

Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO

LA GERENCIA FINANCIERA Y LA INCLUSIÓN SOCIAL. EL CASO DE PROYECTOS DE ALUMNOS EMPRENDEDORES EN LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO, 2021

Línea de investigación: Gestión empresarial e inclusión social

Tesis para optar el Grado Académico de
Maestra en Administración y Gerencia social

Autora:

Laguna Ordóñez, Amparo lucero

Asesor:

Hernández Celis, Domingo
(ORCID: 0000-0002-9759-4436)

Jurado:

Guevara Flores, Julio Cesar
Caballero Montero, Beatriz Hortencia
Loayza Lozano Teresa Elva

Lima – Perú

2023

DEDICATORIA:

A mi madre Yolanda quien fue mi soporte emocional en todo momento de mi trayectoria profesional, mi padre Pedro y mis humanos por su cariño respeto y palabras de estímulo.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento para los distinguidos Miembros del Jurado, por su criterio objetivo en la evaluación de este trabajo de investigación. Asimismo, mi agradecimiento para mi asesor, por las sugerencias recibidas para en el desarrollo de este trabajo.

Muchas gracias para todos.

ÍNDICE:

DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
ÍNDICE:	IV
ÍNDICE DE TABLAS	VIII
ÍNDICE DE FIGURAS.....	X
RESUMEN	XI
ABSTRACT.....	XII
I. INTRODUCCIÓN.....	14
1.1 Planteamiento del problema.....	15
1.2 Descripción del problema	15
1.3 Formulación del problema	17
1.3.1 Problema General.....	17
1.3.2 Problema específico	18
1.4 Antecedentes de la investigación	19
1.4.1 Investigaciones nacionales	19
1.4.2 Investigaciones Internacionales.	25
1.5 Justificación de la investigación	30
1.5.1 Justificación metodológica.....	31
1.5.2 Justificación teórica.....	31
1.5.3 Justificación practica.....	31
1.6 Limitaciones de la investigación.....	32
1.7 Objetivos de la investigación	32

1.7.1	Objetivo general	32
1.7.2	Objetivo específico.....	32
1.8	Hipótesis de la investigación.....	34
1.8.1	Hipótesis general	34
1.8.2	Hipótesis específicas	34
II.	MARCO TEÓRICO.....	35
2.1.	Bases teóricas científicas	35
2.1.1	Antecedentes de las finanzas.....	35
2.1.2	La importancia de la gerencia financiera	39
2.1.3	La educación financiera en el Perú	40
2.1.4	Conceptualización de la Gerencia financiera.....	46
2.1.5	Antecedentes de la inclusión social.....	48
2.1.6	Conceptualización de la Inclusión social	51
2.1.7	Alumnos emprendedores de la Universidad Nacional del Callao.....	55
2.2	Marco conceptual	59
2.2.1	Conceptos de las dimensiones de gerencia financiera	59
2.2.2	Conceptos de las dimensiones de inclusión social	63
III.	MÉTODO.....	68
3.1	Tipo de investigación	68
3.1.1	Nivel de investigación.....	68
3.1.2	Diseño de la investigación	68
3.2	Población y muestra de la investigación	69
3.2.1	Población de la investigación.....	69
3.2.2	Muestra de la investigación.....	69
3.3	Operacionalización de variables	72

3.4.	Instrumentos de la investigación.....	75
3.5.	Procedimientos de la Investigación.....	75
3.5.1	Técnicas de recopilación de datos.....	75
3.5.2	Técnicas y procesamiento de datos	76
3.6	Análisis de datos	76
3.7	Consideraciones éticas	76
IV.	RESULTADOS.....	78
4.1	Análisis e interpretación de los resultados de la investigación	78
4.1.1	Análisis e interpretación de los resultados de la variable independiente.....	78
4.1.2	Análisis e interpretación de los resultados de la variable dependiente	90
4.2.	Contrastación de hipótesis de la investigación	101
4.2.1	Contrastación de la hipótesis general.....	101
4.2.2	Contrastación de la hipótesis específica.....	102
V.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	110
VI.	CONCLUSIONES.....	113
6.1.	Conclusión general.....	113
6.1.1.	Conclusiones específicas.....	113
VII.	RECOMENDACIONES	115
7.1.	Recomendación general	115
7.1.1	Recomendaciones específicas	115
VIII.	REFERENCIAS.....	117
IX.	ANEXOS	123
	Anexo A: Instrumento de encuesta	123
	Anexo B: Validación del instrumento.....	129
	ANEXO C: Confiabilidad del instrumento.....	137

Anexo D: Definición de términos	139
Anexo E: Matriz de consistencia	151

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Distribución de la población</i>	69
Tabla 2 Detalles de la muestra	70
Tabla 3 Distribución de la muestra	71
Tabla 4 Variables y dimensiones de la investigación	72
Tabla 5 Operacionalización de variables, dimensiones e indicadores	73
Tabla 6 Definición operacional de las variables	74
Tabla 7 La gerencia financiera es la actividad encargada de la administración eficiente	78
Tabla 8 El acceso a servicio financiero es fundamental en los emprendimientos	80
Tabla 9 El acceso a los servicios financieros promueve el crecimiento empresarial	81
Tabla 10 El nivel de ingresos financieros es una variable que resulta fundamental.....	82
Tabla 11 El nivel de ingresos es la base para obtener financiamiento.....	83
Tabla 12 El nivel académico es el grado de instrucción financiera	84
Tabla 13 El nivel académico es el grado de educación.....	85
Tabla 14 La cultura financiera tiene como base la conciencia financiera	86
Tabla 15 La cultura financiera es la internalización de las políticas, estrategias financieras	87
Tabla 16 La RSE comprende la actividad económica, social y medioambiental	88
Tabla 17 La responsabilidad social es el compromiso con el bienestar.....	89
Tabla 18 La inclusión social asegura oportunidades y recursos	90
Tabla 19 La participación integral es la acción de involucrar a todos.....	91
Tabla 20 la participación integral es hacer intervenir a todos trabajando en equipos	92
Tabla 21 La inclusión financiera significa tener acceso a productos financieros	93
Tabla 22 La inclusión financiera da acceso y uso de los servicios financieras	94

Tabla 23	Es necesario la superación de las situaciones de carencia	95
Tabla 24	La superación de las situaciones de carencia es factible de lograrse.....	96
Tabla 25	Es necesario la reducción del índice de pobreza humana	97
Tabla 26	Es la pobreza no es posible satisfacer las necesidades básicas	98
Tabla 27	Es necesario mejorar las condiciones de vida.....	99
Tabla 28	La mejora de las condiciones de vida incide en un buen IDH.....	100
Tabla 29	Correlación entre las variables de la hipótesis general	101
Tabla 30	Correlación entre las variables de la hipótesis específica 1	103
Tabla 31	Correlación entre las variables de la hipótesis específica 2	104
Tabla 32	Correlación entre las variables de la hipótesis específica 3	105
Tabla 33	Correlación entre las variables de la hipótesis específica 4.....	107
Tabla 34	Correlación entre las variables de la hipótesis específica 5	108

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 La gerencia financiera es la actividad encargada de la administración eficiente	79
Figura 2 El acceso a servicios financiero es fundamental en los emprendimientos	80
Figura 3 El acceso a los servicios financieros promueve el crecimiento empresarial	81
Figura 4 El nivel de ingresos financieros es una variable que resulta fundamental	82
Figura 5 El nivel de ingresos es la base para obtener financiamientos.....	83
Figura 6 El nivel académico es el grado de instrucción financiero	84
Figura 7 El nivel académico es el grado de educación	85
Figura 8 La cultura financiera tiene como base la conciencia financiera	86
Figura 9 La cultura financiera es la internalización de las políticas	87
Figura 10 La RSE Comprende la actividad económica, social y medioambiental.....	88
Figura 11 La responsabilidad social es el compromiso con el bienestar	89
Figura 12 La Inclusión social asegura oportunidades y recursos	90
Figura 14 La participación integral es hacer intervenir a todos trabajando en equipo	92
Figura 15 La inclusión financiera dignifica tener acceso a productos financieros.....	93
Figura 16 La inclusión financiera da el acceso y uso de los servicios financieros.....	94
Figura 17 Es necesario la superación de las situaciones de carencias	95
Figura 18 La superación de las situaciones de carencia es factible de lograrse	96
Figura 19 Es necesario la reducción del índice de pobreza humana	97
Figura 20 En la pobreza no es posible satisfacer las necesidades básicas.....	98
Figura 21 Es necesario mejorar las condiciones de vida	99
Figura 22 La mejora de las condiciones de vida incide en un buen IDH	100

RESUMEN

Este trabajo es un aporte profesional y académico; que tuvo como objetivo Determinar la manera como la gerencia financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao. Esta investigación es de tipo aplicada, nivel descriptivo -correlacional, método analítico, descriptivo y diseño no experimental. Teniendo como población a 5,597 estudiantes de la Universidad Nacional del Callao, alumnos relacionados con las variables de estudio de las facultades de Administración, Economía, Contabilidad e Ingeniería Industrial, la muestra fue de 278 estudiantes con muestreo de tipo probabilístico. La técnica utilizada fue la encuesta con una escala de Likert. Los instrumentos fueron cuestionarios para la recolección de datos de información, asimismo, cumplieron con la validez y confiabilidad de Alfa de Cronbach, para la prueba de hipótesis se aplicó Rho Spearman. Los resultados obtenidos indican que existe una relación de manera positiva entre la Gerencia Financiera y la Inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao. La asociación obtenida entre las variables es igual a 0.8929, siendo estadísticamente alta, además se tiene valor de significancia igual a 0.0388, menor al margen de error propuesto de 0.05. De acuerdo a los resultados obtenidos se recomienda fortalecer los conocimientos en gerencia financiera en la educación universitaria de los alumnos emprendedores, que les permita tomar decisiones para emprender sus proyectos y por ende mejorar sus carencias económicas.

Palabras clave: Gerencia financiera; inclusión social de los proyectos y Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

ABSTRACT

This work is a professional and academic contribution; its objective was to determine how financial management is related to the social inclusion of Student Entrepreneur Projects at the National University of Callao. This is an applied research, descriptive-correlational level, descriptive- method, non-experimental design. The population was 5,597 students of the National University of Callao, students related to the variables of study of the faculties of Administration, Economics, Accounting and Industrial Engineering, the sample was 278 students with probabilistic sampling. The technique used was the Likert scale. The instruments were questionnaires for the collection of information data, they also complied with the validity and reliability of Cronbach's Alpha, and Rho Spearman was applied for the hypothesis test. The results obtained indicate that there is a positive relationship between Financial Management and Social Inclusion of Student Entrepreneur Projects at the National University of Callao. The association obtained between the variables is equal to 0.8929, being statistically high, and also has a significance value equal to 0.0388, less than the proposed margin of error of 0.05. According to the results obtained, it is recommended to strengthen the knowledge of financial management in the university education of entrepreneurial students, which will allow them to make decisions to undertake their projects and thus improve their economic deficiencies.

Keywords: Financial management; social inclusion of projects and Entrepreneurial Students at the National University of Callao.

I. INTRODUCCIÓN

La investigación es un aporte académico para que los alumnos universitarios no se dejen vencer por las adversidades, si no por el contrario saquen fuerzas de flaqueza y emprendan sus proyectos comerciales, industriales, de servicios y otros.

Es un hecho que tenemos muchas situaciones problemáticas de inclusión social, desde que hablamos de clases sociales pudientes y no pudientes; desde que vemos que unos son admitidos en los bancos y otros no; desde que unos pueden acceder a determinados bienes y otros no; o la obtención de servicios por uno y por otros no; sin duda eso denota la falta de inclusión social. Aunque todo esto no es nuevo, siempre ha sido así, sin embargo, ahora al menos se trata el tema, lo que no se hacía antes, y eso denota al menos una cierta predisposición de parte del estado y los privados de contribuir a solucionarlo.

En este contexto aparece la gerencia financiera como alternativa para solucionar la deficiente inclusión social de los alumnos emprendedores como de otros grupos sociales. La gerencia financiera colaborará haciendo que los sujetos no incluidos generen condiciones favorables para acceder al sistema financiero y con ellos obtener créditos que les permita tener el capital de trabajo para iniciar sus negocios, otros mejorarlo y hacerlos más competitivos. La gerencia financiera es una actividad que podría ser desarrollada por un alumno o alumna emprendedora, para lo cual requiere de un cierto nivel de instrucción financiera, educación financiera, conciencia financiera hasta concretar la cultura financiera, con lo cual se genera las condiciones para reducir riesgos, aumentar la rentabilidad; como mejorar la liquidez, la gestión de deudas por pagar, por cobrar e inventarios; como la rentabilidad de activos, patrimonio, ventas; y la solvencia del patrimonio sobre las deudas de terceros y otros aspectos financieros de los negocios.

1.1 Planteamiento del problema

El problema de la inclusión social de los alumnos de la Universidad Nacional del Callao y sus respectivos proyectos, consiste en identificar los síntomas de la realidad problemática; y sobre los mismos se determina las correspondientes causas; luego se identifica el pronóstico que podría darse en caso no se hiciera nada; y finalmente aparece el control del pronóstico como la alternativa que viene a solucionar la situación problemática presentada.

1.2 Descripción del problema

El problema se ha identificado en la inclusión social de los proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

Al respecto se han determinado los siguientes síntomas:

- a)* Los alumnos realizan diferentes coordinaciones para que sus proyectos sean apoyados tanto dentro de la universidad como fuera la misma
- b)* Los alumnos no son aceptados como sujetos de crédito en ninguna entidad pública ni privada lo que limita la realización de sus proyectos relacionados con sus especialidades.
- c)* Los alumnos no son ayudados para poder superar la carencia de dinero y otros bienes que son necesarios para la realización de sus proyectos.
- d)* Los alumnos por lo general tienen un alto índice de pobreza que no les permite ayudarse para sacar a delante los proyectos que piensan realizar.
- e)* Todas estas adversidades que sufren los alumnos hacen que no pueden mejorar las condiciones de vida que tienen y menos concretar los proyectos de negocios que anhelan tener.

En este contexto se han identificado las siguientes causas:

- a) La universidad ni otras entidades tienen programas de participación integral que permitan a los alumnos hacer conocer sus proyectos y obtener ayuda para realizarlos.
- b) No existe en el país una verdadera política de inclusión financiera, que permita acceder a créditos sin tantas formalidades y garantías.
- c) No se vienen dando para los alumnos situaciones favorables para la superación de las situaciones de carencia que adolecen y que no les permite concretar sus proyectos.
- d) En el país, por diferentes situaciones no se lleva a cabo programas para la reducción del índice de pobreza, por lo que no se dan condiciones para superar dicho flagelo socioeconómico.
- e) La situación es tan desfavorable para los alumnos que no se genera condiciones para la mejora de las condiciones de vida mediante la ejecución de proyectos personales, grupales con el apoyo de entidades del estado como privadas.

Sobre las causas y los respectivos síntomas, es un hecho que de no hacerse nada, se podría dar el siguiente pronóstico:

- a) Continuará la deficiente participación integral
- b) Continuará la falta de inclusión financiera
- c) Continuará la falta de acciones para la superación de las situaciones de carencia
- d) Continuará la falta de condiciones para la reducción del índice de pobreza
- e) Continuará la falta de mejora de las condiciones de vida

Frente al nefasto pronóstico que podría darse, aparece como una luz al final del túnel el control del pronóstico, mediante la gerencia financiera.

- a) La gerencia financiera facilitará las condiciones para lograr la inclusión financiera, económica y social de los alumnos de la Universidad del Callao.
- b) La gerencia financiera procura planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar los recursos financieros de los proyectos de los alumnos materia de estudio.
- c) La gerencia financiera permitirá obtener el financiamiento interno como externo que necesitan los proyectos de los alumnos, mediante tasas de interés, plazos y condiciones favorables.
- d) La gerencia financiera permitirá concretar las inversiones en capital de trabajo como bienes de capital que son necesarios para concretar los proyectos de los alumnos
- e) La gerencia financiera permitirá ponderar los riesgos propios de cada proyecto como los riesgos del mercado; y sobre ello obtener una rentabilidad competitiva frente a negocios similares.
- f) La gerencia financiera también permitirá obtener el nivel adecuado de liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad de las operaciones de los proyectos de los alumnos de la Universidad Nacional del Callao.

1.3 Formulación del problema

1.3.1 Problema General

¿De qué manera la gerencia financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao?

1.3.2 Problema específico

- a)** ¿De qué forma el acceso al sistema financiero se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao?
- b)** ¿De qué modo el nivel de ingresos financieros se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao?
- c)** ¿De qué manera el nivel académico en finanzas se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao?
- d)** ¿De qué forma la cultura financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao?
- e)** ¿De qué modo la responsabilidad social se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao?

1.4 Antecedentes de la investigación

1.4.1 Investigaciones nacionales

Según Antón y Matos (2020)

Determino en esta tesis de investigación titulada: Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios de Lima, trabajo de investigación de pregrado de la Universidad de Piura. Para la cual utilizo el muestreo no probabilístico, para una muestra de 380 estudiantes universitarios de Lima, diseño de la investigación no experimental explicativo correlacional, para el año 2020. Teniendo como resultado que existe una relación positiva entre los ahorros y las finanzas personales con una correlación de Pearson de 0.590 y un valor de significancia de $(Sig) < a 0.05$. Así mismo, en el resultado de la correlación Pearson de 0.525 y un grado de significancia $< a 0.05$, se evidencia que existe una relación significativa entre el presupuesto y las finanzas personales. Existe una relación significativa entre conceptos básicos e instrumentos de crédito y las finanzas personales, con una correlación de Pearson de 0.751 y un valor de significancia de $(Sig) < a 0.05$. De los hallazgos encontrados el investigador hace mención la importancia de la educación financiera para identificar los riesgos, cálculos de las tasas de interés, inversión del dinero, así como la importancia del valor del dinero en el tiempo.

Según Herrera et al. (2019)

En su tesis titulada la Educación financiera y su influencia en la inclusión voluntaria de las familias del área urbana del distrito de Huánuco (tesis de pregrado), de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan. Realizando un nivel investigación descriptivo correlacional, diseño no experimental transversal en el año 2019, con una

muestra de 390 personas. De los resultados obtenidos existe una relación positiva entre las variables Finanzas Personales con Inclusión Financiera, con una correlación de Pearson 0.91 y grado de significancia menor a 0.05, Los resultados muestran que existe una correlación de grado razonable entre servicios y productos financieros con la inclusión financiera, con una correlación de Pearson de 0.92 y grado de significancia menor al 0.05 planteados. El acceso al sistema financiero presenta y una gama de productos al servicio de la población, sin embargo, el escaso conocimiento en finanzas en la muestra en estudio hace que no tomen decisiones correctas y lo que conlleva en algunos casos a sobre endeudarse.

Moreno et al. (2019) considera que:

Cada día, se constituyen nuevas empresas en Perú; sin embargo, muchas de ellas fracasan en el corto plazo debido a la informalidad, a la falta de planificación financiera, a la inexistencia de controles internos adecuados para la preparación y presentación de información financiera, base para la toma de decisiones, así como a una pobre cultura organizacional en la gestión de riesgos.

En Perú, la mayoría de los empresarios tiene una visión cortoplacista, concentrada principalmente en aspectos tales como: la búsqueda de capital de trabajo, el incremento de las ventas y el pago de impuestos. ¿Esta visión resulta suficiente para gestionar y tomar decisiones? El sector construcción es uno de los principales sectores en el país, sin embargo, también es uno de los más cuestionados debido a la escasez de apropiadas prácticas de gobierno corporativo, que conllevan a riesgos financieros, operativos y de fraude.

La tesis realiza una propuesta de mejora en la toma de decisiones a través de la implementación de la cultura de la gestión financiera y administración de riesgos, que

incluye temas de fraude y corrupción, en la Constructora Pérez & Pérez, una entidad del sector construcción, en adelante la “Empresa”. Esta propuesta considera desde los aspectos más básicos, como velar por una adecuada salud financiera, hasta la aplicación de metodologías para determinar el valor de la empresa.

Se concluye que la mejora en la gestión financiera facilitará el desarrollo de proyectos, actividades, procesos y todo el quehacer de la Empresa Constructora Pérez & Pérez S.A.C (p. 1)

Vizarreta (2014) considera que:

El trabajo describe la situación de las micro y pequeñas empresas (MYPE), principalmente en el Perú, así como los problemas que afrontan. Además, abarca los temas de asociación, gestión por procesos y competitividad, términos que serán la base de la investigación y serán utilizados para el desarrollo del modelo a desarrollar en capítulos posteriores.

Si bien no existe una clasificación única para las MYPE, se pueden identificar algunas características, tales como: Pertenecer a una sola persona o grupo pequeño de inversionistas. No formar parte de un complejo sistema administrativo. Son administradas de forma personalizada y los dueños no comparten la toma de decisiones.

De acuerdo a la ley N° 28015, Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, estas se constituyen como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Durante los últimos años, el Perú ha experimentado cambios importantes, sobre todo en el ámbito económico, lo cual muestra un crecimiento del PBI a tasas promedio anuales de 6.50%. Este incremento se relaciona de forma directa con la tasa de creación de empresas; es decir, que, al aumentar la actividad empresarial, la tasa de crecimiento económico aumentará, generando un entorno macroeconómico optimista, lo cual suscita un incremento del empleo y del ingreso nacional disponible, promoviendo la inversión y el consumo. La mayor cantidad de MYPE en el Perú se concentra, en el departamento de Lima con un 47,8% de las MYPE a nivel nacional. Además, el 84.3% de las MYPE se concentran en 11 departamentos, donde 9 de ellas se encuentran en la Costa y el resto en la Sierra del Perú. Por lo tanto, se puede afirmar que la mayor cantidad de MYPE se concentra en la zona costeña del país, especialmente en la capital donde, además de concentrar el mayor número de empresas, abarca más de la mitad del PBI nacional, el 53.6% del total.

