que indica que un mayor conocimiento de los conceptos financieros puede tener un impacto positivo en el rendimiento de la empresa. En conjunto, estos hallazgos permiten aceptar la hipótesis particular de la investigación, concluyendo que el conocimiento, la actitud hacia las finanzas y el comportamiento financiero se asocian significativamente con la performance empresarial de los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.

Objetivo general

Tabla 2

Determinar la relación de la alfabetización financiera entre el desempeño empresarial en los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.

		VAR2: Desempeño empresarial	
Rho de Spearman	VAR1:	Coefficiente de correlación	,875**
	Alfabetización financiera	Sig. (bilateral)	0.000
		N	68

Nota: Datos del SPSSv27; **La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

La Tabla 4 expone los resultados de la prueba de Rho de Spearman para la relación entre la alfabetización financiera y el desempeño empresarial de los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025. Los resultados revelan un coeficiente de correlación de $\rho = 0.875$, con un nivel de significancia $p = 0.000$, menor al nivel de significancia predeterminado (0.05).

Dichos resultados demuestran la presencia de una correlación positiva muy elevada y estadísticamente significativa entre ambas variables, indicando que a mayor nivel de alfabetización financiera de los jóvenes emprendedores, mayor probable es el incremento de su desempeño empresarial. En consecuencia, el aumento de conocimientos, actitudes y conductas financieras está asociado a una mayor planificación estratégica, una mayor orientación al mercado y un mejor performance en la gestión del negocio.

Por tanto, con un nivel de significancia menor a 0.05 ($p = 0,000$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1), por lo que se concluye que hay relación positiva y estadísticamente significativa entre la alfabetización financiera y desempeño empresarial en jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025. Estos resultados concuerdan con la hipótesis planteada en la investigación, evidenciando que el incremento de las habilidades financieras es un aspecto importante que incide en el mejoramiento del desempeño y la sustentabilidad del negocio.

5.2. Discusión

El presente análisis sobre la alfabetización financiera y su vínculo con el desempeño empresarial de jóvenes emprendedores en Bagua, Amazonas, en 2025, proporciona evidencia clara y relevante que respalda la realidad de la educación financiera para alcanzar el éxito empresarial en este grupo particular. Los resultados obtenidos indican correlaciones positivas y significativas entre las diferentes dimensiones evaluadas de la alfabetización financiera (conocimiento, actitud y comportamiento financiero) y el rendimiento de las empresas, conforme a los resultados obtenidos a través de los análisis de correlación de Spearman.

En primer lugar, se observó una fuerte correlación ($r = 0.756$, $p < 0.01$) entre el conocimiento financiero y el desempeño empresarial, lo que sugiere que un mayor nivel de conocimiento financiero está relacionado con un mejor desempeño en jóvenes emprendedores de Bagua. Este hallazgo concuerda con las conclusiones de Kaiser et al. (2022), quienes demostraron que una formación financiera más elevada se asocia con un conocimiento especializado y prácticas financieras saludables, tales como el ahorro y la planificación, que promueven el éxito financiero y económico. De igual manera, López et al. (2023) destacaron que los países con niveles más altos de educación financiera están mejor preparados para enfrentar crisis económicas, lo que pone de manifiesto cómo el conocimiento apoya la capacidad de adaptación y rendimiento en situaciones difíciles.

En relación con la actitud financiera, el análisis reveló una correlación significativa y moderada ($r = 0.596$, $p < 0.01$), indicando que una actitud positiva hacia la gestión financiera tiene un impacto favorable en el rendimiento empresarial. Este hallazgo es consistente con la opinión de López et al. (2022), quienes demostraron que los programas de educación financiera no solo incrementan el conocimiento, sino que también fomentan la conciencia y un comportamiento responsable, estableciendo hábitos financieros eficaces. Asimismo, Espino et al. (2021), en el contexto regional peruano, señalaron que mejorar la educación financiera ayuda a abordar las deficiencias que obstaculizan el desarrollo empresarial, enfatizando la importancia de la actitud y percepción como factores facilitadores.

El análisis del comportamiento financiero reveló una fuerte correlación con el rendimiento empresarial ($r = 0.863$, $p < 0.01$), sugiriendo que una gestión financiera adecuada y responsable es crucial para el éxito económico de los jóvenes emprendedores. Este hallazgo está en línea con lo señalado por León et al. (2022), quienes enfatizaron la relevancia de una correcta administración de productos y servicios financieros para sustentar y potenciar las micro y pequeñas empresas. Asimismo, Moreno et al. (2021) indicaron que las herramientas tecnológicas que promueven el ahorro y la inversión favorecen la mejora del rendimiento económico, subrayando la importancia del comportamiento financiero como un componente fundamental en la consolidación empresarial.

Finalmente, el análisis integral sobre la alfabetización financiera y su efecto en el rendimiento empresarial mostró una correlación muy significativa ($r = 0.875$, $p < 0.01$), lo que sugiere que el conocimiento, la actitud y el comportamiento financiero en conjunto son determinantes del éxito en el emprendimiento juvenil de Bagua. Estos hallazgos refuerzan la posición presentada por Acosta (2023), quien destacó que niveles intermedios de conocimiento financiero se traducen en mejores capacidades para gestionar las finanzas personales y empresariales, así como también respaldan a Sandoval y Ramírez (2022), quienes señalaron la estrecha conexión entre la cultura financiera y otros elementos del comportamiento económico.

En resumen, la investigación valida que la alfabetización financiera es un elemento fundamental que mejora el rendimiento empresarial entre los jóvenes emprendedores del ámbito peruano amazónico. Fomentar programas de educación financiera, cultivar actitudes positivas y promover comportamientos responsables son acciones esenciales para fortalecer un emprendimiento sostenible y resiliente, contribuyendo al desarrollo económico regional, tal como indican diversos estudios internacionales y nacionales analizados. Este hallazgo es significativo tanto para las políticas públicas como para las estrategias privadas enfocadas en mejorar la inclusión financiera y apoyar a los jóvenes emprendedores.

VI. CONCLUSIONES

La alfabetización financiera, que se define como la integración de conocimientos, actitudes y comportamientos relacionados con las finanzas, ejerce un impacto notable y favorable en el rendimiento empresarial de los jóvenes emprendedores en Bagua. Esto se refleja en una correlación altamente significativa ($r = 0.875$, $p < 0.01$), lo que sugiere que un mayor nivel de educación financiera se relaciona con mejores habilidades de gestión y un rendimiento económico más elevado de los negocios locales.