Tinoco (2017) detalla que:

La presente investigación surge a partir de la preocupación por algunas deficiencias en la formación e información financiera, así como las habilidades financieras para tomar decisiones, a partir de ello se pretendió buscar datos que permitan información, siendo el objetivo general es describir la educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017. Esta investigación utilizó para su propósito el diseño no experimental de nivel descriptivo y transversal que recogió la información en un período específico, que se desarrolló al aplicar el instrumento: cuestionario de educación financiera, con respuestas múltiples, que se obtuvo datos en sus distintas dimensiones, cuyos resultados se presentan gráfica y textualmente. En cuanto a la adquisición de información y conocimientos financieros, se concluyó que los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto

financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, la mayoría de ellos depende de sus padres o su empleo actual, además el 35,71% cree que la educación financiera sirve para hacer sus cuentas. Así mismo en el desarrollo de habilidades financieras se concluye que, los entrevistados tienen escasos conocimientos de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras, el tipo de crédito pueden obtener según su necesidad financiera. Por último, en la dimensión toma de decisiones financieras, se concluye que el tipo de crédito al que recurren los estudiantes universitarios es a la tarjeta de crédito en un 51,65%, en tanto que demuestran características o inclinaciones a la morosidad de sus pagos, el 21,43% de los encuestados contestó que no ha podido pagar su deuda, el 12,09% manifestó que solo paga cuando puede, el 23,08 paga más del mínimo a tiempo, 22,53 %.

Según, Perez (2021)

Busco determinar si existe una relación entre la educación financiera y las finanzas personales en los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba, de la Universidad Cesar Vallejo. Se aplicó un estudio no experimental de corte transversal, durante el periodo 2021, con una muestra de 48 micro empresarios. Los resultados obtenidos nos detallan que existe una relación directa en grado significativo entre la educación financiera y las finanzas personales con una correlación Pearson igual a 0.578 y grado de significancia (Sig) de $0.001 < a 0.01$. En relación a la inteligencia financiera y las finanzas personales existe una relación directa y grado razonable teniendo como resultado una correlación Pearson igual a 0.599 y un grado de significancia de (Sig.) $0.001 < a 0.01$. Así mismo, los resultados obtenidos evidencia que existe una relación directa y grado razonable entre las capacitaciones financieras y las finanzas personales con una correlación de Pearson de 0.489 y un grado

de significancia de (Sig) $0.001 < a 0.01$. La capacitación constante en educación financiera hace posible que los microempresarios puedan tomar mejores decisiones en la administración sus finanzas personales.

Según Bautista (2019)

Busco deteminar la relación entre la educación financiera y el espíritu emprendedor de los estudiantes de la Universidad Autónoma de Huanta, realizando un estudio no experimental transversal durante el periodo 2019, utilizó una muestra de 202 estudiantes. Teniendo como resultado un Chi cuadrado (x^2) igual 13.43 con sig. $< a 0.05$, que nos indica que la cultura de ahorro se relaciona con el éxito del emprendimiento, asi mismo los productos financieros se relacionan con la visión empresarial con un Chi cuadrado (x^2) igual 13.57 con sig. $< a 0.05$, de la misma manera los hábitos y preferencias de consumo financiero se relacionan con las estrategias para el éxito empresarial con una Chi cuadrado (x^2) igual 12.60 con sig. $< a 0.05$. Al analizar la calidad de apuntes personales y la generacion de las base cognitiva con Chi cuadrado (x^2) igual 12.12 con sig. $< a 0.05$. Teniendo como conclusión que la educación financiera y el emprendidurismo significará una herramienta de suma importancia para la competitividad de los futuros profesionales egresados de la universidad.

Según,Carpio (2021)

En su investigación determino la relación que existe entre la educación financiera y el emprendimiento en los estudiantes de la universidad Nacional de San Agustín, del quinto año de la Facultad de Ciencias Histórico-Sociales. Realizo un estudio con enfoque cuantitativo, básico con un diseño descriptivo-correlacional de corte transversal, con una muestra de 127 estudiantes, teniendo como resultado con el estadístico de correlación de Pearson igual a 0,614 con sig. < 0.05 ; lo permite aceptar

la hipótesis alterna y concluir que si existe una relación positiva entre la educación financiera y el emprendimiento en los estudiantes del caso en investigación.

Según Quicaño (2019):

Busco determinar con su investigación la relación entre sus variables en su tesis titulada: Cultura Financiera y Capacidad de Emprendimiento de los Estudiantes de la Universidad Católica de Santa María en Arequipa, en una muestra de 131 estudiantes, diseño no experimental, método probabilístico, tipo de investigación descriptivo – correlaciona- transversal, a través de una encuesta donde se obtuvo como resultado con Rho de Spearman de 0.798 y un valor de significancia de 0.00, por lo que se estable que existe una relación de grado razonable entre las variables de la presente investigación.

1.4.2 Investigaciones Internacionales.

Según Correa y Molina, (2021)

Busco determinar la inclusión social como formación en la educación, en su tesis de investigación titulada: La inclusión social como parte de la formación de los estudiantes de Administración de Negocios Internacionales, en la Universidad Piloto de Colombia, 2021. La investigación es de enfoque cualitativo, a través de encuestas. De los cuales concluye la importancia en las universidades de implementar en el syllabus políticas de inclusión social, identificar la problemática existente para impulsar un proceso formativo en la universidad a través de ambientes adecuados, también refiere el autor que se realice instituciones educativas en espacios inclusivos que beneficien a los estudiantes y por ende a la sociedad. La inclusión social es una materia que debe estar incluida indiscutiblemente en la formación de los estudiantes, el cual va permitir atender la diversidad como pilar principal en logro de

oportunidades, así como también la igualdad para todos y una educación de calidad, que se ajuste a las exigencias del mercado cambiante.

Lemus (2020) considera que:

La investigación se enfoca en el desarrollo de un sistema integral de Riesgo Crediticio como mecanismo de apoyo para la sostenibilidad y el crecimiento de las entidades del Sector Real Solidario, a través de una metodología que pretende robustecer las principales variables que intervienen dentro del Sistema de Administración del Riesgo Crédito, buscando disminuir el deterioro de la cartera y fortaleciendo la constitución de provisiones.

La estructura del trabajo está enfocada en la definición de los objetivos generales y específicos como puntos clave para el desarrollo de la tesis. En segunda instancia, se establece el marco de referencia, entendido este como el escenario económico, visto desde una perspectiva histórica, en que se ha desarrollado el sector solidario, afectado, como cualquier sector económico, por épocas de auge y de crisis.

Seguidamente construimos la hipótesis, entendida esta como la necesidad de explicar el alto índice de cartera vencida, a partir de criterios técnicos asociados con la capacidad de pago de los asociados de las cooperativas de aporte y crédito que hacen uso de este sistema de financiamiento.

Luego desarrollamos la metodología de trabajo de campo , finalmente, proponer un modelo de gestión del riesgo de crédito con un modelo matemático que desarrolla un scoring correlacionando variables influyentes y combinándolo con la aplicación de la metodología del algoritmo KNN, el cual, según los resultados dados, se puede establecer con un alto grado de certidumbre, si una operación crediticia

puede entra o no en incumplimiento, con base en ponderaciones ajenas al criterio subjetivo de la administración.

De igual manera, se desarrolla para este sector, los modelos de referencia de provisión para las carteras Comercial y Consumo exigidos por la Superintendencia Financiera de Colombia buscando dar una mayor cobertura en el deterioro de la cartera y determinar el grado de resistencia de la entidad a partir del esquema de apetito de riesgo desarrollado dentro del modelo.

En conclusión, frente a la visión de la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre la posibilidad de implementar, en el corto plazo, políticas y normativas en relación con el Sistema de Administración de Riesgo Crediticio para las Cooperativas del Sector Real Solidario, bajo el entendido que si bien no ejercen actividad financiera por no captar ahorros del público, la adopción de este instrumento para la implementación de una estructura crediticia que fortalezca la cartera por parte de estas organizaciones, no puede ser de carácter optativo, sino obligatoria, dado que, por ser entidades cuya principal fuente de financiación son los aportes sociales de sus asociados, y su fuente de recursos son los derivados del crédito, se vuelve indispensable la creación de un esquema que solvete la estructura crediticia de este sector, en cuanto a la administración y gestión de la cartera.

Salcedo (2020) considera que:

El trabajo propone estrategias que permitan que el nivel de inclusión financiera sea mayor en el país, enfocadas a la población vulnerable, por medio de la adquisición de seguros de vida.

Con este fin se explican conceptos relacionados con el desarrollo de la investigación, como la evolución de la inclusión financiera en general, la relación

entre solicitud de seguros y dicha inclusión, la innovación tecnológica en materia financiera que permite que la inclusión sea una realidad, las circunstancias que impiden que la población vulnerable tenga acceso a estas tecnologías y las barreras de entrada con que se enfrentan las Insurtech en el país.

Adicionalmente, como producto final de la presente investigación se diseña una solución tecnológica (mockup) para implementar algunas de las estrategias propuestas que buscan disminuir la brecha entre la oferta y la demanda de seguros de vida en el país.

Se concluye que en el ramo de seguros Colombia, las estrategias sociales, económicas y tecnológicas son la base para llevar a cabo la inclusión financiera que necesita el país para asegurar el crecimiento y el desarrollo del país.

Cardenas (2019) considera que:

Esta investigación identifica el aporte de las carreras de contaduría pública y administración de tres sedes PUCE: Quito, Ambato e Ibarra en la formación de emprendedores sociales. El trabajo cuenta con una primera parte en la que se realiza la aplicación de encuestas a estudiantes de últimos niveles de las Carreras de Administración y Contabilidad de tres sedes PUCE, referentes a Liderazgo Transglobal e Impacto del Liderazgo docente en los estudiantes, seguido de una segunda parte en la que se realiza un análisis de las mallas curriculares. De los resultados obtenidos se afirma que el estilo de liderazgo que desarrollan los estudiantes universitarios debe ser fortalecido en las cinco dimensiones que caracterizan e identifican al líder transglobal. Además, los estudiantes perciben que la motivación de los docentes es moderada frente a una cultura organizacional

constructiva, y que las mallas curriculares dan más prioridad al área de gestión empresarial, que, al área de fundamentos de emprendimiento social.

Ramirez (2020), considera lo siguiente:

La presente investigación se realiza sobre la formación de cultura financiera en estudiantes universitarios en Montería, Colombia, su objetivo general, diseñar una propuesta de herramientas eficientes para promover la formación sobre la cultura financiera que facilite la toma de decisiones fundamentadas en los estudiantes universitarios. En el marco teórico se agrupan fuentes teóricas como educación financiera, programa de cultura financiera que brinde solidez al estudio de investigación, entre otros. En cuanto la metodología utilizada, el enfoque fue cuantitativo, con un tipo de investigación descriptivo y transversal. La presente investigación se sustenta en función del diagnóstico, como técnicas se utilizó la encuesta y se aplicó como instrumento el cuestionario aplicado para determinar el nivel del cual se encuentra estructurada en conocimiento y entendimiento sobre la planificación financiera, control financiero, productos y servicios. Los resultados determinaron que los niveles de educación y cultura financiera de los estudiantes en formación para profesionales se ubicaron entre bajo y medios. Bajo este escenario se generó un plan como el diseño de un programa enfocado a estudiantes universitarios que pretende concientizar y educarlos, por ende, a todas las personas en lo que se refiere al manejo, planeación y control de sus finanzas personales en pro de precautelar su bienestar financiero.

Razo (2020), menciona lo siguiente:

México impulsa el emprendimiento empresarial o de negocios para la generación de empleos y desarrollo económico. Parte de este trabajo recae en las instituciones de educación superior que se dieron a la tarea de promover y desarrollar habilidades emprendedoras en los alumnos, integrando unidades de aprendizaje especializadas en mapas curriculares y creando incubadoras universitarias institucionales. Pero son pocas las incubadoras exitosas en el mundo y México no es la excepción, las universidades no están dando los resultados esperados. Se realizó una prueba piloto con una muestra de 52 alumnos de la Universidad Autónoma de Baja California y un instrumento de medición de intención emprendedora que se basa en la teoría del comportamiento planeado de Azjen de 1991, agregando las dos dimensiones antes mencionadas.

1.5 Justificación de la investigación

La justificación de la investigación está en fortalecer los conocimientos y aportar alternativas de solución que puedan ser implementado en la universidad.

Por otro lado, la Universidad tomará conciencia para implementar estrategias de gestión que ayuden a los estudiantes universitarios a orientar y concretar sus iniciativas de proyectos, las mismas que aportaran significativamente en el desempeño profesional de los alumnos; para enfrentar el mercado laboral que exige creatividad e innovación.

En nuestra País la política de inclusión financiera va enfocada en mayor alcance a incorporar a la gran mayoría de personas al sistema financiero, a través del uso de las plataformas digitales y acceso a los diferentes productos financieros; sin embargo, esto no es suficiente, necesitando

capacitar constantemente a las personas sobre los riesgos que se van a enfrentar si no conocen sobre temas de finanzas.

1.5.1 Justificación metodológica

Identifica el problema materia de la investigación en la falta de inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao y sobre dicho problema se propone la solución desde el punto de vista de los conocimientos y experiencia con la gerencia financiera, con lo cual se configura tanto la variable dependiente como la independiente respectivamente.

1.5.2 Justificación teórica

Teóricamente este trabajo se justifica totalmente; por cuanto presenta dos grandes teorías como son la gerencia financiera y la inclusión social, que sientan las bases teóricas del trabajo como las bases conceptuales, ambas de gran importancia en el marco teórico del trabajo realizado. Asimismo, han servido de base para considerar los antecedentes tanto nacionales como internacionales, todo lo cual ha sido de gran ayuda para llevar a cabo la discusión del trabajo de investigación entre otros aspectos del trabajo.

1.5.3 Justificación práctica

La justificación práctica se concretará con la aplicación de la gerencia financiera en la solución del problema de la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao. Al respecto, la gerencia financiera aporta la forma como planear, organizar, dirigir, coordinar, controlar y retroalimentar los recursos financieros necesarios para implementar y desarrollar proyectos de cualquier tipo.

La participación de los distintos grupos de interés en este trabajo desarrollado es valiosa en el sentido que permitieron ponderar el trabajo con una dimensión totalmente realista y siempre buscando solucionar la problemática correspondiente.

1.6 Limitaciones de la investigación

Este trabajo estará limitado al problema identificado en la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao y en la solución propuesta con la gerencia financiera la misma que ha sido considerada por relacionarse con los estudios realizados como con la experiencia profesional de la investigadora.

Este trabajo estará limitado al estudio de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao de las facultades de Administración, Contabilidad, Ingeniería Industrial y Economía.

1.7 Objetivos de la investigación

1.7.1 Objetivo general

Determinar la manera como la gerencia financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

1.7.2 Objetivo específico

- a) Establecer la forma como el acceso al sistema financiero se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

- b)* Determinar el modo como el nivel de ingresos financieros se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.
- c)* Establecer la manera como el nivel académico en finanzas se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.
- d)* Determinar la forma como la cultura financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.
- e)* Establecer el modo como la responsabilidad social se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

1.8 Hipótesis de la investigación

1.8.1 Hipótesis general

La gerencia financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

1.8.2 Hipótesis específicas

- a)** El acceso al sistema financiero se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.
- b)** El nivel de ingresos financieros se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.
- c)** El nivel académico en finanzas se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.
- d)** La cultura financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.
- e)** La responsabilidad social se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Bases teóricas científicas

2.1.1 *Antecedentes de las finanzas*

Segùn Rico y Puche (2009), comenta:

Las innovaciones tecnológicas y las nuevas industrias crearon la necesidad del estudio de las finanzas para enfrentar problemas como la demanda de fondos y su escasez (1920). La gran crisis acrecentó los problemas para la supervivencia y la preservación de la liquidez, preocupación de protegerse, predominando el criterio conservador (1930); luego el desarrollo empresarial exigió el estudio de los presupuestos de capital a valor actual neto, técnicas de evaluación de proyectos (1950), se aplican herramientas de diagnóstico poderosas, presencia de la investigación de operaciones, diagnóstico financiero disciplinado. Las finanzas han tenido épocas de relevancia. entre 1900-1930 se crea la US Stell Corporación (1900), originando las combinaciones financieras, emisión de títulos valores de renta fijas y variables.

La Administración Financiera Globalizada hace parte de la economía y surge como campo de estudio independiente a principios del siglo XX, relacionada con la contabilidad de partida doble como generadora de reportes financieros e insumo de las finanzas. También empezaron a surgir en todo el mundo las asociaciones de contadores que además de sus propias normas establecieron una serie de convenios y pautas para el ejercicio de las actividades contables en Suecia (1899), en Suiza (1916) y en Japón (1917), que sirvieron de base para el ejercicio de la Gerencia Financiera. en 1934 surgieron las primeras seis reglas de los principios contables de hoy, y en los años 1936, 1941, 1948 y 1957 se publicó y adicionó por parte de la American Accounting

Association (AAA) todo lo relacionado con los principios contables (Sinisterra, G.; Polanco, L.; Henao, H., 2001), haciendo énfasis en el financiamiento externo antes que en la administración interna (Stone Dewing, A., 1920). a finales de la década se aprecia el interés por los valores como las acciones, donde el banquero inversionista es considerado el zar de las finanzas. Con la llegada de la gran crisis (1930) las finanzas se hacen necesarias para la supervivencia y la preservación de la liquidez. En las quiebras y liquidaciones la preocupación era protegerse, predominando el criterio conservador de mantener una estructura financiera sólida, situación que provocó la necesidad de diseñar medidas para evitar problemas financieros y la presencia de regulaciones. Durante 1940-1950, las finanzas se mantuvieron bajo el enfoque conservador tradicional prevaleciente entre 1920-1930; todavía no se hacía énfasis en la toma de decisiones dentro de la empresa. el estudio de financiamiento seguía siendo descriptivo, se hablaba de la planeación y el control, esto permitió desarrollar en 1950 el estudio de los presupuestos de capital en lo atinente a valor actual neto, técnicas de evaluación de proyectos (Lutz, V., 1951). El gerente financiero tenía a su cargo los fondos totales de la empresa y la distribución del capital en forma individual, luego al final de la década llega la era de la computación donde la Administración Financiera Global puede recopilar información y tomar decisiones sobre la base de una información confiable, se aplican herramientas de diagnóstico poderosas, presencia de la investigación de operaciones, diagnóstico financiero-disciplinado, la electrónica inicia un proceso de acondicionamiento para las empresas por las transferencias electrónicas de fondos, el desarrollo tecnológico, nuevas teorías administrativas y los acontecimientos enfrentaron al gerente financiero a la necesidad de valorar empresas y tomar decisiones con base al tratado de finanzas clásico de Jhon Burr William, es digno resaltar que durante 20 años no se tuvo en cuenta este trabajo, pero la necesidad llevó a

una evaluación crítica de dicho trabajo en lo referente a la estructura de capital y políticas de dividendos , el proceso histórico obliga a resaltar los aportes de Modigliani y Miller en 1958 y 1961 cuando afirmaron: que en los mercados financieros suficientes y sin imperfecciones las políticas de dividendos y endeudamiento carecían de importancia desde la perspectiva de la valuación , en 1960 se destaca la Teoría de la Administración de la Cartera, su aplicación en la Gerencia Financiera fue un acontecimiento al ser presentada por Markowitz en 1952, perfeccionada por Sharpe, Fama, Lintner y otros , se plantea que el riesgo de un activo individual se juzga sobre la base de correlación de este activo con los demás que componen la cartera, en 1970 al perfeccionarse el modelo de Sharpe de fijación de precios de los activos de capital, la Gerencia Financiera comenzó a aplicarlo teniendo en cuenta que el modelo insinuaba, que parte del riesgo no tenía importancia para los inversionistas, y se podía diluir en la cartera de las acciones en su poder; el modelo ha sufrido críticas fuertes por empírico, poco a poco ha mejorado y sirve de fundamento a la Gerencia Financiera; aporte valioso en la década constituye el modelo de fijación de precios de opciones para la evaluación relativa de los derechos financieros (Fischer, B.; Sholes, M., 1973), en 1980 hemos sido testigos de los grandes avances en la valuación de empresas en un mundo donde reina la incertidumbre, se aplican los indicadores financieros como forma para conocer la situación económica y financiera de las empresas, mejorar la Gerencia Financiera, se toman decisiones sobre la base de información confiable; la Gerencia Financiera tiene en cuenta el entorno económico interno y externo, se aprecian en la década del 80 avances significativos en la contabilidad como insumo de las finanzas, abolición de normas de los servicios financieros en Estados Unidos, fuerte competencia entre proveedores de capital y de servicios financieros, presencia de inflación y tasas de interés volátiles, cambios en normas fiscales, recesiones económicas; se demanda un

gerente financiero adaptativo a cambios del entorno para supervivencia de las empresas; se pasa de una gerencia financiera de estudio descriptivo a finanzas rigurosas y estratégicas con teorías normativas, cambia su misión de obtención de fondos por administración de activos, nuevas ideas y cambios técnicos ajustados al medio cambiante cuando se conoce el funcionamiento de las empresas, y la contabilidad electrónica sistematizada soporte de la gerencia financiera originando volumen de información a velocidad indispensable para tomar decisiones.

La Administración Financiera demanda conocimientos de fenómenos económicos internos y externos para diseñar estrategias financieras, gestionar capital de trabajo, maximizar valor de la empresa en el mercado, captación de mercado, solidificación financiera y generación de utilidades. El ejecutivo financiero del siglo XXI actúa en un entorno de especulaciones económicas y financieras, realiza uso adecuado de fondos evaluando ventajas de su empleo potencial a fin de poder alcanzar metas dentro de una planeación estratégica financiera lo cual implica aprovechamiento de fondos canalizados para inversiones fijas y capital de trabajo; la acción principal en las inversiones fijas son previas a la incorporación de estas al funcionamiento de la unidad económica; no sucede lo mismo en las inversiones en capital de trabajo, las cuales son propias de la intensidad del uso del capital fijo. La Administración Financiera diseña estrategias para maximización del valor empresarial: cobertura de las exigencias del mercado, adecuadas decisiones de financiamiento, investigación constante de mercado, desarrollo de productos, capacidad de adaptación a cambios del entorno, cumplir compromisos, modernización de los procesos, efectividad en la asignación de los recursos, claridad y objetividad en las decisiones de inversión, desarrollo del talento humano y satisfacción de expectativas de los inversionistas. (pp. 35-39)

En lo referente a las finanzas cobra relevancia en los últimos años debido: a la incertidumbre en los negocios y la economía, surgieron nuevos desarrollos teóricos que permitieron medir y predecir el comportamiento de variables claves en el futuro, con la intervención de otras disciplinas tales como la economía, las matemáticas, la estadística, la econometría que han facilitado el avance hacia la frontera del conocimiento financiero. Estos elementos confluyen en la imperiosa necesidad de adoptar instrumentos y procedimientos para el control de la incertidumbre que entraña cada vez un mayor riesgo, lo cual exige no solo de fórmulas y modelos adecuados, sino también de un personal idóneo y capacitado en habilidades y técnicas financieras y gerenciales. (Florez, 2008, p.165)

2.1.2 La importancia de la gerencia financiera

Según la Asociación de Gerentes de Guatemala (2020):

Una de las principales metas del gerente financiero es maximizar el patrimonio de la compañía mediante la optimización de los recursos financieros, el cumplimiento de los objetivos y el aumento de la efectividad. Es la disciplina que contribuye a la planeación, producción, control y dirección de la vida económica de la empresa.

1. El control de los ingresos financieros es trascendental para la gerencia financiera. Es decir, controlar todas las operaciones que correspondan al manejo de los recursos de la compañía. De esta forma se pueden anticipar las eventualidades en cualquier sentido; es decir, las negativas y las positivas. Al gerente financiero le corresponde mantener un sano equilibrio entre liquidez y rentabilidad.
2. La formulación de presupuestos es básica para garantizar la liquidez necesaria para cubrir los gastos sin recurrir al financiamiento externo. Un buen presupuesto es la guía

para asignar y monitorear los recursos y para identificar las áreas que sobrepasan las cantidades asignadas. De esta forma, se mantiene control sobre recursos, inversiones, maquinaria y contratación de personal, por mencionar algunos gastos.

3. La evaluación y administración de riesgos es indispensable para que las inversiones de capital no expongan el potencial de la compañía. La gerencia financiera determina las inversiones y muchas veces las autoriza paralelo a establecer políticas claras de trabajo.
4. Es necesaria la revisión y la evaluación que indiquen si la empresa mantiene el enfoque de los objetivos a largo plazo y, por ende, cuenta con un crecimiento sostenido. Una buena administración financiera exige transparencia en las cifras que, si bien podrían arrojar resultados negativos, el gerente financiero podría recurrir a la aplicación de correctivos para solventarlos.
5. El gerente financiero es el responsable de acreditar a la empresa frente a bancos y otras entidades financieras para la obtención de créditos. Es quien evalúa que el financiamiento sea adecuado para la empresa y abre nuevas oportunidades para conseguir fondos. Para ello, debe controlar la capacidad de retorno financiero, contar con un plan de negocios, manejar el historial crediticio, mantener un óptimo registro de las operaciones financieras y dominar el tema de seguros.

2.1.3 La educación financiera en el Perú

Según Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2019):

En el Perú, los resultados de la Encuesta de Medición de Capacidades Financieras 2019, permitieron identificar la mejora en el nivel de educación financiera de los adultos respecto a los resultados obtenidos en el 2013. Sin embargo, aún existe un gran espacio por mejorar en conocimientos, comportamientos y actitudes financieras, componentes que conforman las capacidades financieras.

La encuesta se basó en la metodología desarrollada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD). La población encuestada por la firma Ipsos-Perú incluyó a peruanos a partir de los 18 años de edad, de todos los niveles socioeconómicos, tanto residentes de áreas urbanas como rurales. Asimismo, el diseño de la encuesta aseguró una representatividad nacional con un nivel de confianza de 95% y un margen de error de 2,8%. Las encuestas se aplicaron a 1205 adultos entre el 6 de julio y el 11 de agosto del 2019 de manera directa (cara a cara) en los 24 departamentos del Perú y la provincia constitucional del Callao. Los resultados de la encuesta evidenciaron que, a pesar de las ligeras mejoras con respecto a los resultados de la encuesta realizada en el 2013, un porcentaje importante de adultos peruanos todavía carece de capacidades financieras adecuadas.

Al respecto, solo el 37% de los adultos alcanza un conocimiento financiero suficiente. Por ejemplo, solo 2 de cada 10 peruanos fue capaz de realizar un cálculo de interés simple. En cuanto al comportamiento financiero, el 44% de los adultos alcanza un nivel suficiente. Sobre este punto, el ahorro es uno de los comportamientos a trabajar, ya que el 53% de la población reportó no ahorrar y los que ahorran lo hacen principalmente de manera informal guardando efectivo en su casa, debajo del colchón o en alcancías. Con respecto al componente de actitudes financieras, la situación mejora ligeramente ya que el 47% de la población alcanza un nivel suficiente, pero aun un grupo considerable tiende a privilegiar el corto plazo y vivir el día (40%) o prefiere gastar el dinero en lugar de ahorrarlo para el futuro (26%).

Aproximadamente la mitad de la población con menor nivel educativo y de nivel socioeconómico más bajo consideraban que la tenencia de efectivo era más seguro que el

de una tarjeta de débito, lo cual podría explicar la baja tenencia de cuentas de ahorro en estos grupos.

Al revisar los resultados por rango edad, se encontró que la población entre 25 y 39 años fue la que presentó mayor puntaje de inclusión financiera, superando a los grupos de 18 a 24 años y a los de 40 a más en 3,9 y 7,2 puntos respectivamente para el 2019. Cabe señalar, que los adultos de 25 a 39 años superaron a los jóvenes en términos de conocimiento de productos financieros y elección de estos. Asimismo, los adultos de 25 a 39 años presentaron una mayor tenencia de productos de pago y de ahorro, inversión o pensión en comparación a los adultos de 40 años a más. De otro lado, los jóvenes fueron el grupo que más incrementó su puntaje entre el 2013 y 2019, mejorando en 11,5 puntos. Su diferencia resaltó en el incremento en los potenciales usuarios del sistema financiero, tenencia de productos de pago, ahorro, inversión y pensión; junto con el incremento en la elección de productos.

Por otro lado, según los resultados de la prueba de educación financiera PISA realizada por la OCDE el año 2018, el 46.4% de los estudiantes peruanos de 15 años evaluado tuvo un performance por debajo de la línea base establecida para el dominio de la competencia financiera.

DESCRIPCIÓN BAJO DIFERENTES VARIABLES SOCIODEMOGRÁFICAS

Los cálculos de inclusión financiera que se presentan en esta sección se realizaron para distintos grupos poblacionales. Cabe resaltar que ninguno de ellos alcanzó un puntaje promedio superior al estado de inclusión financiera alto. Los resultados oscilaron entre 19,5 (Nivel de educación primaria) y 54,2 (Nivel Socioeconómico más alto). Sin embargo, sí se encontraron mejoras en el tiempo para todos los grupos poblacionales, a excepción del grupo de nivel socioeconómico medio. Estas mejoras fueron más evidentes en los jóvenes de 18 a 24 años (11,5 puntos) y en los hombres (9,8 puntos).

Al revisar los resultados por rango edad, se encontró que la población entre 25 y 39 años fue la que presentó mayor puntaje de inclusión financiera, superando a los grupos de 18 a 24 años y a los de 40 a más en 3,9 y 7,2 puntos respectivamente para el 2019. Cabe señalar, que los adultos de 25 a 39 años superaron a los jóvenes en términos de conocimiento de productos financieros y elección de estos. Asimismo, los adultos de 25 a 39 años presentaron una mayor tenencia de productos de pago y de ahorro, inversión o pensión en comparación a los adultos de 40 años a más. De otro lado, los jóvenes fueron el grupo que más incrementó su puntaje entre el 2013 y 2019, mejorando en 11,5 puntos. Su diferencia resaltó en el incremento en los potenciales usuarios del sistema financiero, tenencia de productos de pago, ahorro, inversión y pensión; junto con el incremento en la elección de productos.

Por este motivo, este organismo resalta la necesidad de reforzar las competencias vinculadas a la educación financiera desde la educación básica, dado que la población estudiantil se encuentra en una etapa propicia para formar hábitos y actitudes financieras. En las conclusiones de esta encuesta destacan que Chile es el país con mejores resultados mientras que el Perú se ubica en una posición intermedia en cuando al índice general. Sin embargo, si nos enfocamos en cada componente de manera independiente la situación es distinta. El índice de conocimiento es liderado por Ecuador y Perú, el índice de comportamiento es liderado por Chile y el índice de actitudes es liderado por Bolivia.

Si bien el Perú se ubica a nivel general en una posición intermedia, hay algunos aspectos en los que se encuentra bastante por debajo del resto de países. Por ejemplo, el porcentaje de adultos que toma decisiones financieras sobre su hogar de manera individual o en conjunto en el Perú (66%) ocupa el último lugar en la comparación internacional. Asimismo, el Perú ocupa la posición número 20 en cuanto a conducta de ahorro (47%),

guardando una gran diferencia con Bolivia (74%), el país mejor ubicado de la región, y China (96%), el país que lidera el ranking internacional.

El diagnóstico obtenido del nivel de educación financiera en el Perú, a partir de la Encuesta de Capacidades Financieras desarrollada por la CAF y la SBS, es un insumo sumamente relevante para el diseño y desarrollo de políticas públicas que faciliten el proceso de educación e inclusión financiera en el país. Al respecto, el Plan Estratégico Multisectorial (PEM) de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) del Perú incorporará acciones para resolver los inconvenientes identificados a lo largo del informe. Por ejemplo, con el objetivo de fomentar una mayor tenencia de productos financieros en la población, se plantea como medida, la creación de la cuenta básica universal. Esta consistiría en la creación de cuentas básicas por parte del Banco de la Nación para todos los ciudadanos, vinculándolas al número del Documento Nacional de Identidad, el cual a su vez permitiría realizar transacciones digitales, siendo este mecanismo la forma para que muchos ciudadanos tengan su primer contacto con el sistema financiero. Asimismo, el PEM planteará la ampliación de la oferta de canales financieros físicos de atención privada, pero sobre todo de atención pública teniendo en consideración la infraestructura disponible, la información de demanda y el plan de conectividad a nivel nacional. Adicionalmente, con miras a fomentar el mayor acceso a productos y uso de servicios digitales de forma progresiva, se buscará generar cambios normativos que promuevan la contratación de manera digital, así como el uso de la banca móvil y el dinero electrónico como servicios ofrecidos por la banca pública y la aceptación del dinero electrónico para el pago de haberes. Por último, con relación a la mejora de las competencias y capacidades financieras de todos los segmentos de la población, el PEM impulsaría la creación de un sistema de acreditación de iniciativas de educación y capacitación financiera que permita

mantener los contenidos de acuerdo con las necesidades de la población. De igual manera, se considera relevante la realización de estrategias de comunicación que busquen un cambio positivo en el comportamiento de los individuos, así como el fortalecimiento del ecosistema educativo de los docentes, estudiantes y familiares, para tener un alcance y reducción de brechas en la población. (pp. 128-131)

Según, Decreto Supremo N° 255-2019-EF:

La Política Nacional de Inclusión Financiera, aprobada mediante Decreto Supremo N° 255- 2019-EF, reconoce la existencia de una población con bajo nivel de acceso y uso de servicios financieros de calidad y busca mejorar el bienestar económico de la población a través de los beneficios que genera su inclusión en un sistema financiero formal, considerando los enfoques interculturales, territoriales y de género. Asimismo, establece cinco objetivos prioritarios: (1) generar mayor confianza en todos los segmentos de la población, (2) contar con una oferta de servicios financieros suficiente y adecuada a las necesidades de la población, (3) mitigar las fricciones en el funcionamiento del mercado, (4) desarrollar la infraestructura de telecomunicaciones y plataformas digitales para incrementar la cobertura y el uso de servicios financieros, y (5) fortalecer los mecanismos de articulación de esfuerzos institucionales.

Asimismo, hace referencia:

Artículo 3. Conformación y responsabilidades de los miembros de la Comisión

3.1 La Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera está integrada por las siguientes entidades, respetando sus respectivas competencias y autonomías, a través de un/a representante titular y un/a alterno/a:

1. El Ministerio de Economía y Finanzas, quien lo preside
2. La Presidencia del Consejo de ministros
3. El Ministerio de Educación

4. El Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social
5. El Ministerio de Transportes y Comunicaciones
6. El Ministerio de la Producción
7. El Ministerio de Agricultura y Riego
8. La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones
9. La Superintendencia de Mercado de Valores
10. El Banco de la Nación

La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, la Superintendencia de Mercado de Valores y el Banco de la Nación apoyan a los Ministerios citados en el numeral anterior, en la implementación de la Política Nacional de Inclusión Financiera, conforme a su autonomía y competencias.

2.1.4 Conceptualización de la Gerencia financiera

Según Gitman (2012):

La gerencia financiera es aquella actividad relacionada con las finanzas de las personas y las empresas y enlazada a los objetivos y misión de dichas entidades. Es decir, es el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar los recursos financieros para el logro de los propósitos de la empresa. La gerencia financiera se encarga de ciertos aspectos específicos de una persona u organización que varían de acuerdo con la naturaleza de cada una de estas funciones, las funciones más básicas que desarrolla la Gerencia financiera son: la inversión, el financiamiento y las decisiones sobre los dividendos de una organización. (p. 53)

En referencia a los conceptos sobre Gerencia Financiera Van Horne (2010) señala:

La gerencia financiera se refiere a la forma como se planifica, organiza, dirige y controla las finanzas, en el marco de los objetivos y la misión de la empresa. La administración evoluciona rápidamente. Los avances no sólo se registran en la teoría de la administración financiera, sino también en su práctica en el mundo real. Un resultado de ello es que la Gerencia financiera adopta un enfoque estratégico de mayor amplitud, conforme gerentes y directores luchan por crear valor dentro del ámbito corporativo. En el proceso de creación de valor, los administradores de finanzas complementan más y más las medidas de desempeño tradicionales con nuevos métodos que destacan el papel de la incertidumbre y de las diversas suposiciones. Los aspectos de gobernanza corporativa, los dilemas éticos, las reclamaciones en conflicto de los accionistas, un entorno corporativo dinámico, la globalización de las finanzas, el comercio electrónico, las alianzas estratégicas, el aumento de la subcontratación y un cúmulo de otros aspectos y consideraciones caracterizan el panorama actual de la toma de decisiones financieras. Sin duda, es una época de retos y oportunidades. (p.1)

Según Ponce et al. (2019), indica:

La importancia de contar con un área de contabilidad y finanzas, es de gran ayuda para poder determinar la situación financiera, así mismo desarrollar flujos de caja como herramienta para la administración del efectivo.

Fasson (2019), afirma sobre economía naranja lo siguiente:

En el Perú, la realidad es otra. La industria creativa participa solo con el 1.5 % a 1.6 % del PBI. Sin embargo, cada vez más nacen emprendedores peruanos que emplean la industria creativa para hacer empresa. Por ello, mediante la educación se debe promover y animar a más emprendedores para apostar por las industrias creativas y culturales. Es

necesario que tomen en serio los emprendimientos y creen un negocio rentable, como lo hicieron los creadores de Facebook, Netflix o Spotify. (p.1)

Por otro lado, Durand (2020) hace referencia sobre la creativa e inovaciòn y los estudios en finanzas e indica que van relacionado lo cual lo detalle textualmente en:

La importancia de la economía naranja en Latinoamérica y en Perú específicamente, ha ido aumentando en los últimos años. Es una oportunidad de desarrollo para el sector cultural y para todas aquellas personas que se apasionan por las industrias creativas. Sin embargo, al ser actividades no tradicionales, necesitan la mejor asesoría para administrar su propia carrera y trabajo, al igual que un dominio de sus finanzas personales para tener las herramientas necesarias que les permitan proyectarse y tomar las mejores decisiones a nivel económico que les permitan crecer de manera exponencial. Es importante poder hacerle frente a la problemática de la informalidad y la falta de educación en temas tan importantes como las finanzas personales, ya que buscar una solución a estos podría ser el inicio de la transformación de la gestión de las actividades culturales, fomentando el crecimiento de aquellos artistas (profesionales y empíricos) que buscan hacer crecer el arte y el patrimonio del país. (pp. 15-16)

2.1.5 Antecedentes de la inclusión social

En referencia, Diaz (2014) sostiene:

En sus inicios, la exclusión social quedó asociada, sobre todo al concepto de desempleo y a la inestabilidad de los vínculos sociales. A mediados de 1970, la administración francesa realizó las primeras aproximaciones sobre el porcentaje de población excluida y empezaron a desarrollarse algunas políticas específicas para la “reinserción” de la población excluida. De este modo se fue generalizando el término en la opinión pública, en el mundo académico y en los debates políticos, hasta que finalmente fue adoptado

en la Unión Europea como nuevo eje de la política social para superar las insuficiencias del concepto de pobreza. (pp.16-18)

Según Rodríguez y Francke (2017):

Los altos grados de desigualdad y exclusión que persisten en el Perú han marcado las reflexiones sociales en los últimos años. Si la pobreza era el tema central de preocupación en los años noventa entre organismos internacionales de desarrollo y académicos de la economía social, a nivel internacional y de rebote en el Perú, desde la década pasada la desigualdad, y las relaciones sociales entre grupos se han ido instalando en los análisis sociales como un asunto de importancia central.

El gobierno de Ollanta Humala puso el tema de la inclusión social como uno de los aspectos centrales de su gestión, lo que ha sido patente desde la creación del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS), el 20 de octubre del 2011, donde señaló que su propuesta era de una «renovada visión de inclusión». Exclusión e inclusión social en el Perú, Pero independientemente de que ya se haya logrado captar la atención de la ciudadanía y de los políticos sobre estos asuntos, tanto desde la evolución de estos problemas, como desde las políticas públicas y desde el debate académico, persiste la necesidad de reflexionar sobre dichos problemas y buscar alternativas de política que le hagan frente a los mismos. Los últimos años fueron excepcionalmente favorables desde la economía, con condiciones externas que han permitido un crecimiento económico pocas veces visto en nuestro país, lo que ha redundado en un «chorreo» que ha llegado a sectores varios sociales y en un amplio espacio fiscal para la aplicación de políticas sociales. Los problemas estructurales del país, como las desigualdades y la exclusión, sin embargo, siguen vigentes y siendo de primera importancia. Más aún en un contexto como el actual, en el que las favorables condiciones económicas internacionales han cambiado. Por el lado de las políticas públicas, las propuestas de

nuevos programas, su articulación en el MIDIS y las propuestas de estrategias de inclusión social presentadas en algunos foros por las autoridades responsables, han mostrado que se han dejado de lado temas significativos y que, como suele suceder, la implementación de nuevas políticas públicas y cambios a nivel gubernamental no ha acabado con las discusiones; sino más bien ha abierto nuevas interrogantes. Exclusión e inclusión social en el Perú Dada la fuerza que tienen las disparidades económicas que hay entre las distintas regiones del Perú, que están a la base de muchas desigualdades sociales, resulta importante reexaminar cómo el crecimiento económico está llevando —o no— a una reducción de esas agudas diferencias. A ello se orienta el trabajo de Augusto Delgado y Gabriel Rodríguez. La conclusión es fuerte: no estamos caminando a una igualdad económica entre regiones y, si bien hay un grupo de regiones básicamente costeras que convergen, hay otros grupos que se quedan atrás y un par de regiones que aparecen descolgadas de estos «clubes de convergencia». En una acepción nueva, digamos extendida, podríamos llamarlas «regiones excluidas del crecimiento económico». Si sabemos que la economía es un fuerte determinante de los resultados sociales, la clara conclusión es que debemos tener políticas orientadas a promover una convergencia económica que hoy no se está produciendo. Si mirar las desigualdades económicas a través del lente del crecimiento regional es una mirada importante, las desigualdades en la educación y la salud resultan también centrales. Dados los análisis previos sobre la desigualdad en educación y salud, podría parecer que hay poco que aportar en este terreno. Finalmente, desde la gestión pública, la dimensión territorial de las políticas de inclusión social ha sido un asunto poco analizado. Siendo el Perú un país con alta heterogeneidad geográfica entre sus regiones y teniendo un estado descentralizado con gobiernos regionales y locales, este ha sido un punto débil en las discusiones sobre políticas de inclusión social (pp. 12-15)

2.1.6 Conceptualización de la Inclusión social

Según Accion Contra el Hambre (s.f.):

La inclusión social busca la igualdad en los Derechos Humanos y mejorar de forma integral sus condiciones de vida. Tiene como objetivo principal que una persona o grupo de personas tengan una serie de oportunidades y privilegios educativos, sociales, laborales y económicos como el resto de las personas de la sociedad en la que viven.