El entendimiento de las finanzas muestra una relación notable y relevante con el rendimiento empresarial ($r = 0.756$, $p < 0.01$). Por lo tanto, un mayor conocimiento de los conceptos financieros, tanto fundamentales como prácticos, se vincula con una toma de decisiones más efectiva, así como con una planificación y resultados económicos superiores en los proyectos empresariales juveniles de Bagua.

La disposición financiera presenta una correlación moderada y significativa con el rendimiento empresarial ($r = 0.596$, $p < 0.01$), lo que indica que una actitud positiva hacia la planificación, el ahorro y la gestión responsable mejora el desempeño de las empresas, aunque su impacto es menor en comparación con el conocimiento y el comportamiento.

El comportamiento financiero se relaciona de manera significativa con el desempeño empresarial, evidenciando una correlación robusta ($r = 0.863$, $p < 0.01$). Esto indica que la implementación de prácticas financieras responsables, como el registro de transacciones, el uso adecuado de productos financieros, así como el ahorro y la inversión, es fundamental para la consolidación y expansión de los negocios juveniles.

Los resultados de esta investigación en Bagua respaldan la literatura reciente que relaciona la educación financiera con un desempeño empresarial (Kaiser et al., 2022; López et al., 2023; León et al., 2022). Esto sugiere que la preparación, la mentalidad y las prácticas financieras se interrelacionan para potenciar la resiliencia y el éxito económico de los jóvenes emprendedores en sus contextos locales y regionales.

VII. RECOMENDACIONES

Desarrollar una programación de capacitación en educación financiera para jóvenes emprendedores de Bagua, con contenido relacionado a presupuesto, ahorro, acceso al financiamiento, gestión del crédito y planificación financiera, así como talleres prácticos de aplicación y asesoría técnica personalizada. Para ello se sugiere la coordinación entre la Municipalidad Provincial de Bagua, Cámara de Comercio y universidad, a fin de fortalecer los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros que permitan aumentar el desempeño empresarial.

Desarrollar un plan de formación en gestión financiera básica y aplicada para los jóvenes emprendedores de Bagua, que contemple temas como la contabilidad básica, administración del flujo de efectivo, elaboración de presupuestos y análisis de proyectos de inversión. Este plan debe incluir prácticas, casos de estudio y asesoría técnica contextualizada con la colaboración de la Municipalidad Provincial de Bagua, universidades y entidades financieras, de manera tal que se facilite la transferencia de conocimientos a la gestión diaria de los emprendimientos y se potencie la capacidad empresarial de los mismos.

Se diseñará e implementará un plan de formación en habilidades financieras y toma de decisiones para jóvenes emprendedores de Bagua, que contemple talleres participativos, estudio de casos de éxito del medio local y un sistema de mentoría empresarial. Dicha propuesta deberá ir dirigida al fortalecimiento de actitudes positivas hacia el ahorro, planificación financiera y manejo del riesgo para la adopción de prácticas financieras sostenibles que incidan en un mejor desempeño de los emprendimientos.

Promover la implementación de prácticas financieras a través de formación práctica en herramientas de gestión, como plantillas para el flujo de caja, aplicaciones móviles y plataformas bancarias. Además, se deben establecer programas de apoyo que fomenten el registro sistemático, el ahorro programado y el uso correcto de productos financieros formales, con el objetivo de mejorar la salud financiera de los negocios.

Promover la colaboración entre entidades públicas, privadas y académicas para desarrollar programas de educación financiera fundamentados en datos, evaluar su efectividad a través de un monitoreo constante y ajustes regulares, así como compartir buenas prácticas y relatos locales que ayuden a la escalabilidad y adaptación de intervenciones exitosas a las realidades socioeconómicas de Bagua.

REFERENCIAS

- Aceituno, P., Casero, A., Joaquín, J., & Bousoño, C. (2018). University training on entrepreneurship in communication and journalism business projects. *Comunicar*, 57, 91-100., <https://doi.org/10.3916/C57-2018-0955>.
- Acosta, D. (2023). *La educación financiera como factor de endeudamiento en los trabajadores de la Universidad Nacional Agraria de la Selva - 2019*. <https://repositorio.unas.edu.pe/handle/20.500.14292/2370>
- Alasadi, R., & Abdelrahim, A. (2008). Analysis of small business performance in Syria. *Education, Business and Society: Contemporary Middle Eastern Issues*, 1(1), 50-62. <https://doi.org/10.1108/17537980810861510>
- Ali, H., Omar, E., Nasir, H., & Osman, M. (2018). Financial Literacy of Entrepreneurs in the Small and Medium Enterprises. *Singapore: Springer Singapore*. https://doi.org/10.1007/978-981-10-6053-3_4
- Álvarez, N., Braiz, C., Pizzá, S., & Villafuerte, A. (2022). Financial literacy and credit card indebtedness of credit card customers of Plaza vea-Peru. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies | Vol. 3| n. 1| Jan-Mar| 2022|e-ISSN:2675-9780*, <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.256>.
- Ankrah, M., Xu, H., Jiang, Y., Essilfie, G., & Brako, E. (2023). Assessing financial literacy and food and nutritional security relationship in an African country. *Heliyon*, ISSN: 2405-8440, Vol: 9, Issue: 9, Page: e19573, <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e19573>.
- Antonio-Anderson, C., Peña, M., López, C., Antonio-Anderson, C., Peña, M., & López, C. (2020). *Determinantes de la alfabetización financiera*. (Vols. 49-1). Instituto Politécnico Nacional.: <https://www.ipn.mx/assets/files/investigacionadministrativa/docs/revistas/125/art5.pdf>.
- Aponte, A., & Siesquén, A. (2023). *Diseño de un programa de educación financiera que permita desarrollar la competencia: Gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes del sexto grado de la E.B.R.* <https://hdl.handle.net/11042/5966>
- Atkinson, A., & Messy, F. (2013). *Promoting Financial Inclusion through Financial Education. OECD/INFE Evidence, Policies and Practices. OECD Working Papers on Finance*. Insurance and Private Pensions No 34. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5k3xz6m88smp-en>

- CNBV. (2021). *Alfabetización y bienestar financieros*.
- Eniola, A., & Entebang, H. (2015). *Financial literacy and SME firm performance*. (Vol. 5). <https://doi.org/10.5861/ijrsm.2015.1304>
- Espino-Barranco, L., Hernandez-Calzada, M., & Perez-Hernandez, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investig. adm. [online]*. 2021, vol.50, n.128 [citado 2025-03-11], 12802., <https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>.
- Falconi, J., Luna, K., Sarmiento, W., & Andrade, C. (2019). Gestión administrativa: Estudio desde la administración de los procesos en una empresa de motocicletas y ensamblajes. *Visionario Digital*, 3(2), 155-169., <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.406>.
- Gaspar, D., Condor, A., Moore, C., & Orosco, J. (2024). Financial education for young people in higher education. *Rev. Int. Investig. Cienc. Soc. Vol. 20 n° 1, Junio, 2024*.pág. 37-50, <http://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v20n1/2226-4000-riics-20-01-37.pdf>.
- Graña-Álvarez, R. L.-V.-L. (2021). *Alfabetización financiera en empresas incubadas y sus implicaciones organizativas*. Madrid: Funcas. <https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2021/05/Alfabetizaci%C3%B3n-financiera.pdf>
- Hernández, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativas, cualitativa y mixta* (4ta. ed.). LIMUSA Noriega Editores. <https://doi.org/10.22201/fesc.20072236e.2019.10.18.6>
- Hurtado De Mendoza, A. (2018). *Social media marketing en el desempeño empresarial del Chifa-Food Chicken, Surquillo 2018*. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/24777>
- Huston, S. (2010). *Measuring Financial Literacy*. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296-316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Kaiser, T., Lusardi, A., Menkhoff, L., & Urban, C. (2022). Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors. *Journal of Financial Economics*. Volume 145, Issue 2, Part A, August 2022, Pages 255-272, <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2021.09.022>.
- Kleimeier, S., Hoffmann, A., Broihanne, M.-H., Plotkina, D., & Göritz, A. (2023). Determinants of individuals' objective and subjective financial fragility during the COVID-19 pandemic. *Journal of Banking & Finance*, Volume 153, August 2023, 106881, <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2023.106881>.

- León, M., Ramos, A., & Useche, R. (2022). *Programas y alternativas existentes en Colombia para el acceso a servicios financieros; hacia una educación financiera y desarrollo social*.
<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/0a91b3ff-251249c2-ab22-70dd87273a42/content>:
- Lopez, 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), https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770 3810-3826., https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770.
- Luengo, M., Antón, R., Sánchez, & Vela, R. (2005). *Evaluación de los factores determinantes de la rentabilidad y solvencia de la empresa murciana. Servicio de estudios del colegio de economistas de la región de Murcia*.
http://aeca.es/old/refc_1972-2013/2002/112-2.pdf
- Lusardi, A., & Klapper, L. (2020). Financial literacy and financial resilience: Evidence from around the world. *Financial Management*, 49(3), 589–614.,
<https://doi.org/10.1111/fima.12283>.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2016). *La importancia económica de la Alfabetización financiera: teorías y pruebas*. Obtenido de Boletín CEMLA, 52(1), 301-348.
- Moreno, J., Pedreros, P., Sanders, E., & Zegarra, P. (2021). *Ahorra.Pe, una aplicación de ahorro progresivo y micro inversión*. . <http://hdl.handle.net/20.500.12404/20772>
- Nurul, N., & Wahyuni, S. (2020). The Effect of Digital Marketing on Organizational Performance Through Intellectual Capital and Perceived Quality in Micro, Small and Medium Enterprises. *Jurnal Organisasi Dan Manajemen*, 16(1), 59-70.,
<https://doi.org/10.33830/jom.v16i1.718.2020>.
- Pérez, E. (2023). *Apertura financiera, fragilidad financiera y políticas para la estabilidad económica. Un análisis comparativo entre regiones del mundo en desarrollo*. Santiago: Naciones Unidas, CEPAL. Obtenido de
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/48687/1/S2200402_es.pdf
- Sandoval, C., & Ramírez, M. (2022). *Cultura tributaria y cultura financiera en los trabajadores de la empresa Comercializadora San Juan SAC, periodo 2022*.
<https://hdl.handle.net/20.500.12737/8980>
- Sconti, A. (2022). Digital vs. in-person financial education: What works best for Generation Z? *Journal of Economic Behavior & Organization*, 194(1), 300-318,
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0167268121005096>.

- Sulistyo, H., & Ayuni, S. (2020). *Creación de Valor y Cultura Organizacional*.
- Toledo, E., & León, V. (2023). Financial Inclusion in Peru: Appraisal and Perspectives. *Revista QUIPUKAMAYOC* 31(65) Enero-julio, 2023: 73-84, <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25882>.
- Tuffour, J., Amoako, A., & Amartey, E. (2022). *Assessing the Effect of Financial Literacy Among Managers on the Performance of Small-Scale Enterprises*. (Vol. 23). <https://doi.org/10.1177/0972150919899753>
- Vij, S., & Bedi, H. (2016). Are subjective business performance measures justified? . *International Journal of Productivity and Performance Management*, 65(5), 603-621. <https://doi.org/10.1108/IJPPM-12-2014-0196>

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de operacionalización

Título: “Alfabetización financiera y su relación con el desempeño empresarial en jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.”

Variable 1: Alfabetización financiera

Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Niveles o rangos
La alfabetización financiera se refiere a la habilidad de aplicar conocimientos y destrezas en la gestión eficiente de los recursos económicos para garantizar estabilidad financiera. Implica el entendimiento de conceptos clave como inflación, composición, diversificación y puntaje de crédito, además del dominio de habilidades matemáticas necesarias para la toma de decisiones acertadas. Asimismo, abarca la participación en actividades como la planificación financiera.	La variable Alfabetización Financiera será evaluada mediante las dimensiones de conocimientos financieros, actitud financiera y el comportamiento financiero.	Conocimiento financiero	- Conoce sobre información financiera - Comprensión de tasas de interés - Gestión de presupuestos	1,2,3,4,5	Ordinal Nunca = 1 Casi nunca = 2 A veces = 3 Casi siempre = 4 Siempre = 5	Alto (76 – 100) Medio (51 – 75) Bajo (26 – 50)
		Actitud financiera	- Disposición hacia el ahorro - Preferencia por la inversión - Cultura financiera responsable	6,7,8,9,10		
		Comportamiento financiero	- Planificación financiera - Manejo de créditos - Evaluación de riesgos financieros	11,12,13,14,15		