¿qué se entiende por inclusión social? La inclusión social está asociada con la inserción laboral o social de una persona en la sociedad. Se trata de considerar a cada ser humano en condiciones de igualdad, sin prejuicios de ningún tipo. Es la cohesión, justicia e integración social, además de mejorar la situación en desventajas de las personas debido a su identidad.

La inclusión social tiene como objetivo que los ciudadanos marginados puedan participar plenamente en las áreas de los servicios, tecnologías... En la sociedad en general. Una de las condiciones para que exista la inclusión social es el entendimiento. Es decir, que las personas comprendan lo beneficioso que es para la sociedad, además de que conlleve un amplio respeto por la sociedad.

¿Por qué es importante la inclusión social?

La inclusión social es importante porque es la base de la prosperidad de una sociedad, de su desarrollo económico, político, social y cultural. Un país con alto nivel de exclusión social tiene un elevado coste para toda la sociedad, no sólo para quienes la sufren directamente.

Por ello, los países deben aprovechar el impulso que deriva de la transformación digital de la sociedad para convertirlo en oportunidades para que las personas puedan vivir una inclusión social plena, y también que eviten la exclusión.

¿Cuál es el objetivo principal de la inclusión social?

El objetivo principal de la inclusión social es mejorar de forma integral las condiciones de vida de las personas, además de ofrecer las mismas oportunidades laborales, económicas y educativas con las que cuenta y disfruta el resto de la sociedad.

Ámbitos de inclusión social

La inclusión social pretende lograr que todos los seres humanos vivamos dignamente y en igualdad, que todos tengamos la oportunidad para aprovechar nuestras capacidades y habilidades sin ninguna restricción o vergüenza:

Inclusión social características

Entre las características de la inclusión social, tenemos que mejorar la calidad de vida de las personas para que consigamos un equilibrio social y laboral en cualquier sociedad. Todos los seres humanos tienen los mismos derechos y deberes, hay un bienestar social que va más allá de las culturas, razas y el nivel económico.

Elementos de la inclusión social

Entre los modelos o tipos de inclusión social está la inclusión de personas afrodescendientes o indígenas, inclusión de Personas con Discapacidad, inclusión de personas migrantes, inclusión social de mujeres, la inclusión educativa, inclusión laboral, inclusión financiera, inclusión digital, entre otras.

Ejemplos de inclusión social

Entre algunos de los ejemplos de inclusión social podemos mencionar el acceso equitativo a la educación sin distinciones de sexo, raza, orientación sexual, religión u otro aspecto de las personas.

Un ejemplo importante de inclusión social es dar la posibilidad a las personas de crear desde cero su propio proyecto profesional emprendedor con asesoramiento y acceso a financiación. Si un individuo o un equipo de personas cuenta con un asesoramiento personalizado y acceso a talleres formativos para mejorar su idea de negocio, conseguirá emprender.

Otro buen ejemplo de inclusión social es la generación de las Políticas de Igualdad de Género que hemos desarrollado en Acción contra el Hambre. Esta línea de trabajo nos compromete a empoderar a las mujeres y a las niñas, y a transformar las relaciones de género y de poder en todo lo que hacemos.

Según Molina (2021), comenta que:

La inclusión social es el proceso de mejorar la habilidad, la oportunidad y la dignidad de las personas que se encuentran en desventaja debido a su identidad, para que puedan participar en la sociedad; sin embargo, no es lo mismo que igualdad.

Analiza y explica por qué existen algunas desigualdades como la razón por la que ciertos grupos no tienen acceso a la educación, la salud y otros servicios o reciben servicios de peor calidad. Si bien muchas veces los grupos excluidos están sobrerrepresentados entre los pobres, la exclusión social es a menudo más que pobreza y, en algunos casos, no se trata en absoluto de ésta, pues tiene que ver más con aspectos no materiales de la vida de una persona.

Los costos ocasionados por la exclusión social pueden llegar a ser sustanciales tanto para los individuos como para los países. A nivel individual, las personas excluidas se enfrentan a la pérdida de salarios, ganancias de por vida, educación deficiente y malos resultados laborales aunado a los costos para la salud física y mental causados por la discriminación

Según Organización de las Naciones Unidas para la Educación (2021), comenta:

El derecho a la educación tiene como objetivo garantizar a cada persona el derecho a acceder a una educación de calidad a lo largo de toda la vida. Un enfoque inclusivo de la educación significa que se toman en cuenta las necesidades de cada persona y que todos los educandos participan y lo logran juntos. Asimismo, reconoce que todos los niños pueden aprender y que cada niño posee características, intereses, capacidades y necesidades de aprendizaje únicos. Se concede atención particular a los educandos que corren el riesgo de exponerse a la marginación, la exclusión o el bajo rendimiento. Por ejemplo, cuando un niño tiene alguna discapacidad, no debe ser separado de los otros educandos en la escuela y sus evaluaciones y los progresos de su aprendizaje deben tener en cuenta su discapacidad.

Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (s.f.), detalla en su portal web lo siguiente:

Dicha entidad en términos de desarrollo e inclusión social indica que se dedica a mejorar la calidad de vida de la población en situación de vulnerabilidad y pobreza, promoviendo el ejercicio de sus derechos, el acceso a oportunidades y al desarrollo de sus propias capacidades. Asimismo, agrega formulamos, planificamos, dirigimos, ejecutamos, supervisamos y evaluamos las políticas sectoriales en materia de desarrollo e inclusión social para el mejoramiento de la calidad de vida de la población.

El MIDIS agrega, nuestra misión es garantizar que las políticas y programas sociales de los diferentes sectores y niveles de gobierno actúen de manera coordinada y articulada para cerrar las brechas de acceso a servicios públicos universales de calidad y de acceso a las oportunidades que permite el crecimiento económico. Trabajamos para erradicar la pobreza extrema y la desnutrición crónica infantil, y para que las niñas y niños de todo el territorio nacional reciban servicios universales de salud y educación de calidad.

2.1.7 Alumnos emprendedores de la Universidad Nacional del Callao

Según la Universidad Nacional del Callao-UNAC (2021):

Por Ley N° 16225, del 02 de septiembre de 1966, se creó la Universidad Nacional Técnica del Callao (UNATEC), siendo presidente de la República el Arq. Fernando Belaúnde Terry y ministro de Educación el Dr. Carlos Cueto Fernandini. Con la promulgación de esta Ley, se vio culminado y realizado el anhelo de la comunidad chalaca, naciendo de esta forma una universidad con carácter netamente técnico y de alto nivel. LA UNATEC fue creada inicialmente con cuatro facultades (Recursos Hidrobiológicos y Pesquería, Química Industrial, Ingeniería Naval, Industrial, Mecánica y Eléctrica, y Ciencias Económicas y Administrativas). Posteriormente, por Resolución N° 3407-76-CONUP, del 11 de mayo de 1976, el Consejo Nacional de la Universidad Peruana autorizó el funcionamiento definitivo a seis programas académico.

Misión: "Formar profesionales, generando y promoviendo la investigación científica, tecnológica y humanística, en los estudiantes universitarios con calidad, competitividad y responsabilidad social para el desarrollo sostenible del país".

Visión: "Ser una universidad acreditada y con liderazgo a nivel nacional e internacional, con docentes altamente competitivos calificados y con infraestructura moderna, que se desarrolla en alianzas estratégicas con instituciones públicas y privadas".

Modelo educativo: Las autoridades de la UNAC tienen a bien presentar ante la comunidad educadora de la Universidad Nacional del Callao el Modelo Educativo que orientará el desarrollo de nuestras actividades académicas. Esta propuesta de modelo educativo emerge como un reto, que tiene como correlato, que se implementará en medio de situaciones políticas y económicas complejas y hasta difíciles para el desarrollo integral de la población peruana, dentro del marco de revertir el estado de pobreza e inequidad en que vive.

Es así, que desde ahora reconocemos el esfuerzo ponderado e iniciativa pedagógica que demandará su implementación por parte de cada uno de las autoridades, docentes, trabajadores y alumnos de esta casa de estudios.

El Modelo Educativo (UNAC) tiene por finalidad, hacer de conocimiento de la comunidad universitaria y la comunidad en general su compromiso consecuente con la formación universitaria que posibilite en los hechos coadyuvar a la solución a los diferentes problemas nacionales y regionales que la Universidad debe resolver y afrontar en los aspectos científicos, tecnológicos, políticos, culturales, económicos, sociales, y pedagógicos.

Actualmente la UNAC tiene las siguientes facultades con alumnos ávidos de promover y concretar diversos proyectos de acuerdo con su carrera profesional: Fac. Ciencias de la Salud; Fac. Ciencias Administrativas; Fac. Ciencias Contables; Fac. Ciencias Económicas; Fac. Ing. Eléctrica y Electrónica; Fac. Ing. Industrial y Sistemas; Fac. Ing. Mecánica y Energía; Fac. Ing. Pesquera y Alimentos; Fac. Ing. Química; Fac. Ciencias Naturales y Matemáticas y Fac. Ing. Ambiental y Recursos Naturales

Instituto Central de Investigación de Ciencia y Tecnología:

Las facultades y especialmente el Instituto central de Investigación de Ciencia y Tecnología promueven los proyectos de los alumnos de la UNAC.

Misión: Coordinar, supervisar y ejecutar el trabajo científico, tecnológico y humanístico de la Universidad: organiza, promueve y difunde los resultados de la investigación orientada a la generación de conocimiento científico, humanístico, tecnológico y de innovación.

Visión: Ser uno de los mejores Institutos Universitarios que desarrolle conocimientos y competencias para la investigación en la Universidad.

Funciones: El Instituto Central de Investigación de Ciencia y Tecnología (ICICYT), es la unidad central de coordinación, supervisión y ejecución del trabajo científico, tecnológico y humanístico de la Universidad; organiza, promueve y difunde los resultados de la investigación orientada a la generación de conocimiento científico, humanístico, tecnológico y de innovación. Comprende a: Institutos de investigación de especialización, centros de investigación y unidades de investigación. Las funciones del ICICYT son las siguientes:

- a)** Coordinar y supervisar los trabajos de investigación, de los Institutos, Centros y Unidades de Investigación relacionados con el diseño, elaboración y gestión de proyectos de investigación e innovación con financiamiento interno y/o externo.
- b)** Evaluar las propuestas de los proyectos de investigación a ser presentadas a fondos concursables que requieran el aval de la Universidad y elevarlas al Consejo de Investigación para su aprobación.
- c)** Evaluar y proponer al Consejo de Investigación la cartera de proyectos de investigación para su financiamiento en el año siguiente, acorde con las líneas de investigación aprobadas.

- d)* Supervisar los proyectos de investigación que se desarrollan en los institutos, centros y unidades de investigación.
- e)* Implementar un Sistema Automatizado de verificación de paternidad y autoría de los planes, informes finales de investigación y patentes que se realizan en la Universidad.
- f)* Consolidar y elevar al Vicerrectorado de Investigación, el plan anual de adquisición de los institutos y centros de investigación, mantenimiento y calibración de equipos de laboratorio, así como software necesario para el desarrollo de la investigación.
- g)* Establecer alianzas estratégicas con entidades públicas o privadas, nacionales e internacionales, para realizar actividades colaborativas e intercambio de información y experiencias en I+D+i.
- h)* Fomentar y proponer al Consejo de Investigación la formalización de grupos, equipos y semilleros de investigación a iniciativa de docentes y/o estudiantes, integrando los mismos a redes y grupos multidisciplinarios.

2.2 Marco conceptual

2.2.1 *Conceptos de las dimensiones de gerencia financiera*

Acceso al sistema financiero:

Según, Superintendencia de Banca Seguro y Administradora Privadas de Fondos de Pensiones (2018) considera:

El reto de lograr una situación donde la población acceda a servicios financieros de calidad y los use es muy complejo, pues es el resultado de la confluencia de diversos factores. Estos podrían organizarse en tres grupos: el primero incluye a todos los elementos que definen el entorno en el que se desenvuelve el SF; el segundo congrega elementos relacionados con la oferta, controlables por los proveedores de servicios financieros; y, finalmente, el tercer grupo se relaciona con características asociadas a la demanda. Estos factores interactúan e influyen en diferente medida en el nivel de inclusión financiera logrado por un país. (p. 4)

Nivel de ingresos financieros:

Según, Garcia (2017)

El nivel ingresos financieros se vienen dando por el desempeño de la empresa en la administración de sus ingresos, como la rentabilidad obtenida en sus negocios, inversión de sus ingresos, pronto pago, intereses por prestamos efectuados, todo lo que tenga que ver con la gestión de sus inversiones financieras; en tal sentido se necesita tener conocimientos en educación financiera para una buena gestión de las finanzas y con ende obtener ingresos financieros.

Nivel académico en finanzas:

Según el Portal Al día (2021)

Es necesario que las personas en general y de negocios en particular tengan un buen nivel académico en finanzas, lo cual viene por el lado de tener educación financiera.

Conocer sobre educación financiera, es lo que te hace falta para poder llevar un mejor control de tu economía. Pero qué es educación financiera y cuáles son las claves para dominarla. Si deseas enterarte más acerca de cómo educarte correctamente en las finanzas personales, presta atención a este artículo.

La educación financiera te permite entender cómo funciona el dinero en el mundo. De esa manera, aprendes a obtener, administrar e invertir tu propio capital. Una persona que domine la educación financiera puede tomar decisiones informadas sobre su economía y es menos propensa a caer en deudas o problemas económicos. Entonces, ¿qué es educación financiera?, lo podemos resumir en esta frase: lograr que las personas mejoren su bienestar financiero a través de la administración eficiente de su dinero.

Existen cinco términos en educación financiera que oírás siempre en este rubro, estos son: ingresos, ahorro, gastos, inversión y endeudamiento, pero ¿de qué se trata?

Ingresos: Es el dinero que recibes por tu trabajo o rentas. Un hogar puede tener más de un ingreso.

Ahorro: Es el dinero de tus ingresos que no gastas. Por lo general, es recomendable que fijes un porcentaje de tus ingresos para este fin. La única forma en que no puedas ahorrar, aunque sea un mínimo porcentaje de tus ingresos, es que tus gastos sean superiores a lo que ganas.

Gastos: Tienen su propia clasificación, y así como hay gastos necesarios (como los servicios básicos), hay gastos que no lo son. Básicamente, los gastos se entienden como los compromisos económicos que debemos pagar cada mes.

Inversión: Parte del dinero que ganas puede ser invertido. De esa manera tu dinero no se quedará estático en una cuenta corriente. Las inversiones pueden hacerse en corto, mediano y largo plazo.

Endeudamiento: Aquí podemos hablar de “capacidad de endeudamiento” lo que nos permite tener un recurso de dinero (proporcionado por las entidades financieras) para adquirir cosas.

Cultura Financiera:

Según, el Portal Finanzas para todos (2021)

La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Está muy vinculada a la educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera.

Ante la complejidad de productos y servicios financieros existentes, el hecho de tener cultura financiera permite conocer las distintas alternativas disponibles para gestionar correctamente tu dinero. En definitiva, para que puedas controlar tu patrimonio de una forma más eficiente.

Adoptar hábitos y comportamientos financieros adecuados tiene consecuencias directas en la cuenta corriente, pero también condiciona las oportunidades de futuro, afecta a la autoestima e incluso a las relaciones personales. Y es que, las malas decisiones

financieras consecuencia de un déficit de cultura financiera, pueden tener un impacto negativo en tu vida durante muchos años.

Tanto la Comisión Europea como la OCDE han recomendado en repetidas ocasiones a los Estados miembros que la educación financiera pase a formar parte del currículo escolar con el objetivo de potenciar e incrementar la cultura financiera en la sociedad. Cada vez más países europeos y del resto del mundo se van uniendo a esta corriente. En el caso de España, el Real Decreto 126/2014 por el que se establece el currículo básico de la Educación Primaria incorpora, desde el curso 2014/2015 la educación financiera como contenido mínimo integrado dentro de Ciencias Sociales.

Responsabilidad social:

Segun, Barbachan (2017) considera que:

Para comprender la esencia y significado de la Responsabilidad Social Empresarial es fundamental entender el concepto de sostenibilidad, el cual vendría a ser la capacidad que tiene la empresa para crear valor económico y al mismo tiempo respetar los derechos de aquellos con los que se relaciona, es decir, buscar una equidad social y también preservando el medioambiente en el desarrollo de sus actividades de negocio. Por tanto, una empresa sostenible será aquella que cree valor para sus accionistas, para la sociedad y el medioambiente. Asimismo, luego de haber analizado el concepto de sostenibilidad y comprender que la empresa debe generar valor para los grupos con los que se relaciona bajo un enfoque de desarrollo sostenible, ahora nos enfocaremos en la Responsabilidad Social Empresarial (RSE). Este concepto abarca tres niveles, los cuales comprenden la responsabilidad legal, la responsabilidad colectiva y la responsabilidad individual. (pp. 59-62)

2.2.2 *Conceptos de las dimensiones de inclusión social*

Participación integral:

Según Divulgación Dinámica (2017), en su portal comenta:

El término de participación social o ciudadana puede ser conceptualizada desde diferentes perspectivas teóricas, así puede referirse a los modos de fundamentar la legitimidad y el consenso de una determinada población, por ejemplo, participación democrática o también puede referirse a los modos de luchar contra las condiciones de desigualdad social y para cuya superación se necesita impulsar la participación. Desde la perspectiva de las ciencias sociales la participación es entendida como la asociación del individuo con otros en situaciones y procesos más o menos estructurados y donde el individuo adquiere un mayor ejercicio de poder en relación con determinados objetivos finales que pueden ser conscientes para el individuo o significativos desde la perspectiva del sistema social. Los procesos de participación son educativos, capacitadores y socializantes en sí mismo, tanto para los que intervienen en ellos directamente como para la comunidad en general, a la vez que son mecanismo para la consecución de tareas de interés colectivo.

Inclusión financiera:

Para el Banco Mundial (2018), define la inclusión financiera como:

La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades — transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro— prestados de manera responsable y sostenible.

Poder tener acceso a una cuenta de transacciones es un primer paso hacia una inclusión financiera más amplia, ya que permite a las personas guardar dinero y enviar y recibir

pagos. Una cuenta de transacciones también puede servir como puerta de acceso a otros servicios financieros. Por ello, garantizar que las personas de todo el mundo puedan tener acceso a una cuenta de transacciones es el centro de atención de la Iniciativa de Acceso Universal a Servicios Financieros para 2020 (UFA2020) del Grupo Banco Mundial (GBM).

El acceso a servicios financieros facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y las empresas a planificar para todo, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias imprevistas. Es más probable que, en calidad de titulares de cuentas, las personas usen otros servicios financieros, como créditos y seguros, para iniciar y ampliar negocios, invertir en educación o salud, gestionar riesgos y sortear crisis financieras, todo lo cual puede mejorar su calidad general de vida.

La inclusión financiera se está convirtiendo en una prioridad para las autoridades, los órganos encargados de las reglamentaciones y los organismos de desarrollo a nivel mundial. Se ha determinado que la inclusión financiera es un factor que propicia 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible.

El Grupo de los Veinte (G-20) se comprometió a promover la inclusión financiera en todo el mundo (i) y reafirmó su compromiso de aplicar los Principios de Alto Nivel del G-20 para la Inclusión Financiera Digital. (i)

Desde 2010, más de 55 países se han comprometido a implementar la inclusión financiera, y más de 30 de ellos han puesto en marcha o están preparando una estrategia nacional al respecto. Las investigaciones realizadas en el GBM indican que el ritmo y el impacto de las reformas aumentan cuando un país aplica una estrategia nacional de inclusión financiera.

Los países que han logrado más avances con miras a la inclusión financiera son los que han creado un entorno normativo y reglamentario propicio, y han fomentado la competencia permitiendo a las instituciones bancarias y no bancarias innovar y ampliar el acceso a servicios financieros. Sin embargo, la creación de este espacio innovador y competitivo debe ir acompañada de reglamentaciones y medidas de protección del usuario apropiadas para garantizar la prestación responsable de servicios financieros.

La tecnología financiera digital, y en particular el aumento del uso de teléfonos móviles a nivel mundial, han facilitado la ampliación del acceso de las pequeñas empresas y poblaciones difíciles de alcanzar a servicios financieros a un costo más bajo y con menos riesgo:

Los documentos de identidad digitales hacen más fácil que nunca abrir una cuenta.

La digitalización de los pagos en efectivo ha permitido que más personas empiecen a usar cuentas de transacciones.

Los servicios financieros por telefonía móvil permiten que haya un acceso conveniente aún en las zonas remotas.