Variable 2: Desempeño empresarial

Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala	Niveles o rangos
Está vinculado principalmente con el desempeño y los resultados de la organización, así como con la eficiencia en el cumplimiento de los objetivos, la disponibilidad de recursos financieros, el talento humano e incluso la tecnología con la que cuenta (Barrios et al., 2020).	Para evaluar esta variable, se consideran tres dimensiones: estrategia empresarial, orientación al mercado, actividad y productividad, las cuales forman parte de los aspectos fundamentales del rendimiento empresarial y se reflejan en un cuestionario.	Estrategia empresarial	- Uso de instrumentos de inversión. - Uso de técnicas de Minimización de costos. - Uso de técnicas de Ventas	1,2,3,4,5	Ordinal Nunca = 1 Casi nunca = 2 A veces = 3 Casi siempre = 4 Siempre = 5	Alto (76 – 100) Medio (51 – 75) Bajo (26 – 50)
		Orientación al mercado	- Creación de valor - Cultura de organización - Orientación competitiva - Coordinación interfuncional	6,7,8,9,10		
		Actividad y productividad	- Variedad de contenido - Recomendación - Continuidad de uso	11,12,13,14,15		

Anexo 2: Matriz de consistencia

Título: financiera y su relación con el desempeño empresarial en jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.							
Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables e indicadores				
Problema General:	Objetivo general:	Hipótesis general:	Variable 1/Independiente: Alfabetización financiera				
¿Cómo se relaciona la alfabetización financiera en el desempeño empresarial de los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas 2025?	Determinar la relación de la alfabetización financiera entre el desempeño empresarial en los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.	Existe relación significativa entre la alfabetización financiera y el desempeño empresarial de los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.	Dimensiones	Indicadores	ítems	Escala de valores	Niveles o rangos
			Conocimiento financiero	Conoce sobre información financiera	1,2,,3,4,5	Ordinal	Alto (76 – 100)
				Comprensión de tasas de interés			
				Gestión de presupuestos			
			Actitud financiera	Disposición hacia el ahorro	6,7,8,9,10	Nunca = 1 Casi nunca = 2 A veces = 3 Casi siempre = 4 Siempre = 5	Medio (51 – 75)
				Preferencia por la inversión			
				Cultura financiera responsable			
			Comportamiento financiero	Planificación financiera	11,12,13,14,15		Bajo (26 – 50)
				Manejo de créditos			
	Evaluación de riesgos financieros						
	Objetivos específicos:	Hipótesis específicas:	Variable 2/Dependiente: Desempeño empresarial				
	Identificar el nivel de alfabetización financiera en los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.	Existe relación significativa entre el conocimiento financiero, actitud financiera y comportamiento financiero en el desempeño empresarial de los jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.	Dimensiones	Indicadores	ítems	Escala de valores	Niveles o rangos
			Estrategia empresarial	Uso de instrumentos de inversión.	1,2,3,4,5	Ordinal	Alto (76 – 100)
				Uso de técnicas de Minimización de costos.			
				Uso de técnicas de Ventas			
			Orientación al mercado	Creación de valor	6,7,8,9,10	Nunca = 1 Casi nunca = 2 A veces = 3 Casi siempre = 4 Siempre = 5	Bajo (26 – 50)
				Cultura de organización			
Orientación competidora							
Coordinación interfuncional							
Actividad y Productividad			Variedad de contenido	11,12,13,14,15			
	Recomendación						
	Continuidad de uso						
Diseño de investigación:		Población y Muestra:		Técnicas e instrumentos:		Método de análisis de datos:	
Enfoque: Cuantitativo Tipo: Aplicada Método: Formula de proporciones finitas Diseño: No experimental - Trasversal		Población: 90 Muestra: 68		Técnicas: Encuesta Instrumentos: Cuestionario		Descriptivo y correlacional	

Anexo 3. Instrumento de recolección de datos de la variable Alfabetización financiera

CUESTIONARIO APLICADO DE LA VARIABLE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

Estimado participante:

A continuación, te presento un cuestionario que nos permitirá recoger información sobre la alfabetización financiera y su relación con el desempeño empresarial en jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025; por lo que te solicito marcar con absoluta objetividad con un **aspa (X)** en la columna que correspondiente a cada una de las interrogantes.

La equivalencia de su respuesta tiene el siguiente puntaje:

(N) (CN) (AV) (CS) (S)
Nunca = 1 Casi Nunca = 2 A veces = 3 Casi Siempre = 4 Siempre = 5

Nº	ÍTEMS	1	2	3	4	5
CONOCIMIENTO FINANCIERO						
1	Comprendo los conceptos básicos de información financiera (ingresos, egresos, activos y pasivos).					
2	Entiendo cómo funcionan las tasas de interés en productos financieros como créditos o ahorros.					
3	Elaboro y gestiono un presupuesto mensual para mi emprendimiento.					
4	Utilizo la información financiera para tomar decisiones en mi negocio.					
5	Identifico y diferencio los costos fijos y variables en mi emprendimiento.					
ACTITUD FINANCIERA						
6	Destino una parte de mis ingresos al ahorro para emergencias o proyectos futuros.					
7	Invierto parte de mis ganancias en el crecimiento de mi negocio en lugar de gastarlas en consumo inmediato.					
8	Mantengo hábitos de cultura financiera responsable (pago de deudas a tiempo, registro de ingresos y gastos, control de gastos).					
9	Estoy dispuesto a sacrificar el consumo presente para asegurar estabilidad financiera a largo plazo.					
10	Considero que el ahorro y la inversión son claves para el desarrollo de mi emprendimiento.					
COMPORTAMIENTO FINANCIERO						
11	Elaboro planes financieros con metas de ingresos, gastos y utilidades para mi emprendimiento.					
12	Cumplo puntualmente con mis obligaciones de crédito (préstamos, pagos a proveedores, facturas).					
13	Evalúo los posibles riesgos financieros antes de solicitar un préstamo o realizar una inversión.					
14	Realizo control y seguimiento de mis obligaciones financieras dentro de los plazos establecidos.					
15	Considero la planificación y evaluación financiera como factores clave en el crecimiento de mi negocio.					

Anexo 4. Instrumento de recolección de datos de la variable Desempeño empresarial

CUESTIONARIO APLICADO DE LA VARIABLE DESEMPEÑO EMPRESARIAL

Estimado participante:

A continuación, te presento un cuestionario que nos permitirá recoger información sobre la alfabetización financiera y su relación con el desempeño empresarial en jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025; por lo que te solicito marcar con absoluta objetividad con un **aspa (X)** en la columna que correspondiente a cada una de las interrogantes.

La equivalencia de su respuesta tiene el siguiente puntaje:

(N) (CN) (AV) (CS) (S)
Nunca = 1 Casi Nunca = 2 A veces = 3 Casi Siempre = 4 Siempre = 5

Nº	ÍTEMS	1	2	3	4	5
ESTRATEGIA EMPRESARIAL						
1	Utilizo instrumentos de inversión para fortalecer el crecimiento de mi negocio.					
2	Aplico técnicas de minimización de costos en la gestión de mi emprendimiento.					
3	Implemento estrategias de ventas para mejorar los ingresos de mi negocio.					
4	Tomo decisiones de inversión considerando la rentabilidad y los riesgos.					
5	Gestiono los recursos de manera eficiente para reducir gastos innecesarios.					
ORIENTACIÓN AL MERCADO						
6	Genero propuestas de valor que diferencian mi negocio frente a la competencia.					
7	Promuevo una cultura de organización que facilita el trabajo en equipo.					
8	Adopto estrategias orientadas a competir en el mercado.					
9	Coordino las funciones de mi negocio para responder mejor a las demandas del mercado.					
10	Considero la satisfacción del cliente como un aspecto central en la gestión de mi emprendimiento.					
ACTIVIDAD Y PRODUCTIVIDAD						
11	Ofrezco una variedad de productos o servicios que responden a las necesidades del mercado.					
12	Recibo recomendaciones positivas de mis clientes sobre mi emprendimiento.					
13	Mantengo la continuidad en la oferta de mis productos o servicios.					
14	Fomento la fidelidad de mis clientes a través de la calidad de lo que ofrezco.					
15	Busco constantemente mejorar la productividad de mi negocio.					

Anexo 5. Validación de instrumento de la variable Alfabetización Financiera y Desempeño empresarial

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:	Alfabetización financiera y su relación con el desempeño empresarial en jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.		
Apellidos y nombres:	Riquero Ramiro Jesus Salomón		
Años de experiencia profesional:	18	Grado Académico	Magister
Área de formación académica:	Finanzas Corporativas		
El instrumento de medición pertenece a las variables	- Alfabetización financiera - Desempeño empresarial		

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

ITEM'S	PREGUNTAS	APRECIA		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		
 Firma del Experto DNI:				

Matriz de operacionalización de variables

Título: Alfabetización financiera y su relación con el desempeño empresarial en jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.

Autor (o autores): Aaron Natanael Cardozo Torres

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS
Alfabetización financiera	Conocimiento Financiero	-Conoce sobre información financiera -Comprensión de tasas de interés -Gestión de presupuestos	1. Comprendo los conceptos básicos de información financiera (ingresos, egresos, activos y pasivos). 2. Entiendo cómo funcionan las tasas de interés en productos financieros como créditos o ahorros. 3. Elaboro y gestiono un presupuesto mensual para mi emprendimiento. 4. Utilizo la información financiera para tomar decisiones en mi negocio. 5. Identifico y diferencio los costos fijos y variables en mi emprendimiento.
	Actitud Financiera	-Disposición hacia el ahorro -Preferencia por la inversión -Cultura financiera responsable	6. Destino una parte de mis ingresos al ahorro para emergencias o proyectos futuros. 7. Invierto parte de mis ganancias en el crecimiento de mi negocio en lugar de gastarlas en consumo inmediato. 8. Mantengo hábitos de cultura financiera responsable (pago de deudas a tiempo, registro de ingresos y gastos, control de gastos). 9. Estoy dispuesto a sacrificar el consumo presente para asegurar estabilidad financiera a largo plazo. 10. Considero que el ahorro y la inversión son claves para el desarrollo de mi emprendimiento.
	Comportamiento Financiero	-Planificación financiera -Manejo de créditos -Evaluación de riesgos financieros	11. Elaboro planes financieros con metas de ingresos, gastos y utilidades para mi emprendimiento. 12. Cumpro puntualmente con mis obligaciones de crédito (préstamos, pagos a proveedores, facturas). 13. Evalúo los posibles riesgos financieros antes de solicitar un préstamo o realizar una inversión. 14. Realizo control y seguimiento de mis obligaciones financieras dentro de los plazos establecidos. 15. Considero la planificación y evaluación financiera como factores clave en el crecimiento de mi negocio.
Desempeño empresarial	Estrategia empresarial	-Uso de instrumentos de inversión. -Uso de técnicas de Minimización de costos. -Uso de técnicas de Ventas	1. Utilizo instrumentos de inversión para fortalecer el crecimiento de mi negocio. 2. Aplico técnicas de minimización de costos en la gestión de mi emprendimiento. 3. Implemento estrategias de ventas para mejorar los ingresos de mi negocio. 4. Tomo decisiones de inversión considerando la rentabilidad y los riesgos. 5. Gestiono los recursos de manera eficiente para reducir gastos innecesarios.
	Orientación al mercado	-Creación de valor -Cultura de organización -Orientación competitiva -Coordinación interfuncional	6. Genero propuestas de valor que diferencian mi negocio frente a la competencia. 7. Promuevo una cultura de organización que facilita el trabajo en equipo. 8. Adopto estrategias orientadas a competir en el mercado. 9. Coordino las funciones de mi negocio para responder mejor a las demandas del mercado. 10. Considero la satisfacción del cliente como un aspecto central en la gestión de mi emprendimiento.
	Actividad y productividad	-Variedad de contenido -Recomendación -Continuidad de uso	11. Ofrezco una variedad de productos o servicios que responden a las necesidades del mercado. 12. Recibo recomendaciones positivas de mis clientes sobre mi emprendimiento. 13. Mantengo la continuidad en la oferta de mis productos o servicios. 14. Fomento la fidelidad de mis clientes a través de la calidad de lo que ofrezco. 15. Busco constantemente mejorar la productividad de mi negocio.

Sugerencias:

Firma del Experto

Mg. *Jaime Salomón Figueroa*
DNI: 4.178.012.0

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:	Alfabetización financiera y su relación con el desempeño empresarial en jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.		
Apellidos y nombres:	Valladolid Benavides, Anita Maribel		
Años de experiencia profesional:	12	Grado Académico	Doctor
Área de formación académica:	Social		
El instrumento de medición pertenece a las variables		- Alfabetización financiera - Desempeño empresarial	

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

ITEM'S	PREGUNTAS	APRECIA		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		
 Firma del Experto DNI: 16713877				

Matriz de operacionalización de variables

Título: Alfabetización financiera y su relación con el desempeño empresarial en jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.