Superación de las situaciones de carencia:

Segun Abramo et al (2019), comenta que:

En las dos últimas décadas, los países de América Latina y el Caribe han emprendido diversas estrategias, políticas públicas y programas sociales orientados a la superación de la pobreza y la reducción de las desigualdades a lo largo del ciclo de vida (CEPAL, 2016). En particular, en la región ha aumentado el número de programas de protección social no contributiva —tradicionalmente conocida como “asistencia social”—, entre los que se destacan los programas de transferencias condicionadas de

ingreso, los programas de inclusión laboral y productiva, y las pensiones sociales. La recepción de las prestaciones de estos programas sociales no depende de la existencia de contribuciones previas sobre la base de descuentos de los salarios (las cotizaciones a la seguridad social) y participación en el mercado laboral formal². Se trata de acciones financiadas mediante el presupuesto general, bajo el principio de solidaridad, con recursos provenientes de impuestos directos o indirectos, de las empresas públicas o de la cooperación internacional (en el caso de los países más pobres). (p.15)

Reducción del índice de pobreza:

Según Ravallion (2017), comenta que :

Que por cada 1 % de crecimiento en la economía de un país, su pobreza se reduce de un 0,6 % a un 4,3 %, según la igualdad de ingresos en el país. Concentrarse en el crecimiento de las economías, entonces, es un medio para reducir la pobreza. Es por ello que miles de ONG en todo el mundo intentan reducir los efectos de la pobreza educando a jóvenes para los trabajos del futuro; volviendo a capacitar a adultos cuyas habilidades ya no sirven al mercado laboral actual; y facilitando habilidades a jóvenes que generarán un crecimiento en la economía.

Mejora de las condiciones de vida:

Según, Instituto Nacional de Ciencias Médicas y Nutrición Salvador Zubirán (2017) hace referencia lo siguiente:

Al hablar de *calidad de vida*, nos referimos a un concepto que hace alusión a varios niveles de la generalidad, desde el bienestar social o comunitario hasta ciertos aspectos específicos de carácter individual o grupal. Por lo tanto, *calidad de vida* tiene diferentes definiciones desde el aspecto filosófico y político hasta el relacionado a la salud.

A través del tiempo se ha intentado poder plantear una definición que abarque todas las áreas que implica el concepto de *calidad de vida* puesto que combina componentes subjetivos y objetivos donde el punto en común es el BIENESTAR individual. De los últimos, esos se pueden agruparse en 5 dominios principales: el bienestar físico (como salud, seguridad física), bienestar material (privacidad, alimentos, vivienda, transporte, posesiones), bienestar social (relaciones interpersonales con la familia, las amistades, etcétera), desarrollo y actividad (educación, productividad, contribución) y bienestar emocional (autoestima, estado respecto a los demás, religión). Sin embargo, es importante comprender que la respuesta a cada uno de estos dominios es subjetiva y tan variable gracias a la influencia de factores sociales, materiales, la edad misma, la situación de empleo o a las políticas en salud.

III. MÉTODO

3.1 Tipo de investigación

La gerencia financiera para solucionar el problema de la inclusión social de los proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao ha permitido desarrollar una investigación de tipo aplicada, la misma que consiste en utilizar las teorías existentes para contribuir con la solución de la problemática determinada.

3.1.1 *Nivel de investigación*

Descriptivo correlacional, por cuanto se ha determinado la asociación de la gerencia financiera y la inclusión social de los proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

3.1.2 *Diseño de la investigación*

El diseño que se aplicó fue el no experimental, el cual se define como la investigación que se realizará sin manipular deliberadamente la gerencia financiera y la inclusión social de los proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

En dicho diseño se observaron la gerencia financiera y la inclusión social de los proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao; tal y como se darán en su contexto natural, después de lo cual fue factible analizar los datos obtenidos y presentarlos a nivel de resultados, como contrastación e incluso discusión del trabajo.

3.2 Población y muestra de la investigación

3.2.1 Población de la investigación

La gerencia financiera y la inclusión social de los proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, ha permitido considerar una población estadística de 5,597 alumnos relacionadas con dichas variables.

Alumnos de las facultades de Administración, Contabilidad, Ingeniería Industrial y economía, matriculado en periodo 2021, alumnos con asistencia.

Tabla 1

Distribución de la población

Nr	Participantes	Cant	%
1	Alumnos de la carrera de ingeniería industrial	1,830	33%
2	Alumnos de la carrera de economía	1,640	29%
3	Alumno de la carrera de administración	1,288	23%
4	Alumnos de la carrera de contabilidad	839	15%
	Total	5,597	100%

3.2.2 Muestra de la investigación

La gerencia financiera y la inclusión social de los proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, ha permitido considerar una muestra de 278 estudiantes de las facultades relacionadas con las variables.

Para definir el tamaño de la muestra se ha utilizado el método probabilístico, el mismo que permite participar a cualquier componente de la población.

Asimismo, se ha aplicado la fórmula generalmente aceptada para poblaciones menores de 100,000.

El tamaño de la muestra (aleatorio simple) para el grupo control se obtuvo mediante la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N \cdot Z_{\frac{\alpha}{2}}^2 \cdot pq}{E^2(N - 1) + Z_{\frac{\alpha}{2}}^2 \cdot pq}$$

Tabla 2

Detalles de la muestra

N	Es el tamaño de la muestra que se va a tomar en cuenta para el trabajo de campo. Es la variable que se desea determinar.
P y q	Representa la probabilidad de la población de estar o no incluidas en la muestra. De acuerdo a la doctrina, cuando no se conoce esta probabilidad por estudios estadísticos, se asume que p y q tienen el valor de 0.5 cada uno.
Z	Representa las unidades de desviación estándar que es la curva normal definen una probabilística de error= 0.05, lo que equivale a un intervalo de confianza del 95% en la estimación de la muestra, por tanto, el valor Z= 1.96
N	El total de la población. En este caso 5,597 estudiantes, considerando solamente aquellos que puede facilitar información valiosa para la investigación
EE	Representa el error estándar de la estimación. En este caso se ha tomado 0.0573 Error permitido

Sustituyendo:

$$n = \frac{5597 \times 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5}{0.0573^2(5597 - 1) + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5} = 278.03$$

Redondeando n = 278 por lo cual se obtuvo una muestra representativa de 278

Tabla 3*Distribución de la muestra*

Nr	Participantes	Cant	%
Alumnos de la carrera de ingeniería			
1	industrial	91	33%
2	Alumnos de la carrera de economía	81	29%
3	Alumno de la carrera de administración	64	23%
4	Alumnos de la carrera de contabilidad	42	15%
Total		278	100%

3.3 Operacionalización de variables

Tabla 4

Variables y dimensiones de la investigación

Variables	Dimensiones
	X.1. Acceso al sistema financiero
Variable independiente	X.2. Nivel de ingresos financieros
X. Gerencia financiera	X.3. Nivel académico en finanzas
	X.4. Cultura financiera
	X.5. Responsabilidad social
	Y.1. Participación integral
Variable dependiente	Y.2. Inclusión financiera
Y. Inclusión social	Y.3. Superación de las situaciones de carencia
	Y.4. Reducción del índice de pobreza
	Y.5. Mejora de las condiciones de vida
Dimensión espacial:	
Z. Alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao	

Nota. Elaboración propia.

Tabla 5

Operacionalización de variables, dimensiones e indicadores

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de Valoración	Técnica e Instrumento
Variable independiente: X. Gerencia financiera	X.1. Acceso al sistema financiero	Grado de inclusión financiera	2	1= Totalmente en desacuerdo 2= En Desacuerdo 3= Neutral 4= De acuerdo 5= Totalmente de acuerdo	Encuesta Cuestionario
		Grado de gestión financiera	3		
	X.2. Nivel de ingresos financieros	Grado de liquidez corriente	4		
		Grado de capital de trabajo neto	5		
	X.3. Nivel académico en finanzas	Grado de instrucción financiera	6		
		Grado de educación financiera	7		
	X.4. Cultura Financiera	Grado de conciencia financiera	8		
		Grado de cultura financiera	9		
	X.5. Responsabilidad social	Grado de ética empresarial	10		
	Variable dependiente Y. Inclusión social	Y.1. Participación integral	Grado de defensa del medio ambiente		
Grado de formación de equipos de trabajo			13		
Y.2. Inclusión financiera		Grado de participación social	14		
		Grado de formalidad financiera	15		
		Grado de bancarización	16		
Y.3. Superación de las situaciones de carencia		Grado de superación de la carencia de bienes	17		
		Grado de superación otras dificultades	18		
Y.4. Reducción del índice de pobreza		Grado de generación de ingresos	19		
		Grado de superación de la pobreza	20		
		Y.5. Mejora de las condiciones de vida	Crecimiento económico	21	
Crecimiento social	22				

Tabla 6*Definición operacional de las variables*

Variables	Definición Operacional
Variable independiente X. Gerencia financiera	La gerencia financiera es la actividad que planifica, organiza, dirige, coordina y controla los recursos financieros; y en ese contexto procura el acceso al sistema financiero, que las personas alcancen un alto nivel de ingresos financieros, como también un buen nivel académico en finanzas; con lo cual genera la cultura financiera necesaria y con ello cumplir con la responsabilidad social respectiva.
Variable dependiente Y. Inclusión social	La inclusión social es un conjunto de políticas y estrategias insertar a las personas en un determinado contexto; siendo muy importante para ello la participación integral; que generará las condiciones para la inclusión financiera; lo que dará como resultado la superación de las situaciones de carencia; como la reducción del índice de pobreza; hasta finalmente concretarse en la mejora de las condiciones de vida de los interesados.

3.4. Instrumentos de la investigación

- a) **Cuestionarios:** El trabajo ha permitido utilizar los cuestionarios que han contenido las preguntas de carácter cerrado sobre la gerencia financiera y la inclusión social de los proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao. El carácter cerrado de las alternativas de respuesta fue por el poco tiempo que disponen los encuestados para responder sobre la investigación. También contiene un cuadro de respuesta con las alternativas correspondientes.
- b) **Guías de análisis documental:** Estos instrumentos se han utilizado como hoja de ruta de la gerencia financiera y la inclusión social de los proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

3.5. Procedimientos de la Investigación

3.5.1 *Técnicas de recopilación de datos*

Las técnicas que se han utilizado en la investigación han sido las siguientes:

- a) **Encuestas:** El trabajo ha permitido aplicar las encuestas a la muestra para obtener respuestas en relación con la gerencia financiera y la inclusión social de los proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.
- b) **Análisis documental:** La información de la investigación ha utilizado esta técnica para evaluar la relevancia de la información que se considerará para el trabajo de investigación, relacionada con la gerencia financiera y la inclusión social de los proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

3.5.2 *Técnicas y procesamiento de datos*

Entre las principales técnicas de procesamiento de datos se han utilizado las siguientes:

- a) **Ordenamiento y clasificación:** Dicha técnica se ha aplicado para tratar la información cualitativa y cuantitativa de la gerencia financiera y la inclusión social de los proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao; en forma ordenada, de modo de interpretarla y sacarle el máximo provecho.
- b) **Registro manual:** Esta técnica se ha aplicado para digitar la información de las diferentes fuentes sobre la gerencia financiera y la inclusión social de los proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

3.6 **Análisis de datos**

El análisis de datos se desarrollará las bases de datos en Microsoft Office Excel, consecutivamente los datos se trasladarán al software IBM SPSS Statistics para ser procesados y analizados. Los resultados se evidenciarán en mediante tablas y gráficos descriptivos y análisis diferencial, para presentar información sobre la gerencia financiera y la inclusión social de los proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

3.7 **Consideraciones éticas**

Éticamente este trabajo expresa la verdad de inicio a fin, la misma que es un gran valor a tener en cuenta en la realización de trabajo de este tipo. Asimismo, el trabajo da los créditos a todos los autores de las fuentes que han servido para realizar este trabajo. Dichos créditos se expresan en las citaciones correspondientes como en las referencias bibliográficas respectivas. En este contexto Arancibia (2014) considera que las organizaciones como las Universidades, dependen de una cultura que promueva los principios éticos y se promueva desde diferentes

frentes la inclusión como sinónimo de integridad institucional. El trabajo cumple con la estructura de la Universidad Federico Villareal y los criterios del investigador en la materia en mención.

IV. RESULTADOS

4.1 Análisis e interpretación de los resultados de la investigación

4.1.1 Análisis e interpretación de los resultados de la variable independiente

Resultado 1

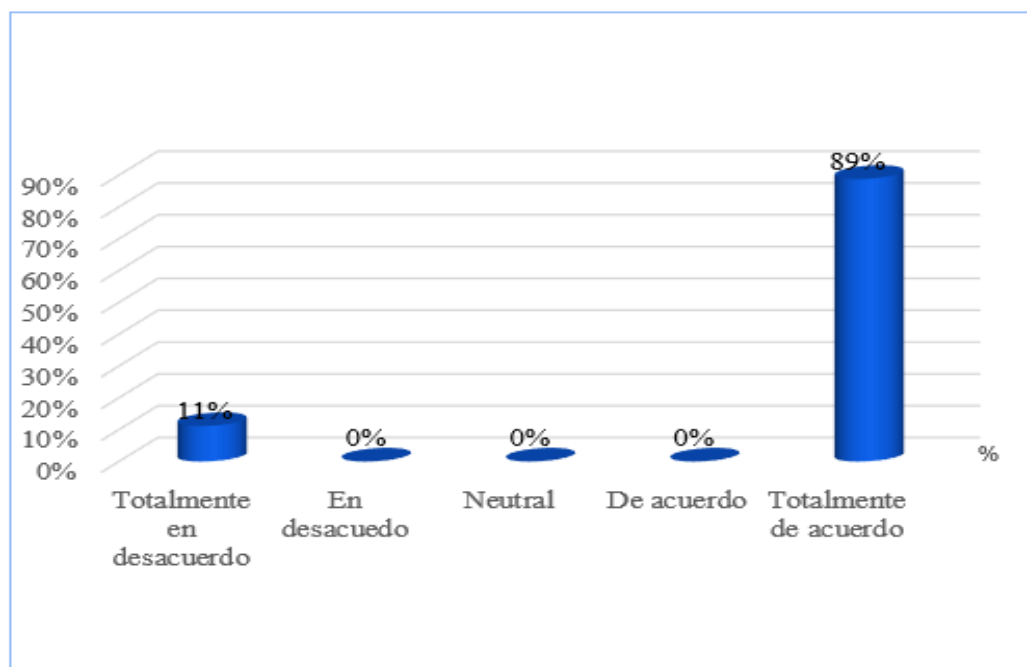
Tabla 7

La gerencia financiera es la actividad encargada de la administración eficiente

Nr	Alternativas	Cant.	%
1	Totalmente en desacuerdo	31	11
2	En desacuerdo	00	0
3	Neutral	00	0
4	De acuerdo	00	0
5	Totalmente de acuerdo	247	89
Total		278	100

Figura 1

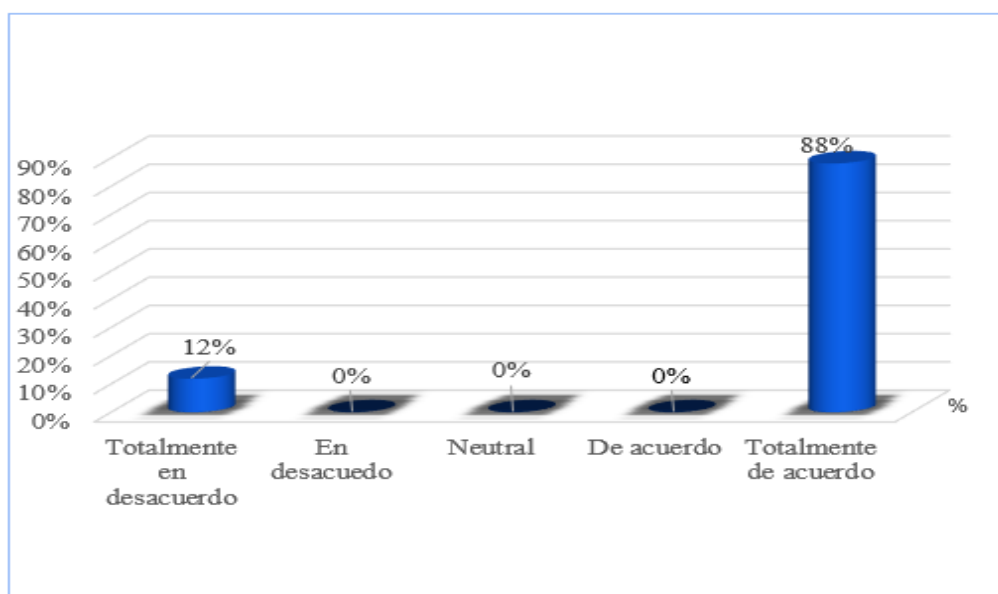
La gerencia financiera es la actividad encargada de la administración eficiente



Nota: El resultado obtenido es razonablemente alto, lo que favorece el trabajo realizado; por cuanto el 89% de los encuestados acepta que la gerencia financiera es la actividad encargada de la administración eficiente del capital de trabajo dentro de un equilibrio de riesgo y rentabilidad, además de orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiación

Resultado 2:**Tabla 8***El acceso a servicio financiero es fundamental en los emprendimientos*

Nr	Alternativas	Cant.	%
1	Totalmente en desacuerdo	33	12
2	En desacuerdo	0	0
3	Neutral	0	0
4	De acuerdo	0	0
5	Totalmente de acuerdo	245	88
Total		278	100

Figura 2*El acceso a servicios financiero es fundamental en los emprendimientos*

Nota: El 88% de los encuestados acepta que el acceso a servicios del sistema financiero es la capacidad de individuos o empresas para obtener servicios financieros, incluyendo crédito, depósito, pago, seguro y otros servicios de gestión de riesgos.

Resultado 3

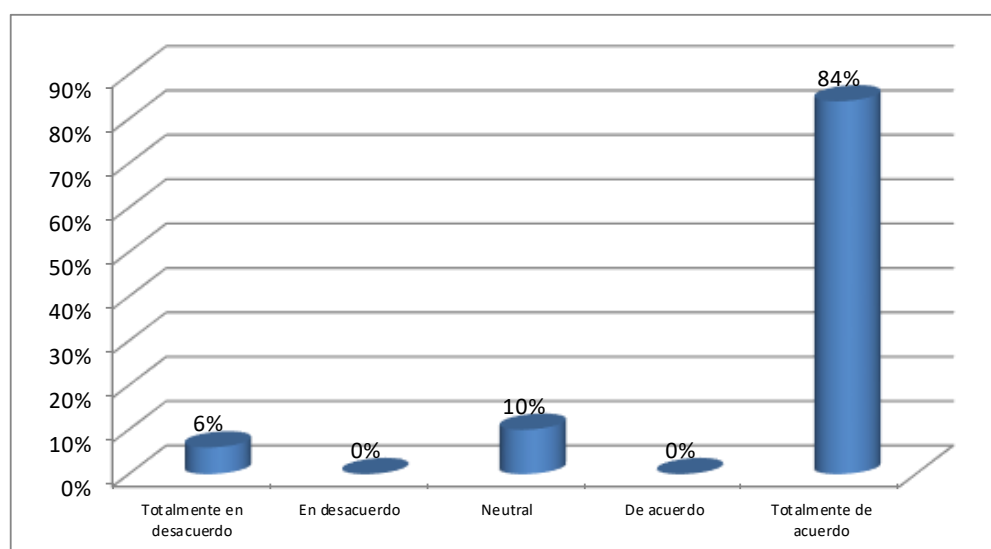
Tabla 9

El acceso a los servicios financieros promueve el crecimiento empresarial

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	16	6
2	En desacuerdo	0	0
3	Neutral	28	10
4	De acuerdo	0	0
5	Totalmente de acuerdo	234	84
Total		278	100

Figura 3

El acceso a los servicios financieros promueve el crecimiento empresarial



Nota: El 84% de los encuestados acepta que el acceso a los servicios del sistema financiero promueve el crecimiento empresarial a través del crédito a negocios existentes y nuevos

Resultado 4

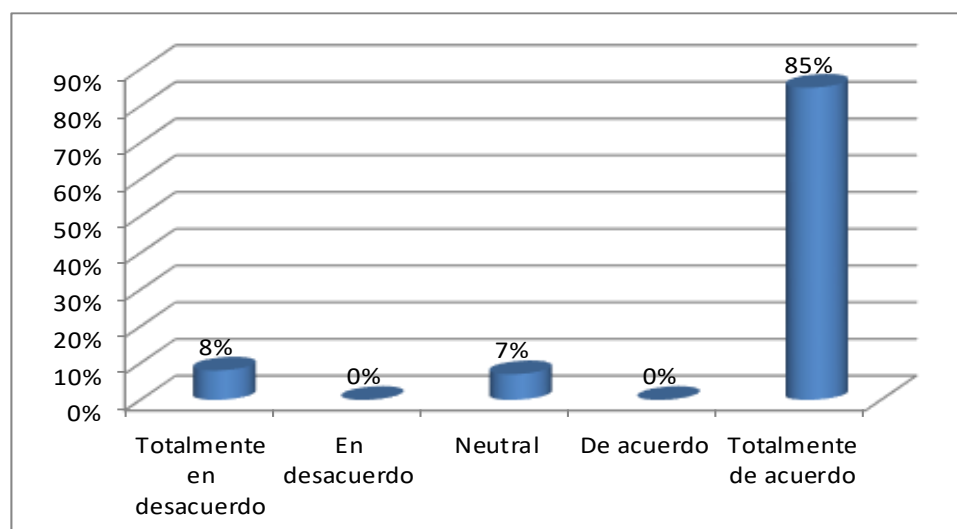
Tabla 10

El nivel de ingresos financieros es una variable que resulta fundamental

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	22	8
2	En desacuerdo	0	0
3	Neutral	20	7
4	De acuerdo	0	0
5	Totalmente de acuerdo	236	85
Total		278	100

Figura 4

El nivel de ingresos financieros es una variable que resulta fundamental



Nota: El 85% de los encuestados acepta que el nivel de ingresos financieros es una variable que resulta fundamental para establecer la capacidad adquisitiva de las personas o empresas

Resultado 5

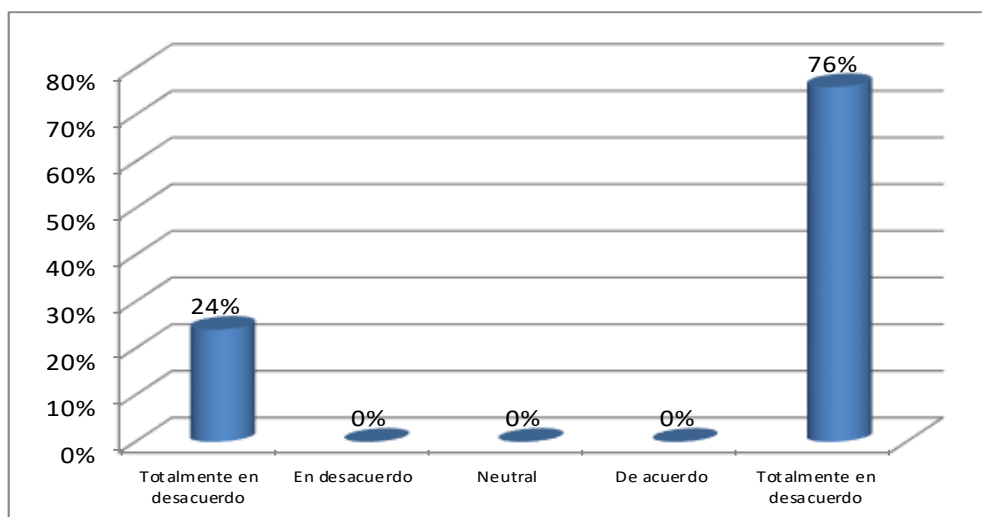
Tabla 11

El nivel de ingresos es la base para obtener financiamiento

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	67	24
2	En desacuerdo	0	0
3	Neutral	0	0
4	De acuerdo	0	0
5	Totalmente de acuerdo	211	76
Total		278	100

Figura 5

El nivel de ingresos es la base para obtener financiamientos



Nota: El resultado obtenido es razonablemente alto, lo que favorece el trabajo realizado; por cuanto el 76% de los encuestados acepta que el nivel de ingresos es la capacidad para obtener recursos financieros por diferentes fuentes y son la base para llevar a cabo las inversiones.

Resultado 6

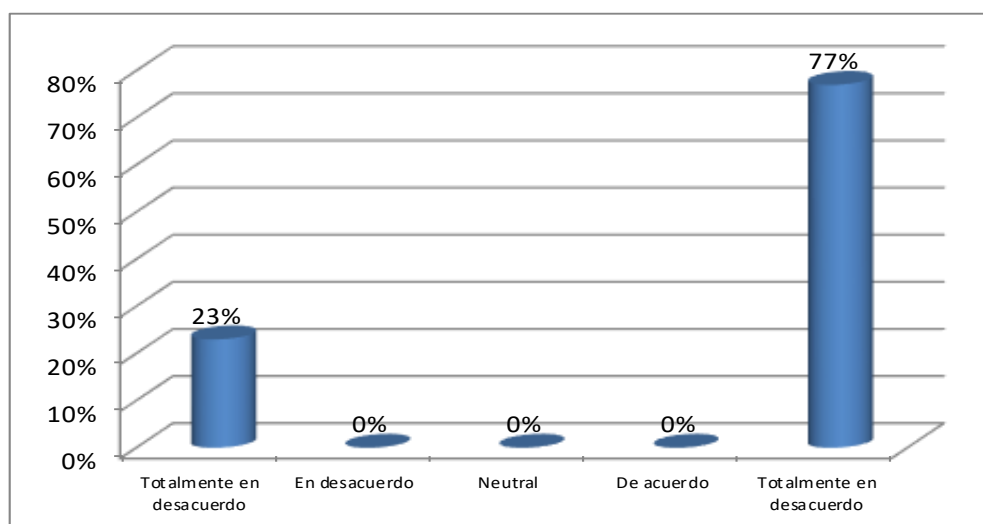
Tabla 12

El nivel académico es el grado de instrucción financiera

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	64	23.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	214	77.00
Total		278	100.00

Figura 6

El nivel académico es el grado de instrucción financiero



Nota: El 77% de los encuestados acepta que el nivel académico es el grado de instrucción financiera que obtiene una persona como punto de partida para comprender la gerencia financiera.

Resultado 7

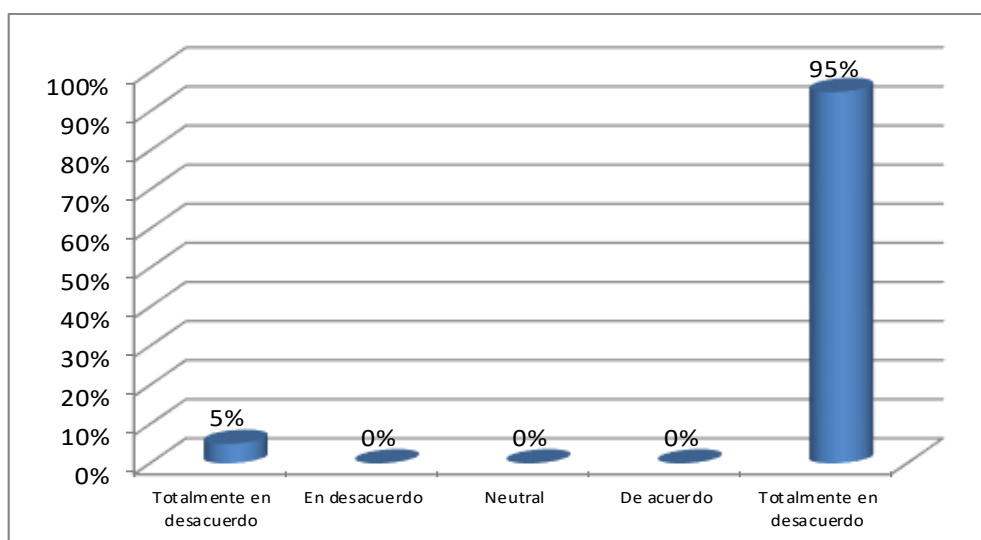
Tabla 13

El nivel académico es el grado de educación

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	14	5.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	264	95.00
Total		278	100.00

Figura 7

El nivel académico es el grado de educación



Nota: El resultado obtenido es razonablemente alto, lo que favorece el trabajo realizado; por cuanto el 95% de los encuestados acepta que el nivel académico es el grado de educación que obtiene una persona como parte de su formación en finanzas o negocios empresariales

Resultado 8

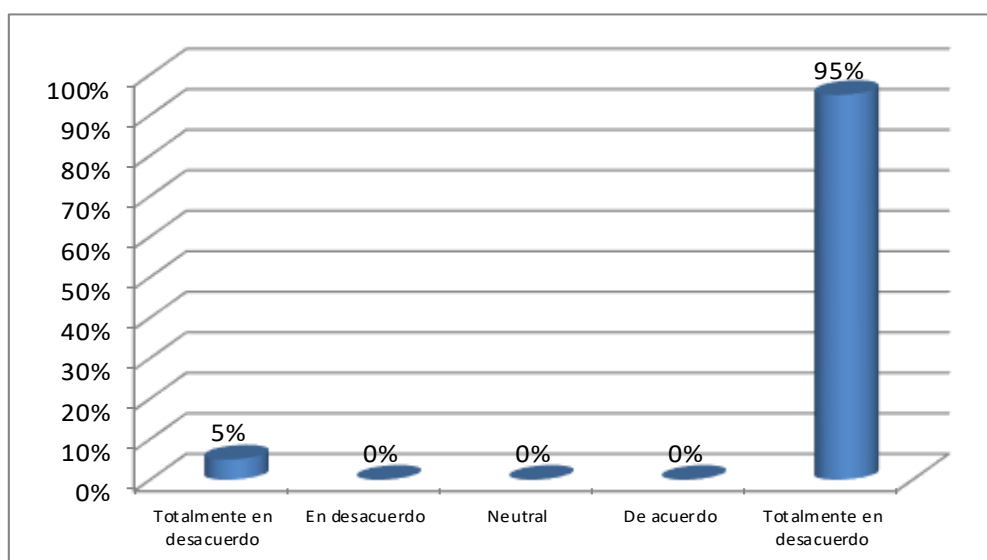
Tabla 14

La cultura financiera tiene como base la conciencia financiera

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	14	5.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	264	95.00
Total		278	100.00

Figura 8

La cultura financiera tiene como base la conciencia financiera



Nota: El 95% de los encuestados acepta que la cultura financiera tiene como base la conciencia financiera, es decir el mayor grado de asimilación de la relevancia de la gerencia financiera de los negocios.

Resultado 9

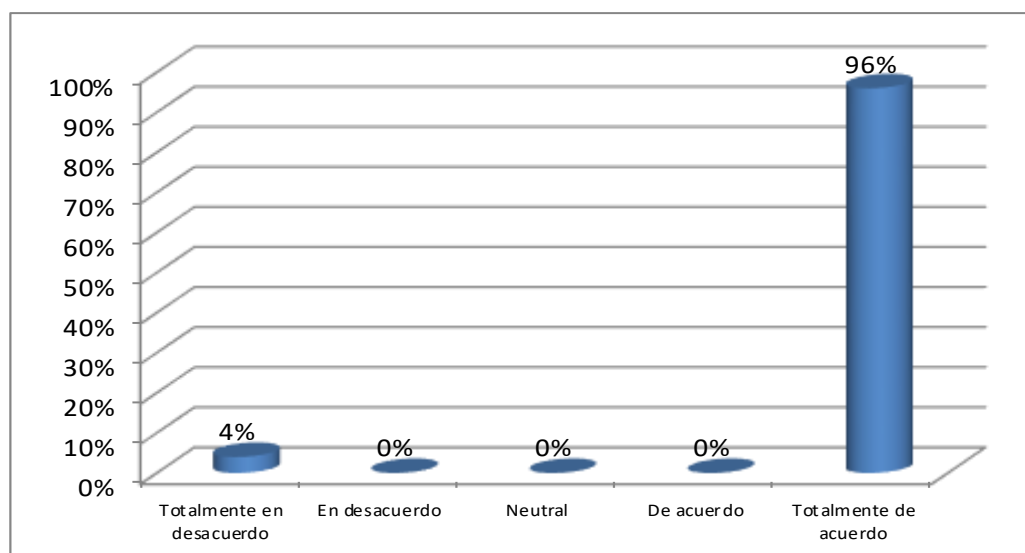
Tabla 15

La cultura financiera es la internalización de las políticas, estrategias financieras

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	11	4.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	267	96.00
Total		278	100.00

Figura 9

La cultura financiera es la internalización de las políticas



Nota: El resultado obtenido es razonablemente alto, lo que favorece el trabajo realizado; por cuanto el 96% de los encuestados acepta que la cultura financiera es la internalización de las políticas, estrategias y acciones financieras que son necesarias para concretar los negocios

Resultado 10

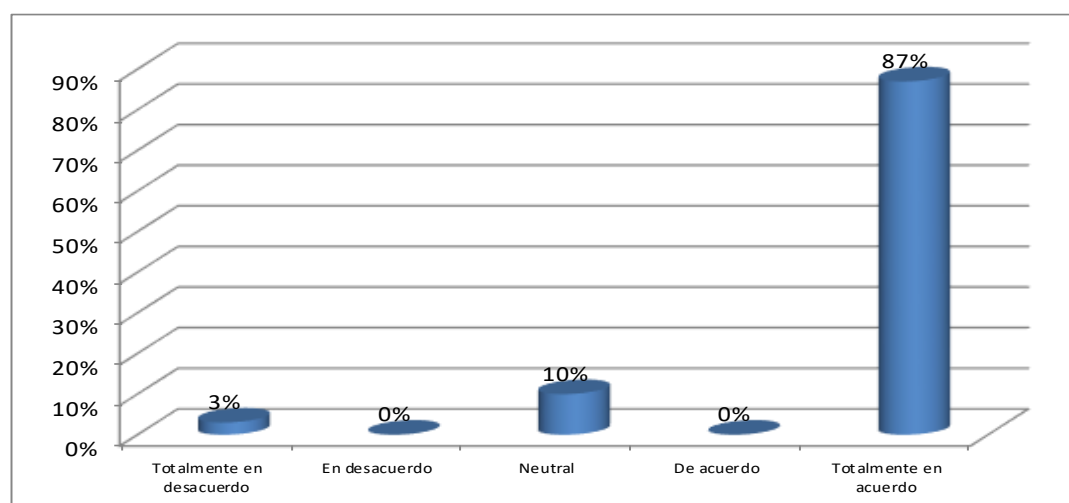
Tabla 16

La RSE comprende la actividad económica, social y medioambiental

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	8	3.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	28	10.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	242	87.00
Total		278	100.00

Figura 10

La RSE Comprende la actividad económica, social y medioambiental



Nota: El resultado obtenido es razonablemente alto, lo que favorece el trabajo realizado; por cuanto el 87% de los encuestados acepta que la responsabilidad social empresarial comprende todas aquellas acciones relacionadas con la actividad económica, social y medioambiental de las empresas.

Resultado 11

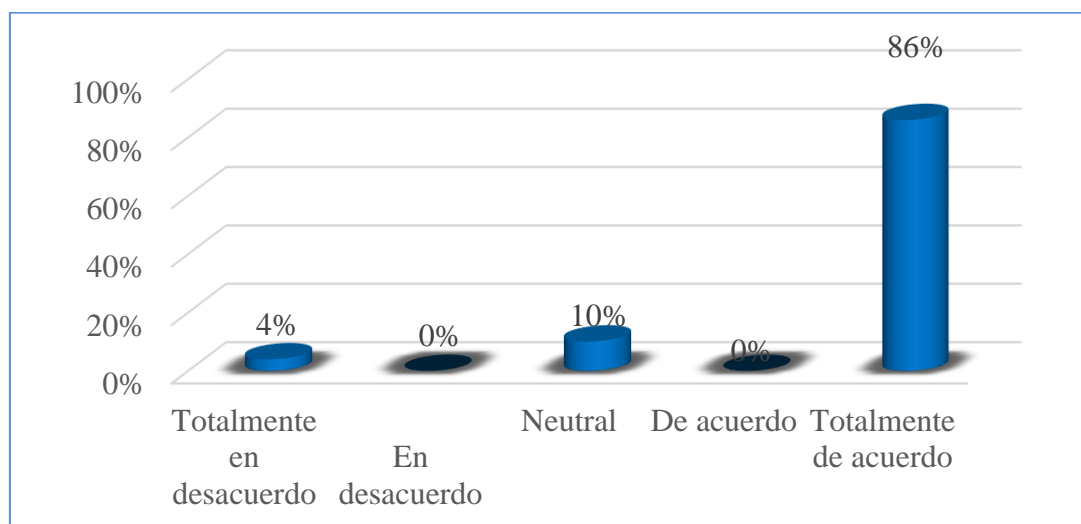
Tabla 17

La responsabilidad social es el compromiso con el bienestar

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	11	4.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	28	10.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	267	86.00
Total		278	100.00

Figura 11

La responsabilidad social es el compromiso con el bienestar



Nota: El resultado obtenido es razonablemente alto, lo que favorece el trabajo realizado; por cuanto el 86% de los encuestados acepta que la responsabilidad social se entiende como el compromiso que tienen todos los ciudadanos y las empresas en general para contribuir al aumento del bienestar de la sociedad local y global

4.1.2 Análisis e interpretación de los resultados de la variable dependiente

Resultado 12

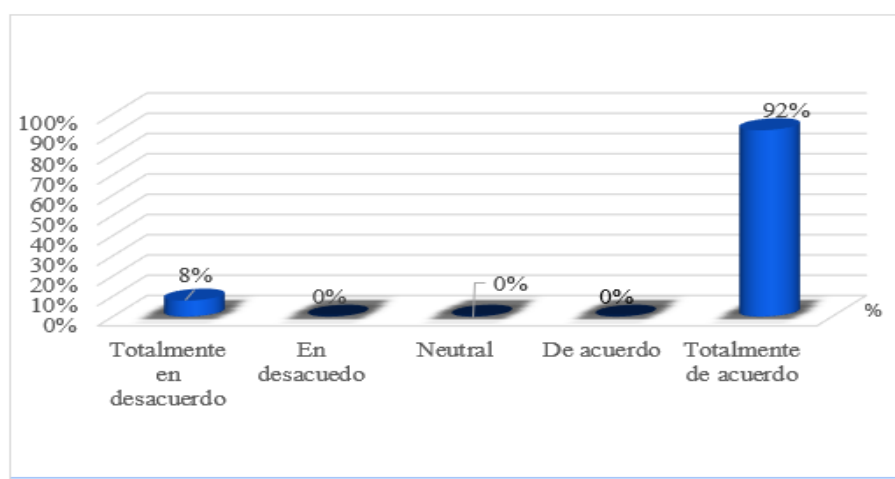
Tabla 18

La inclusión social asegura oportunidades y recursos

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	22	8.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	256	92.00
Total		278	100.00

Figura 12

La Inclusión social asegura oportunidades y recursos



Nota: El 92% de los encuestados acepta que la inclusión social es el proceso que asegura que aquellas personas que están en riesgo de pobreza y exclusión social, tengan las oportunidades y recursos necesarios para participar completamente en la vida económica y social.

Resultado 13

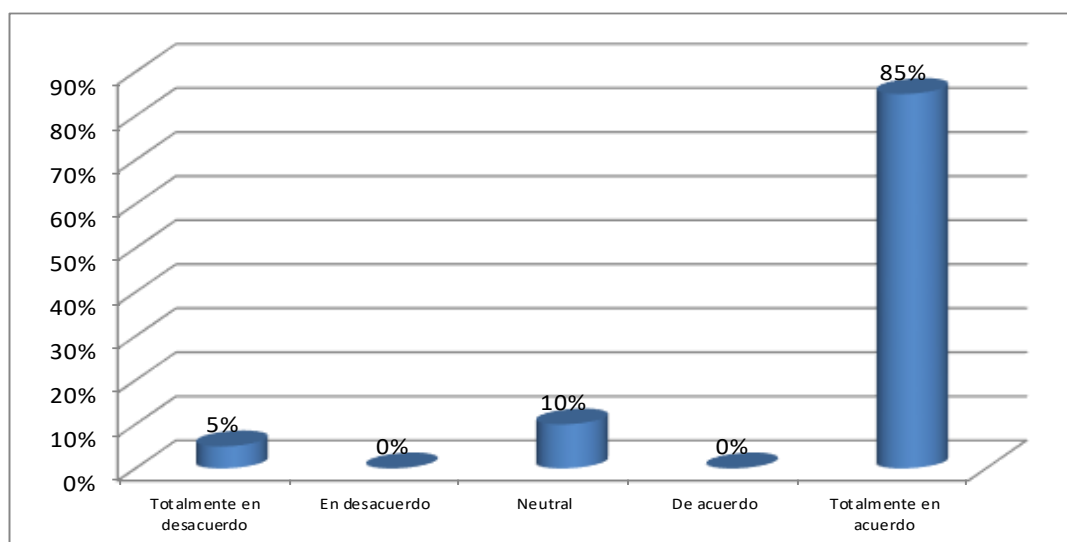
Tabla 19

La participación integral es la acción de involucrar a todos

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	14	5.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	28	10.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	236	85.00
Total		278	100.00

Figura 13

La participación integral es la acción de involucra a todos



Nota: El resultado obtenido es razonablemente alto, lo que favorece el trabajo realizado; por cuanto el 85% de los encuestados acepta que la participación integral es la acción de involucrar a todos en una determinada actividad económica y social.