Autor (o autores): Aaron Natanael Cardozo Torres

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS
Alfabetización financiera	Conocimiento Financiero	-Conoce sobre información financiera -Comprensión de tasas de interés -Gestión de presupuestos	1.Comprendo los conceptos básicos de información financiera (Ingresos, egresos, activos y pasivos). 2.Entiendo cómo funcionan las tasas de interés en productos financieros como créditos o ahorros. 3.Elaboro y gestiono un presupuesto mensual para mi emprendimiento. 4.Utilizo la información financiera para tomar decisiones en mi negocio. 5.Identifico y diferencio los costos fijos y variables en mi emprendimiento.
	Actitud Financiera	-Disposición hacia el ahorro -Preferencia por la inversión -Cultura financiera responsable	6. Destino una parte de mis ingresos al ahorro para emergencias o proyectos futuros. 7. Invierto parte de mis ganancias en el crecimiento de mi negocio en lugar de gastarlas en consumo inmediato. 8. Mantengo hábitos de cultura financiera responsable (pago de deudas a tiempo, registro de ingresos y gastos, control de gastos). 9. Estoy dispuesto a sacrificar el consumo presente para asegurar estabilidad financiera a largo plazo. 10. Considero que el ahorro y la inversión son claves para el desarrollo de mi emprendimiento.
	Comportamiento Financiero	-Planificación financiera -Manejo de créditos -Evaluación de riesgos financieros	11. Elaboro planes financieros con metas de ingresos, gastos y utilidades para mi emprendimiento. 12. Cumpro puntualmente con mis obligaciones de crédito (préstamos, pagos a proveedores, facturas). 13. Evalúo los posibles riesgos financieros antes de solicitar un préstamo o realizar una inversión. 14. Realizo control y seguimiento de mis obligaciones financieras dentro de los plazos establecidos. 15. Considero la planificación y evaluación financiera como factores clave en el crecimiento de mi negocio.
Desempeño empresarial	Estrategia empresarial	-Uso de instrumentos de inversión. -Uso de técnicas de Minimización de costos. -Uso de técnicas de Ventas	1. Utilizo instrumentos de inversión para fortalecer el crecimiento de mi negocio. 2. Aplico técnicas de minimización de costos en la gestión de mi emprendimiento. 3. Implemento estrategias de ventas para mejorar los ingresos de mi negocio. 4. Tomo decisiones de inversión considerando la rentabilidad y los riesgos. 5. Gestiono los recursos de manera eficiente para reducir gastos innecesarios.
	Orientación al mercado	-Creación de valor -Cultura de organización -Orientación competitiva -Coordinación interfuncional	6. Genero propuestas de valor que diferencian mi negocio frente a la competencia. 7. Promuevo una cultura de organización que facilita el trabajo en equipo. 8. Adopto estrategias orientadas a competir en el mercado. 9. Coordino las funciones de mi negocio para responder mejor a las demandas del mercado. 10. Considero la satisfacción del cliente como un aspecto central en la gestión de mi emprendimiento.
	Actividad y productividad	-Variedad de contenido -Recomendación -Continuidad de uso	11. Ofrezco una variedad de productos o servicios que responden a las necesidades del mercado. 12. Recibo recomendaciones positivas de mis clientes sobre mi emprendimiento. 13. Mantengo la continuidad en la oferta de mis productos o servicios. 14. Fomento la fidelidad de mis clientes a través de la calidad de lo que ofrezco. 15. Busco constantemente mejorar la productividad de mi negocio.

Sugerencias:

Firma del Experto

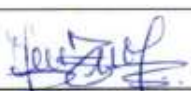
Dr. (a). *Anita Marino Valladolid B.*

DNI: *16713524*

MATRIZ PARA EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:	Alfabetización financiera y su relación con el desempeño empresarial en jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.		
Apellidos y nombres:	TAFUR HUAMAN ERLITH		
Años de experiencia profesional:	5	Grado Académico	MAESTRO
Área de formación académica:	Negocios y Economía		
El instrumento de medición pertenece a las variables	- Alfabetización financiera - Desempeño empresarial		

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

ITEM'S	PREGUNTAS	APRECIA		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	x		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	x		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	x		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	x		
6	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	x		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	x		
8	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	x		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición?	x		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	x		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	x		
 Firma del Experto DNI: 48329007				

Matriz de operacionalización de variables

Título: Alfabetización financiera y su relación con el desempeño empresarial en jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025.

Autor (o autores): Aaron Nataniel Cardozo Torres

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS
Alfabetización financiera	Conocimiento Financiero	-Conoce sobre información financiera -Comprensión de tasas de interés -Gestión de presupuestos	1. Comprendo los conceptos básicos de información financiera (ingresos, egresos, activos y pasivos). 2. Entiendo cómo funcionan las tasas de interés en productos financieros como créditos o ahorros. 3. Elaboro y gestiono un presupuesto mensual para mi emprendimiento. 4. Utilizo la información financiera para tomar decisiones en mi negocio. 5. Identifico y diferencio los costos fijos y variables en mi emprendimiento.
	Actitud Financiera	-Disposición hacia el ahorro -Preferencia por la inversión -Cultura financiera responsable	6. Destino una parte de mis ingresos al ahorro para emergencias o proyectos futuros. 7. Invierto parte de mis ganancias en el crecimiento de mi negocio en lugar de gastarlas en consumo inmediato. 8. Mantengo hábitos de cultura financiera responsable (pago de deudas a tiempo, registro de ingresos y gastos, control de gastos). 9. Estoy dispuesto a sacrificar el consumo presente para asegurar estabilidad financiera a largo plazo. 10. Considero que el ahorro y la inversión son claves para el desarrollo de mi emprendimiento.
	Comportamiento Financiero	-Planificación financiera -Manejo de créditos -Evaluación de riesgos financieros	11. Elaboro planes financieros con metas de ingresos, gastos y utilidades para mi emprendimiento. 12. Cumpro puntualmente con mis obligaciones de crédito (préstamos, pagos a proveedores, facturas). 13. Evalúo los posibles riesgos financieros antes de solicitar un préstamo o realizar una inversión. 14. Realizo control y seguimiento de mis obligaciones financieras dentro de los plazos establecidos. 15. Considero la planificación y evaluación financiera como factores clave en el crecimiento de mi negocio.
Desempeño empresarial	Estrategia empresarial	-Uso de instrumentos de inversión. -Uso de técnicas de Minimización de costos. -Uso de técnicas de Ventas	1. Utilizo instrumentos de inversión para fortalecer el crecimiento de mi negocio. 2. Aplico técnicas de minimización de costos en la gestión de mi emprendimiento. 3. Implemento estrategias de ventas para mejorar los ingresos de mi negocio. 4. Tomo decisiones de inversión considerando la rentabilidad y los riesgos. 5. Gestiono los recursos de manera eficiente para reducir gastos innecesarios.
	Orientación al mercado	-Creación de valor -Cultura de organización -Orientación competitiva -Coordinación interfuncional	6. Genero propuestas de valor que diferencian mi negocio frente a la competencia. 7. Promuevo una cultura de organización que facilita el trabajo en equipo. 8. Adapto estrategias orientadas a competir en el mercado. 9. Coordino las funciones de mi negocio para responder mejor a las demandas del mercado. 10. Considero la satisfacción del cliente como un aspecto central en la gestión de mi emprendimiento.
	Actividad y productividad	-Variedad de contenido -Recomendación -Continuidad de uso	11. Ofrezco una variedad de productos o servicios que responden a las necesidades del mercado. 12. Recibo recomendaciones positivas de mis clientes sobre mi emprendimiento. 13. Mantengo la continuidad en la oferta de mis productos o servicios. 14. Fomento la fidelidad de mis clientes a través de la calidad de lo que ofrezco. 15. Busco constantemente mejorar la productividad de mi negocio.