Resultado 14

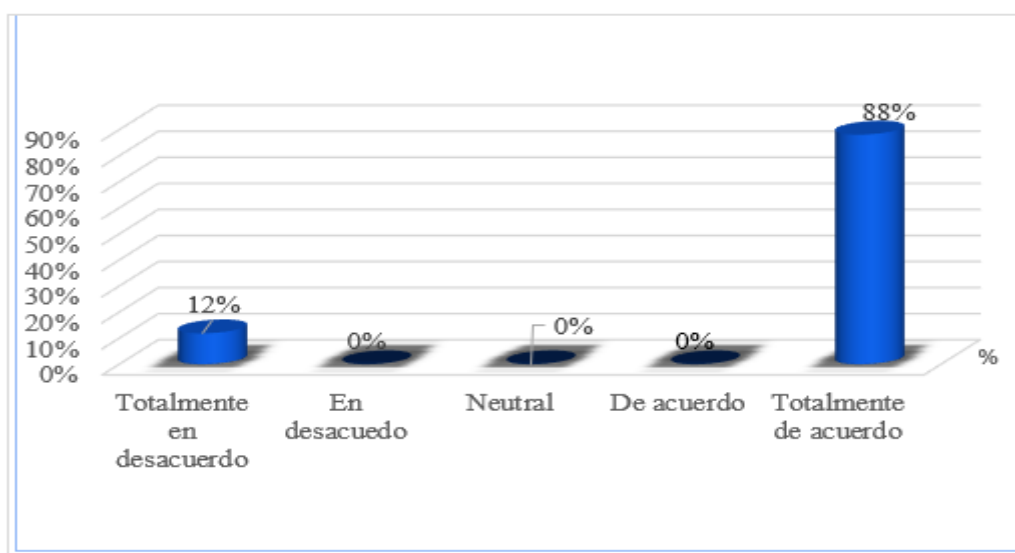
Tabla 20

la participación integral es hacer intervenir a todos trabajando en equipos

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	33	12.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	245	88.00
Total		278	100.00

Figura 13

La participación integral es hacer intervenir a todos trabajando en equipo



Nota: El resultado obtenido es razonablemente alto, lo que favorece el trabajo realizado; por cuanto el 88% de los encuestados acepta que la participación integral es hacer intervenir a todos trabajando en equipo y cooperando para lograr un fin común que es la ejecución de un proyecto.

Resultado 15

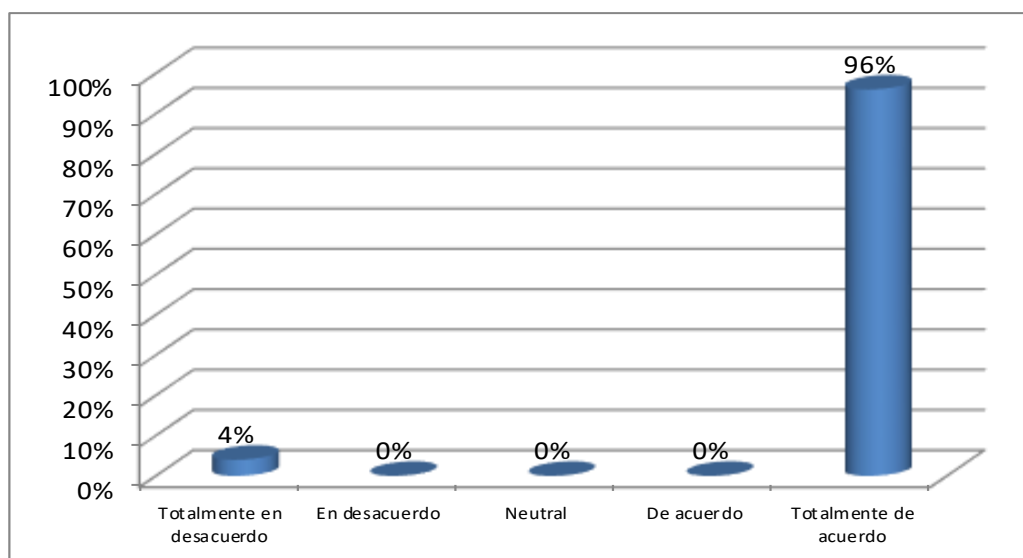
Tabla 21

La inclusión financiera significa tener acceso a productos financieros

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	11	4.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	267	96.00
Total		278	100.00

Figura 14

La inclusión financiera dignifica tener acceso a productos financieros



Nota: El resultado obtenido es razonablemente alto, lo que favorece el trabajo realizado; por cuanto el 96% de los encuestados acepta que la inclusión financiera significa tener acceso a productos financieros de manera responsable y sostenible.

Resultado 16

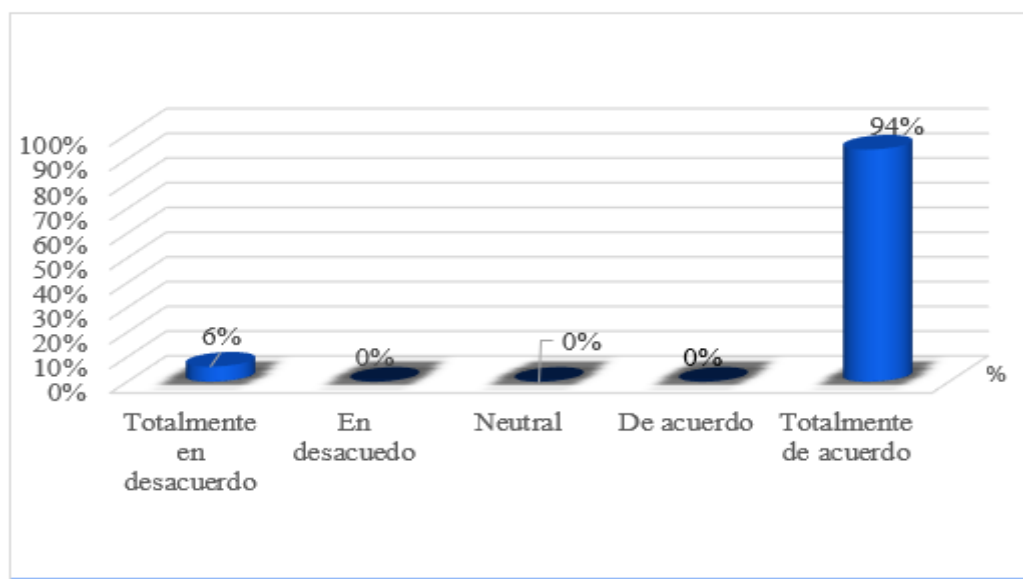
Tabla 22

La inclusión financiera da acceso y uso de los servicios financieras

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	17	6.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	261	94.00
Total		278	100.00

Figura 15

La inclusión financiera da el acceso y uso de los servicios financieros



Nota: El resultado obtenido es razonablemente alto, lo que favorece el trabajo realizado; por cuanto el 94% de los encuestados acepta que la inclusión financiera se define como el acceso y uso de los servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población.

Resultado 17

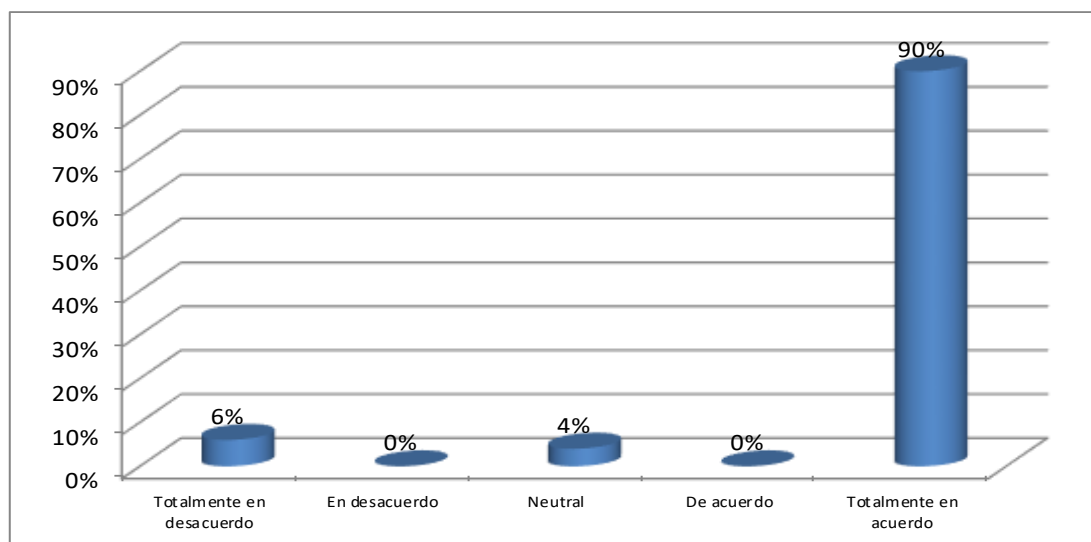
Tabla 23

Es necesario la superación de las situaciones de carencia

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	17	6.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	11	4.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	250	90.00
Total		278	100.00

Figura 16

Es necesario la superación de las situaciones de carencias



Nota: El resultado obtenido es razonablemente alto, lo que favorece el trabajo realizado; por cuanto el 90% de los encuestados acepta que la superación de las situaciones de carencia se refiere a la eliminación de una falta o privación de algo necesario para la vida de las personas

Resultado 18

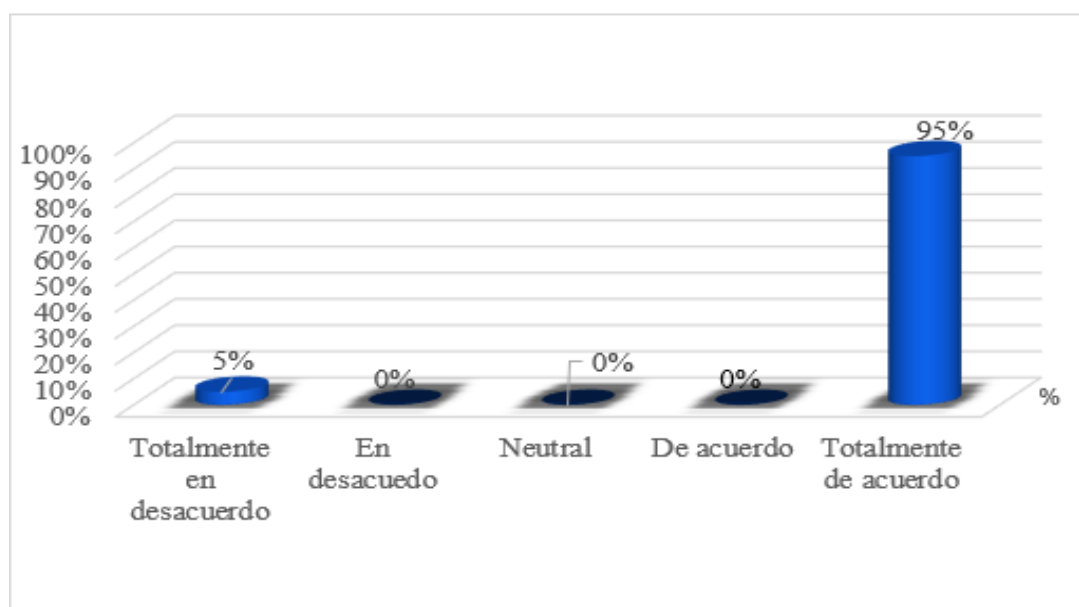
Tabla 24

La superación de las situaciones de carencia es factible de lograrse

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	14	5.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	264	95.00
Total		278	100.00

Figura 17

La superación de las situaciones de carencia es factible de lograrse



Nota: El 95% de los encuestados acepta que la superación de las situaciones de carencia es factible de lograrse con la obtención de mayores ingresos por el trabajo, los negocios, etc.

Resultado 19

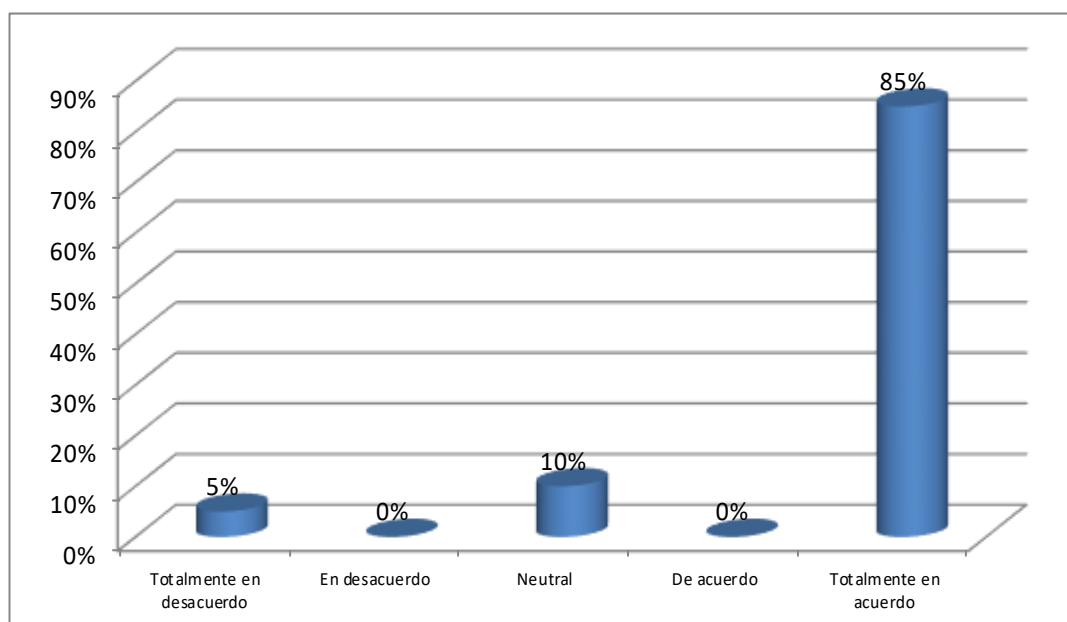
Tabla 25

Es necesario la reducción del índice de pobreza humana

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	14	5.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	28	10.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	236	85.00
Total		278	100.00

Figura 18

Es necesario la reducción del índice de pobreza humana



Nota: El 85% de los encuestados acepta que es necesaria la reducción del índice de pobreza humana para elevar el nivel de vida de las personas.

Resultado 20

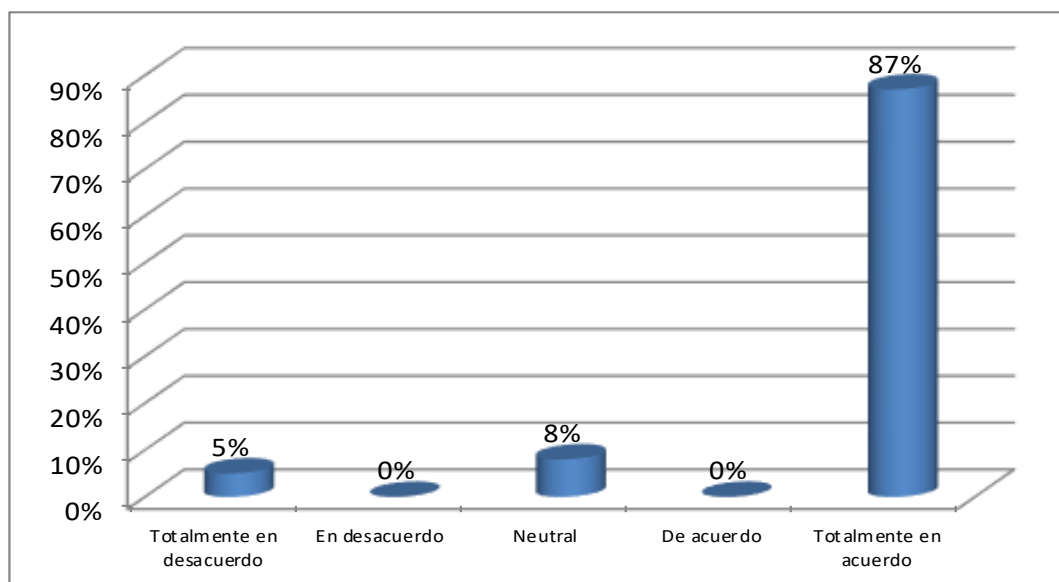
Tabla 26

Es la pobreza no es posible satisfacer las necesidades básicas

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	14	5.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	22	8.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	242	87.00
Total		278	100.00

Figura 19

En la pobreza no es posible satisfacer las necesidades básicas



Nota: El 87% de los encuestados acepta que la pobreza es una situación en la cual no es posible satisfacer las necesidades básicas de una persona por falta de recursos

Resultado 21

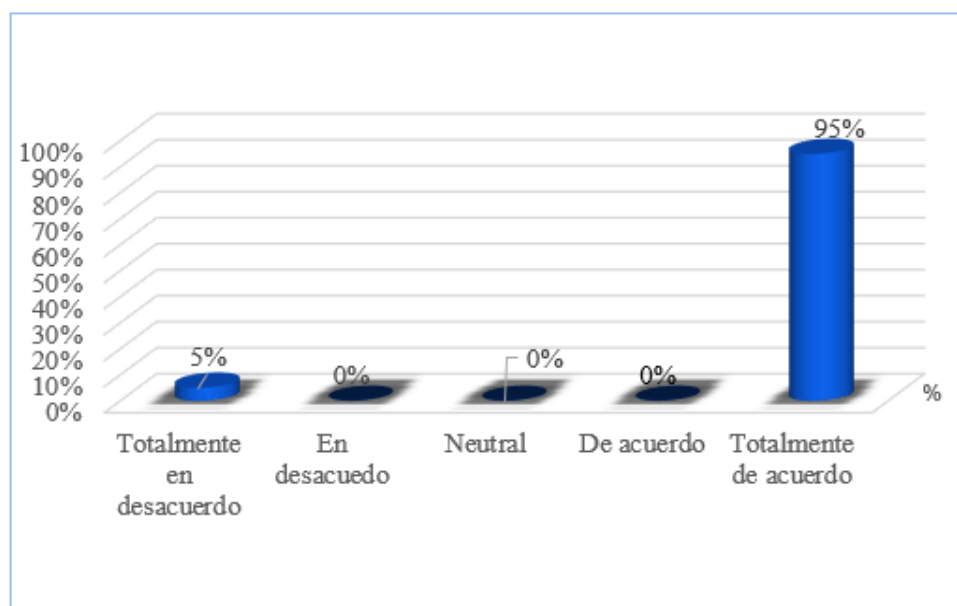
Tabla 27

Es necesario mejorar las condiciones de vida

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	14	5.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	264	95.00
Total		278	100.00

Figura 20

Es necesario mejorar las condiciones de vida



Nota: El 95% de los encuestados acepta que es necesario mejorar las condiciones de vida como base para tener salud, educación, ingresos y demás elementos.

Resultado 22

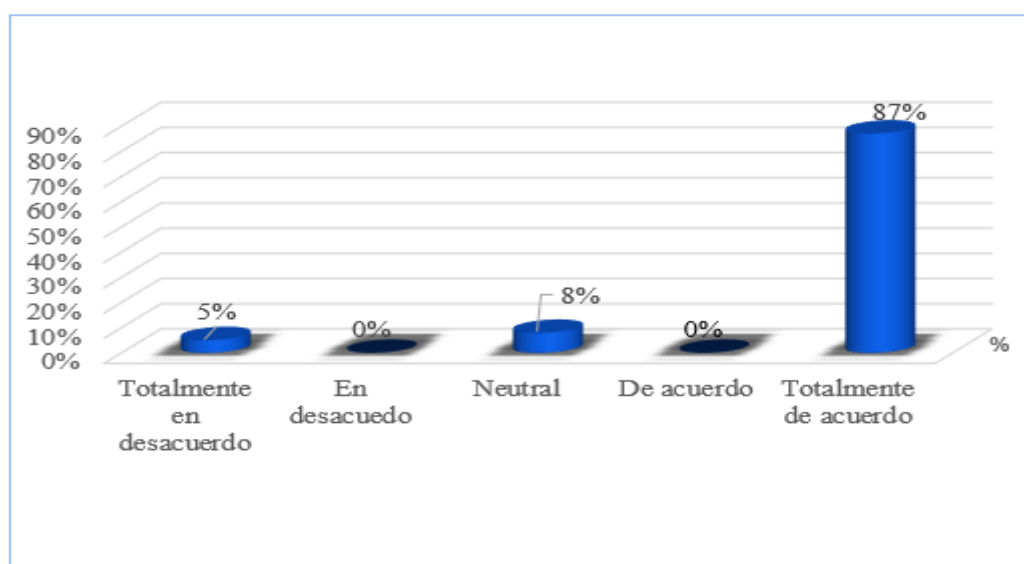
Tabla 28

La mejora de las condiciones de vida incide en un buen IDH

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	14	5.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	22	8.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	242	87.00
Total		278	100.00

Figura 21

La mejora de las condiciones de vida incide en un buen IDH



Nota: El 87% de los encuestados acepta que la mejora de las condiciones de vida ayudará a tener un buen Índice de desarrollo humano compuesto por la mejora en la esperanza de vida, educación e indicadores de ingreso per cápita

4.2. Contrastación de hipótesis de la investigación

4.2.1 Contrastación de la hipótesis general

Hipótesis nula:

H0: La gerencia financiera **NO** se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

Hipótesis Alternativa:

H1: La gerencia financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

Tabla 29

Correlación entre las variables de la hipótesis general

Variables de la investigación	Indicadores estadísticos	Gerencia financiera	Inclusión social
Gerencia financiera	Correlación	1.000	0.8929
	de Spearman Sig. (bilateral)		0.0388
	Muestra	278	278
Inclusión social	Correlación	0.8929	1.000
	de Spearman Sig. (bilateral)	0.0388	
	Muestra	278	278

Nota: La asociación obtenida entre las variables es igual a 0.8929; siendo esta estadísticamente alta; lo que resulta de gran ayuda para finiquitar el trabajo llevado a cabo. Además, se tiene un

valor de significancia (Sig.), igual a 0.0388, menor al margen de error propuesto del 0.05, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Los valores obtenidos de la correlación como del grado de significancia no se deben a la casualidad, sino a la lógica y sentido de las variables asociadas en el trabajo. Se concluye que, la gerencia financiera se relaciona en grado razonable con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

4.2.2 *Contrastación de la hipótesis específica*

4.2.2.1 Contrastación de la hipótesis específica 1

Hipótesis nula:

H0: El acceso al sistema financiero **NO** se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

Hipótesis Alternativa:

H1: El acceso al sistema financiero se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