Sugerencias:

Firma del Experto
Dr. (a). *Enrique Jafer Alvarado*
DNI: 43529022

Anexo 6. Consentimiento informado

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Yo, **Aarón Natanael Cardozo Torres**, identificado con DNI N.º **74366803**, egresado de la **Universidad Nacional Intercultural Fabiola Salazar Leguía de Bagua**, me encuentro desarrollando la investigación titulada:

"Alfabetización financiera y su relación con el desempeño empresarial en jóvenes emprendedores de Bagua, Amazonas, 2025."

El propósito de este estudio es analizar de qué manera los niveles de alfabetización financiera influyen en el desempeño empresarial de los jóvenes emprendedores de la ciudad de Bagua, con la finalidad de generar información que pueda servir para el fortalecimiento de sus capacidades y la mejora de sus resultados empresariales.

La participación en esta investigación es voluntaria, así como el participante puede retirarse en cualquier momento sin que esto genere perjuicio alguno, además la información proporcionada será utilizada exclusivamente con fines académicos.

Los datos recogidos serán tratados de manera confidencial y anónima, garantizando que no se revelará la identidad de los participantes en los resultados finales, esta información se empleará únicamente para el análisis de la investigación.

Declaración de consentimiento

He leído y comprendido la información anterior. Se me ha explicado el objetivo, la confidencialidad y la voluntariedad de mi participación. Declaro que acepto participar en la investigación.

Firma: 
Nombre del participante: Albertina Cristina Baguena Reyes
DNI: 72640413
Fecha: 16 / 05 / 2025

Anexo 7. Confiabilidad de las variables

VARIABLE 1: ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	68	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	68	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,978	15

VARIABLE 1: DESEMPEÑO EMPRESARIAL

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,971	15

La evaluación de la confiabilidad realizada sobre los instrumentos de investigación reveló una adecuada consistencia interna en las dos variables analizadas. En lo que respecta a la variable de Alfabetización Financiera, se estudiaron 68 casos válidos (equivalente al 100 % de la muestra) utilizando un instrumento compuesto por 15 ítems, resultando en un Alfa de Cronbach de 0,978. De manera similar, para la variable Desempeño Empresarial, también evaluada a través de 15 ítems, se obtuvo un Alfa de Cronbach de 0,971. Según los criterios establecidos en la literatura metodológica, ambos coeficientes alcanzan un nivel excelente de confiabilidad al sobrepasar significativamente el valor mínimo recomendado de 0,70. Estos hallazgos indican que los ítems poseen una alta consistencia interna y que los instrumentos aplicados son fiables para medir las variables del estudio, asegurando así la precisión y estabilidad de los datos recogidos para el análisis investigativo.

DATOS					VARIABLE 1: Afabetización Financiera															VARIABLE 2: Desempeño empresarial														
					Conocimiento financiero					Actitud financiera					Comportamiento financiero					Estrategia empresarial					Orientación al mercado					Actividad y productividad				
Nro.	Género	Edad	Giro del negocio	Tiempo de actividad / MESES	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30
1	F	24	ROPA	8	4	5	5	4	4	3	4	4	4	4	5	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	5	4	3	4
2	F	29	ROPA	24	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
3	M	24	TECNOLOGIA	4	5	2	2	3	2	2	3	3	4	4	2	3	2	3	4	2	3	3	2	3	2	3	2	3	2	4	3	2	3	3
4	F	26	SERVICIO CONTABLE	8	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4	
5	F	26	PERFUMES	13	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	
6	M	24	BEBIDAS	5	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	2	3	2	3	2	2	2	2	2	3	2	2	2	
7	F	22	VENTA DE ROPA	3	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	3	2	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
8	M	24	VENTA DE COMIDA	14	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
9	F	23	SERVICIO TERAPÉUTICO	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
10	F	24	VENTA DE COMIDA	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	
11	M	26	VENTA DE CARNES	36	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	
12	M	25	VENTA DE ANIMALES MENORES	8	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
13	M	27	CARPINTERIA	50	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	
14	F	29	VENTA DE ANIMALES MENORES	24	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
15	M	26	VENTA DE COMIDA	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	2	3	3	2	3	2	3	2	3	3	2	3	3	3	
16	M	23	VENTA DE VERDURAS	12	3	2	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	
17	F	21	VENTA DE VERDURAS	12	3	2	2	2	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	
18	F	24	VENTA DE ANIMALES MENORES	14	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
19	M	22	VENTA DE BEBIDAS GASIFICADAS	7	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	
20	M	23	VENTA DE ARTEFACTOS	8	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	3	4	4	
21	M	24	VENTA DE ANIMALES MENORES	18	5	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	
22	F	23	VENTA DE COSMÉTICOS	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	3	2	3	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	3	
23	F	25	VENTA DE CHOCOLATERIA	12	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	
24	F	22	RODEO	24	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
25	M	28	TRANSPORTE FLUVIAL	36	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
26	M	23	SERVICIOS DE SONIDO	0	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	
26	M	23	SERVICIOS DE SONIDO	0	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	
27	F	25	ROPA	15	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	
28	F	23	VENTA DE COSMÉTICOS	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	4	
29	F	23	ROPA	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	4	4
30	F	20	ROPA	16	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	
31	F	22	VENTA DE CAFÉ PARA CONSUMO	6	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
32	F	19	ROPA	2	2	3	4	2	2	2	2	4	4	3	5	4	5	5	2	3	2	2	3	2	2	4	3	3	4	4	4	3	4	4
33	M	24	VENTA DE ROPA Y CALZADO	3	3	3	2	3	3	4	4	5	5	5	5	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	5	4	3	3	5	5	5	4	5
34	M	26	IMPRESIONES Y FOTOCOPIAS	36	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	3	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5
35	F	26	CÓPIAS	31	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1
36	F	20	TECNOLOGIA	22	2	3	1	3	2	2	3	3	2	2	3	3	5	2	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2
37	M	30	SERVICIO DE CONSTRUCCION	29	2	2	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	3	1	1	1	1	2	1	1
38	F	24	VENTA AMBULATORIA	23	2	2	1	1	1	1	2	2	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	2	1	2	1	1	2
39	F	23	ROPA	20	1	1	2	1	2	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	1	2	1	1	3
40	M	20	ROPA	24	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1
41	M	19	VENTA AMBULATORIA	4	4	3	3	3	4	4	4	3	2	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	2	4	4	4	
42	F	18	VENTA DE ANIMALES MENORES	15	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	5	5	4	
43	M	19	VENTA DE ROPA DEPORTIVA	4	3	2	2	3	2	2	4	4	4	4	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	2	3
44	M	34	ROPA	3	3	3	3	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	
45	F	19	CÓPIAS	18	4	3	4	4	4	3	5	4	4	4	4	4	5	3	3	3	4	4	4	4	4	4	2	4	4	3	3	3	3	3
46	M	18	TECNOLOGIA	14	4	3	2	4	4	3	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	4	2	5	4	4
47	F	19	CÓPIAS	26	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	3	3	3	1	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2
48	M	22	MECANICA	26	1	2	3	3	1	2	4	2	2	4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	4	3	4	2	3	4	2	2	3
49	M	26	ANIMALES MENORES	29	1	1	2	2	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	4	2	1	2	1	2	1	1	1
50	F	25	VENTA AMBULATORIA	17	1	3	1	1	3	4	2	5	2	3	3	3	2	2	2	1	3	3	3	4	2	2	3	1	2	2	3	3	3	3
51	M	24	SERVICIOS DE CONSTRUCCION	19	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	4	5	4	5	2	2	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4
52	M	23	SERVICIOS DE CONSTRUCCION	6	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	3	1	1
53	F	18	VENTA DE PRODUCTOS DE BELLEZA	7	2	2	3	3	2	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3
54	M	27	SERVICIOS DE CONSTRUCCION	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	5	4	4	3	3	5	4	4	4
55	F	27	COSMÉTICOS	12	3	3	4	4	3	3	3	3	5																					

Anexo 8. Registro fotográfico de trabajo de campo



Anexo 9. Cálculo de muestra

Donde:

- n = tamaño de la muestra
- N = tamaño de la población
- Z = valor de la distribución normal para el nivel de confianza (1.645 para 90%)
- p = probabilidad de éxito (0.5 en caso de máxima variabilidad)
- $q = 1 - p$
- E = margen de error (0.05)

Aplicando la fórmula con una población de $N=90$:

$$n = \frac{90(1.645)^2 * 0.5 * 0.5}{(90 - 1) * (0.05)^2 + (1.645)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{90 * 2.706 * 0.25}{89 * 0.0025 + 0.6765}$$

$$n = \frac{60.885}{0.2225 + 0.6765}$$

$$n = \frac{60.885}{0.899} = 68$$

Anexo 10. Reporte de similitud

Aaron Natanael CARDOZO TORRES

**ALFABETIZACION FINANCIERA Y SU RELACION CON EL
DESEMPEÑO EMPRESARIAL EN JOVENES EMPREDEDORES**



PROYECTO DE TESIS



ASESORIA DE TESIS



Universidad Nacional Intercultural Fabiola Salazar Leguía de Bagua

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid::1:3611322355

Fecha de entrega

14 Jul 2026, 11:02 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

14 Jul 2026, 11:06 a.m. GMT-5

Nombre del archivo

ALFABETIZACION_FINANCIERA_Y_SU_RELACION_CON_EL_DESEMPEÑO_EMPRESARIAL_EN_JOVEN....docx

Tamaño del archivo

105.0 KB

34 páginas

9883 palabras

58.250 caracteres

14% Similitud general

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

Filtrado desde el Informe

- Bibliografía
- Texto citado

Fuentes principales

- 12%  Fuentes de Internet
 - 5%  Publicaciones
 - 9%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)
-

Fuentes principales

12%	Fuentes de Internet
5%	Publicaciones
9%	Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	repositorio.uas.edu.mx	2%
2	Trabajos del estudiante	Universidad Nacional Intercultural Fabiola Salazar Leguía de Bagua	1%
3	Trabajos del estudiante	Universidad Cesar Vallejo	1%
4	Internet	repositorio.undac.edu.pe	<1%
5	Internet	repositorio.upsc.edu.pe	<1%
6	Internet	www.uticvirtual.edu.py	<1%
7	Trabajos del estudiante	Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez	<1%
8	Internet	www.theibfr.com	<1%
9	Internet	repositorio.une.edu.pe	<1%
10	Trabajos del estudiante	D.A. de Economía	<1%
11	Internet	omniscens.com	<1%

12	Internet	repositorio.upla.edu.pe	<1%
13	Internet	1library.co	<1%
14	Internet	hdl.handle.net	<1%
15	Trabajos del estudiante	Universidad ESAN – Escuela de Administración de Negocios para Graduados	<1%
16	Trabajos del estudiante	Universidad Nacional de Educacion Enrique Guzman y Valle	<1%
17	Trabajos del estudiante	Universidad de Guayaquil	<1%
18	Internet	cybertesis.unmsm.edu.pe	<1%
19	Trabajos del estudiante	Blackboard	<1%
20	Trabajos del estudiante	Universidad del Norte, Colombia	<1%
21	Internet	bibliotecaunapec.blob.core.windows.net	<1%
22	Trabajos del estudiante	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC	<1%
23	Internet	www.omniscens.com	<1%
24	Internet	oa.upm.es	<1%
25	Trabajos del estudiante	D.A. de Psicología	<1%

26	Internet	cienciadigital.org	<1%
27	Trabajos del estudiante	Filial Puerto Maldonado	<1%
28	Internet	www.segib.org	<1%
29	Trabajos del estudiante	Universidad Andina del Cusco	<1%
30	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%
31	Publicación	Julio César García Martínez, Daniela Cruz Delgado, Estela Torres Ramírez. "Deter...	<1%
32	Trabajos del estudiante	Mountain Lakes High School	<1%
33	Trabajos del estudiante	Universidad Francisco de Vitoria	<1%
34	Internet	alicia.concytec.gob.pe	<1%
35	Internet	repositorio.udh.edu.pe	<1%
36	Internet	tesis.pucp.edu.pe	<1%
37	Internet	riico.net	<1%
38	Internet	www.coursehero.com	<1%
39	Trabajos del estudiante	Universidad Privada San Juan Bautista	<1%