Tabla 30

Correlación entre las variables de la hipótesis específica 1

Variables de la investigación	Indicadores estadísticos	Acceso al sistema financiero	Inclusión social
Acceso al sistema financiero	Correlación	1.000	0.8903
	de Spearman Sig. (bilateral)		0.0401
	Muestra	278	278
Inclusión social	Correlación	0.8903	100%
	de Spearman Sig. (bilateral)	0.0401	
	Muestra	278	278

Nota: La asociación obtenida entre las variables es igual a 0.8903; siendo esta estadísticamente alta; lo que resulta de gran ayuda para finiquitar el trabajo llevado a cabo. Además, se tiene un valor de significancia (Sig.), igual a 0.0401, menor al margen de error propuesto del 0.05, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Los valores obtenidos de la correlación como del grado de significancia no se deben a la casualidad, sino a la lógica y sentido de las variables asociadas en el trabajo. Se concluye que, el acceso al sistema financiero se relaciona en grado razonable con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

4.2.2.2 Contrastación de la hipótesis específica 2

Hipótesis nula:

H0: El nivel de ingresos financieros **NO** se relación con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

Hipótesis Alternativa:

H1: El nivel de ingresos financieros se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

Tabla 31

Correlación entre las variables de la hipótesis específica 2

VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN	INDICADORES ESTADÍSTICOS	NIVEL DE INGRESOS FINANCIEROS	INCLUSIÓN SOCIAL
nivel de ingresos financieros	Correlación	1.000	0.8939
	de Spearman Sig. (bilateral)		0.0367
	Muestra	278	278
Inclusión social	Correlación	0.8939	1.000
	de Spearman Sig. (bilateral)	0.0367	
	Muestra	278	278

Nota: La asociación obtenida entre las variables es igual a 0.8939; siendo esta estadísticamente alta; lo que resulta de gran ayuda para finalizar el trabajo llevado a cabo. Además, se tiene un valor de significancia (Sig.), igual a 0.0367, porcentaje que menor al margen de error propuesto del 0.05, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Los valores obtenidos de la correlación como del grado de significancia no se deben a la casualidad, sino a la lógica y sentido de las variables asociadas en el trabajo. Se concluye

que, el nivel de ingresos financieros se relaciona en grado razonable con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

4.2.2.3. Contrastación de la hipótesis específica 3

Hipótesis nula:

H0: El nivel académico en finanzas **NO** se relaciona con en la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

Hipótesis Alternativa:

H1: El nivel académico en finanzas se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

Tabla 32

Correlación entre las variables de la hipótesis específica 3

Variables de la investigación	Indicadores estadísticos	Nivel académico en finanzas	Inclusión social
Nivel académico en finanzas	Correlación	1.000	0.8962
	de Spearman Sig. (bilateral)		0.0315
	Muestra	278	278
Inclusión social	Correlación	0.8962	1.000
	de Spearman Sig. (bilateral)	0.0315	
	Muestra	278	278

Nota: La asociación obtenida entre las variables es igual a 0.8962; siendo esta estadísticamente alta; lo que resulta de gran ayuda para finiquitar el trabajo llevado a cabo. Además, se tiene un valor de significancia (Sig.), igual a 0.0315, menor al margen de error propuesto del 0.05, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Los valores obtenidos de la correlación como del grado de significancia no se deben a la casualidad, sino a la lógica y sentido de las variables asociadas en el trabajo. Se concluye que, el nivel académico en finanzas se relaciona en grado razonable con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

4.2.2.4. Contrastación de la hipótesis específica 4

Hipótesis nula:

H0: La cultura financiera **NO** se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

Hipótesis Alternativa:

H1: La cultura financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

Tabla 33*Correlación entre las variables de la hipótesis específica 4*

Variables de la investigación	Indicadores estadísticos	Cultura financiera	Inclusión social
Cultura financiera	Correlación	1.000	0.8922
	de Spearman Sig. (bilateral)		0.0431
	Muestra	278	278
Inclusión social	Correlación	0.8922	1.000
	de Spearman Sig. (bilateral)	0.0431	
	Muestra	278	278

Nota: La asociación obtenida entre las variables es igual a 0.8922; siendo esta estadísticamente alta; lo que resulta de gran ayuda para finalizar el trabajo llevado a cabo. Además, se tiene un valor de significancia (Sig.), igual a 0.0431, menor al margen de error propuesto del 0.05, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Los valores obtenidos de la correlación como del grado de significancia no se deben a la casualidad, sino a la lógica y sentido de las variables asociadas en el trabajo. Se concluye que, la cultura financiera se relaciona en grado razonable con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

4.2.2.5. Contrastación de la hipótesis específica 5

Hipótesis nula:

H0: La responsabilidad social **NO** se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

Hipótesis Alternativa:

H1: La responsabilidad social se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

Tabla 34

Correlación entre las variables de la hipótesis específica 5

Variables de la investigación	Indicadores estadísticos	Responsabilidad social	Inclusión social
Responsabilidad social	Correlación	1.000	0.8908
	de Spearman Sig. (bilateral)		0.0299
	Muestra	278	278
Inclusión social	Correlación	0.8908	1.000
	de Spearman Sig. (bilateral)	0.0299	
	Muestra	278	278

Nota: La asociación obtenida entre las variables es igual a 0.8908; siendo esta estadísticamente alta; lo que resulta de gran ayuda para finiquitar el trabajo llevado a cabo. Además, se tiene un valor de significancia (Sig.) igual a 0.0299, menor al margen de error propuesto del 0.05, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Los valores obtenidos de la correlación como del grado de significancia no se deben a la casualidad, sino a la lógica y sentido de las variables asociadas en el trabajo. Se concluye que, la responsabilidad social se relaciona en grado razonable con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

A partir de los hallazgos encontrados existe una relación positiva entre la Gerencia Financiera y la Inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, con Rho Spearman de 0.8929, relativamente alto y un nivel de significancia igual a 0.0388, menor al margen de error propuesto de 0.05; es por ello la importancia en fortalecer los conocimientos en gerencia financiera en la educación universitaria de los alumnos emprendedores, que les permita tomar decisiones asertivas para emprender y tener un crecimiento constante en sus proyectos y por ende mejorar sus carencias económicas.

La Gerencia financiera es el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar los recursos financieros provenientes de fuentes externas e internas.

Al revisar información de otras investigaciones, se evidencia que existen resultados relacionados. Carpio (2021), en su tesis para optar el grado de maestría: La educación Financiera y el Emprendimiento de Estudiantes Universitarios del Quinto Año de la Facultad de Ciencias Histórico Sociales en la Universidad Nacional de San Agustín, En ese mismo contexto los resultados muestran que existe relación entre la educación financiera y el emprendimiento de estudiantes universitarios con una correlación de Pearson de 0,614, y valor de significancia menor de 0.05, por lo cual se analiza la importancia de la educación financiera para incrementar el número de estudiantes emprendedores.

De los hallazgos encontrados existe una relación positiva el acceso al sistema financiero y la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, con Rho Spearman de 0.8903 y un nivel de significancia igual a 0.0401, menor al margen de error propuesto de 0.05; de los resultados obtenidos destacamos que el acceso al sistema financiero permite a los estudiantes obtener productos y

servicios financieros en la cual podrán ahorrar de manera segura, así como solicitar algún tipo de crédito para la implementación de sus proyectos; para ello es importante los conocimientos en finanzas.

En otras investigaciones revisadas existen resultados relacionados. Herrera-Tarazona et al (2019), en su tesis de pregrado de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan titulada: La educación financiera y su influencia en la inclusión voluntaria de las familias del área urbana del distrito de Huánuco, 2019. Los resultados muestran que existe una correlación de grado razonable entre servicios y productos financieros con la inclusión financiera, con una correlación de Pearson de 0.92 y grado de significancia $<$ al 0.05 plateados. El acceso al sistema financiero presenta y una gama de productos al servicio de la población, sin embargo, en el escaso conocimiento en finanzas en la muestra en estudio hace que no tomen decisiones correctas y lo que conlleva en algunos casos es a sobre endeudarse.

La relación obtenida entre las variables nivel académico en finanzas y la inclusión social según Rho Spearman de 0.8962; siendo esta estadísticamente alta y un valor de significancia (Sig.), igual a 0.0315, menor $<$ a 0.05, En este sentido, destacamos la importancia que se revise los cursos que se dictan en la universidad en materia de finanzas para fortalecer los conocimientos de los estudiantes y puedan aplicarlo en sus emprendimientos, dado la relación que existe.

Al revisar información de otras investigaciones, se evidencia que existen resultados relacionados. Antón y Matos (2020), en su tesis de pregrado de la Universidad de Piura titulada: Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima, se evidencia por los resultados que existe una relación positiva entre los conceptos básicos e instrumentos de crédito y las finanzas personales, con una correlación de Pearson de 0.751 y un valor de significancia de (Sig) de 0.000, $<$ a 0.05, de los hallazgos

encontrados el investigador destaca la importancia de la educación financiera para identificar los riesgos, tasas de interés. así como también el valor del dinero en el tiempo.

La relación obtenida entre las variables cultura financiera y la inclusión según Rho Spearman de 0.8922; siendo estadísticamente alta y un valor de significancia (Sig.), igual a 0.0431, < a 0.05, lo que conlleva a definir que la cultura financiera es la teoría y aplicación de la practica en temas de finanzas la combinación de ambos facilita a que los alumnos tomen mejores decisiones en sus emprendimientos.

Revisando otras investigaciones, se evidencia que existe un grado de relación significativa entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento de los estudiantes en la tesis titulada: Cultura Financiera y Capacidad de Emprendimiento de los Estudiantes Facultad de Contabilidad de la Universidad Católica de Santa María en Arequipa, 2021, según Rho Spearman de 0.798 y un nivel de significancia de 0.000, lo que se analiza que el desarrollo de los emprendimientos depende de las habilidades y competencias en cultura financiera en los estudiantes materia de estudio.

Futuras investigaciones: Dado que el tema de educación financiera incluye a toda una población, se recomienda tomar en cuenta la aplicación de instrumentos al sector microempresario, así como también estudiantes de educación secundaria, para medir el grado de nivel de conocimiento en temas de finanzas y con los resultados obtenidos pueda el gobierno a través de las instituciones públicas implementar políticas de inclusión financiera desde el nivel educativo, no solo desde un marco teórico si no aplicativo.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Conclusión general

En el trabajo realizado se ha determinado la manera como la gerencia financiera se relaciona en la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao; mediante el acceso al sistema financiero; mejoramiento del nivel de ingresos financieros; mejoramiento del nivel académico en finanzas, la cultura financiera y la adopción de la responsabilidad social.

6.1.1. Conclusiones específicas

- a) Se ha establecido la forma como el acceso al sistema financiero se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, mediante la liberalización de las formalidades como los requisitos para acceder al financiamiento en el sistema financiero.
- b) Se ha determinado el modo como el nivel de ingresos financieros se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao; mediante la generación de oportunidades laborales que permitan aumentos los ingresos por remuneraciones y otros conceptos relacionados.
- c) Se ha establecido la manera como el nivel académico en finanzas se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao; mediante los estudios de cursos, diplomados, estudios regulares de pregrado, maestría y otros sobre finanzas empresariales.

- d)* Se ha determinado la forma como la cultura financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao; mediante la educación y concientización en temas financieros.
- e)* Se ha establecido el modo como la responsabilidad social se relaciona en la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao; mediante la consideración del aspecto ético, económico, social y medioambiental.

VII. RECOMENDACIONES

7.1. Recomendación general

Sabiendo que la gerencia financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao; se recomienda a la universidad implementar la oficina de emprendimiento; para desarrollar cursos y asesorar a los alumnos para que puedan concretar sus iniciativas de proyectos.

7.1.1 Recomendaciones específicas

- 1) Sabiendo que el acceso al sistema financiero se relaciona con la inclusión social, se recomienda a la universidad organizar ferias informativas con las instituciones públicas y/o privadas, que brinden asesoramiento sobre obtención de créditos, a los alumnos de la universidad.
- 2) Sabiendo que el nivel de ingresos financieros se relaciona con la inclusión social, se recomienda a la universidad fortalecer el nivel académico en materia financiera y empresarial, así como incentivar la práctica de cultura del ahorro.
- 3) Sabiendo que el nivel académico en finanzas se relaciona con la inclusión social, se recomienda a la universidad tener en cuenta la revisión y actualización de un diseño curricular, que plantee cursos en materia financiera, riesgos y empresarial, acorde a la realidad actual demandante.
- 4) Sabiendo que la cultura financiera se relaciona en grado razonable con la inclusión social, se recomienda a la universidad fortalecer las competencias de los docentes, a través de actualización de cursos en finanzas, riesgos financieros y empresariales, para impartir conocimientos teóricos y prácticos en los alumnos.

- 5) Sabiendo que la responsabilidad social se relaciona con la inclusión social, se recomienda a la universidad establecer estrategias de gestión para concretar alianzas estratégicas con instituciones de fondos concursables de créditos semillas, donde los alumnos puedan participar con sus iniciativas de proyectos.

VIII. REFERENCIAS

- Abramo, L., Cecchiri, S., & Beatriz, M. (2019). *Programas sociales, superación de la pobreza e inclusión laboral*.
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44602/1/S1900005_es.pdf
- Acción Contra el Hambre . ((s.f.)). Qué es la inclusión social? Preguntas y respuestas para entenderlo. <https://www.accioncontraelhambre.org/es/que-es-inclusion-social>
- Antón, A., & Matos, A. (2020). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales en los universitarios de Lima. [Tesis de Pregrado - Universidad de Piura]. Repositorio Institucional UDEP. <https://hdl.handle.net/11042/5013>
- Asociación de Gerentes de Guatemala. (01 de abril de 2020). *La importancia de la gerencia financiera, explicada en 5 puntos clave*. <https://agg.org.gt/blog/revista-gerencia/la-importancia-de-la-gerencia-financiera-explicada-en-5-puntos-clave/>
- Banco Mundial. (2018). <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Barbachan, M. (01 de octubre de 2017). La Responsabilidad Social y Empresarial en el Perú. (pp. 59-62).
- Bautista, R. (2019). Educación Financiera y Espíritu Emprendedor en la Universidad Autónoma De Huanta, 2019. [Tesis de Pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/67283>
- Cardenas, D. (2019). Areas Basicas de Formación Para el Emprendimiento Social de los Estudiantes Universitarios de las Carreras de Contabilidad y Administración de la Univesidad Ecuatoria. [Tesis de Pregrado, PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR]. Repositorio Institucional PUCE. <http://repositorio.puce.edu.ec:80/handle/22000/17768>
- Carpio, N. (2021). La Educación Financiera y el Emprendimiento de Estudiantes Universitarios del Quinto Año de la Facultad de Ciencias Historico Sociales en la Universidad

- Nacional de San Agustín, Arequipa 2021. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de San Agustín]. Repositorio Institucional UNSA.
<http://tesis.ucsm.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12920/11416>
- Correa, C., & Molina, J. (2021). Inclusión Social como parte de la Formación de los Estudiantes de Administración de Negocios Internacionales en la Universidad Privada. [Tesis de Pregrado, Universidad Piloto de Colombia] Repositorio Institucional -UNIPILOTO.
<http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/11173>
- Decreto Supremo N° 255-2019-EF. (05 de agosto de 2019). Política Nacional de Inclusión Financiera. Ministerio de Economía y Finanzas.
- Díaz, A. (2014). Avances y atraso de la inclusión social en el Perú con enfoque de género y poblaciones vulnerables 2007-2011. pp.16-18.
<https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/investigaciones/01-avances-y-atraso.pdf>
- Divulgación Dinámica. (24 de mayo de 2017).
<https://www.divulgaciondinamica.es/participacion-ciudadana-definicion-tipos-participacion/>
- Durand, K., Robles, A., Rojas, J., Rojas, C., & Pumacayo, D. (2020). La importancia del Manejo de las Finanzas Personales en Actividades de la Economía Naraja en Perú. 15-16. Ensayo, Lima.
https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/12462/Durand_finanzas_personales_economia_naranja.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Erraez, M. (2014). Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa Bioagro ubicada en la Ciudad de Cuenca. [Tesis de Pregrado, Universidad Politécnica Salesiana]. Repositorio Institucional UPS.
<https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/7606>

- Fasson, A. (05 de marzo de 2019). *La economía naranja: una forma de emprendimiento, innovación y tecnología*. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/la-economia-naranja-una-forma-de-emprendimiento-innovacion-y-tecnologia>
- Finanzas para todos . (2021). <https://www.finanzasparatodos.es/diadelaeeducacionfinanciera>
- Florez, L. (2008). Evolución de la Teoría Financiera en el siglo XX. *Ecos de Economía* No. 27. Medellín, p. 165. <https://bit.ly/3RBN1E7>
- Garcia, I. (25 de septiembre de 2017). *Economías simple*. <https://www.economiasimple.net/glosario/ingresos-financieros>
- Gitman, L. (2012). *Principios de la Administración Financiera*. ((p.53), Ed. Pearson Educación de México, S.A. de C.V. . https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf
- Herrera, C., Luis, L., & Sabino, J. (2019). LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA INCLSUION VOLUNTARIA DE LAS FAMILIAS DEL AREA URBANA DEL DISTRTITO DE HUANUCO. [Tesis de Pregado, Universidad Nacional Hermilio Valdizan]. Repositorio Institucional UNHEVAL. <https://hdl.handle.net/20.500.13080/5473>
- Instituto Nacional de Ciencias Médicas y Nutrición Salvador Zubirán. (28 de diciembre de 2017). <https://www.incmnsz.mx/opencms/contenido/investigacion/comiteEtica/calidadVida.html>
- Lemus, M. (2020). Modelo de gestión y evaluación de riesgos crediticios para el sector real cooperativo. [Tesis de Maestría, Universidad EAN]. Repositorio Institucional EAN. <http://hdl.handle.net/10882/10501>

- Loayza, M. (2020). Gestión financiera a corto y largo plazo y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Euromilk s.a.c. [Tesis de Pregado, Universidad Peruana Las America]. Repositorio Institucional UPA. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1188>
- Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social. (S.F.). <https://www.gob.pe/midis>
- Molina, C. (2021 de febrero de 2021). *La inclusión social, un compromiso a largo plazo*. <https://blogs.worldbank.org/es/latinamerica/la-inclusion-social-un-compromiso-largo-plazo>
- Moreno, M., Muñoz, E., Polo, W., & Rodriguez, E. (2019). *Proyecto de Mejora en la Gestión Financiera de la Empresa Constructora*. [Tesis de Maestria, Pontificia Universidad Catolica del Peru]. Repositorio Institucional PUCP. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/13775>
- Organización de las Naciones Unidas para la Educación, I. C. (05 de abril de 2021). <https://www.unesco.org/es/education/inclusion>
- Perez, E. (2021). MBA Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. [Tesis de Maestria, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/66611>
- Ponce, O., Maryuri, M., Salazar, G., & Baque, E. (2019). *Introducción a las Finanzas*. <https://www.3ciencias.com/wp-content/uploads/2019/09/Introducci%C3%B3n-a-las-finanzas.pdf>
- Portal, a. d. (2021). <https://www.aldia.pe/blog/que-es-educacion-financiera/>
- Quicaño, R. (2019). Cultura Financiera y la Capacidad de Emprendimiento de los Estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica de Santa María en Arequipa, 2021. [Tesis de pregrado- Universidad Católica de Santa Maaria] Repositorio Institucional -UNSA.

- Ramirez, L. (2020). Propuesta para la Formación de Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios de Monteria Colombia. [Tesis de Maestria, Universidad Metropolitana de Educación Ciencia y tecnología]. Repositorio Institucional UMECIT. <https://repositorio.umecit.edu.pa/handle/001/3834>
- Ravallion, M. (28 de marzo de 2017). *Word Economic Forum*. <https://es.weforum.org/agenda/2017/03/un-metodo-para-reducir-la-pobreza-tan-sencillo-que-podria-funcionar/>
- Razo, S. (2020). Intención emprendedora en alumnos universitarios que cuentan con apoyo de incubadora universitaria. [Tesis de Doctor, Universidad Autonoma de Baja California], Repositorio Institucional UABC. <https://hdl.handle.net/20.500.12930/8808>
- Rico, F., & Puche, R. (2009). Administración Financiera Globalizada. Universidad Simón Bolívar, (pp. 35-39). <https://bit.ly/3HwXdsO>
- Rodriguez, J., & Francke, P. (2017). *Exclusión e Inclusión Social en el Perú*. pp. 12-15. <https://doi.org/http://repositorio.pucp.edu.pe/index/handle/123456789/174246>
- Salcedo, L. (2020). Estrategias Sociales Economicas y Tecnologicas Para la Inclusión Financiera en Colombia, Ramo Seguros de Vida. [Tesis de Mestria, Universidad EAN]. Repositorio Institucional EAN. <http://hdl.handle.net/10882/10394>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) de Perú. (2019). *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras de Perú, 2019*. (pp. 128-131). https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/ENCUESTA_PERU%2002032021.pdf
- Tinoco, W. (2017). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junin -2017. [Tesis de Maestria, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucionale UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/16117>

Van Horne, J. (2010). *Fundamentos de la Administración Financiera*.

[https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-](https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf)

[content/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-](https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf)

[horne.pdf](https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf)

Vizarreta, D. (2014). Propuesta del modelo de gestión financiera de una asociación de MYPE

tipo consorcio del sector carpintería que permita mejorar la productividad a través del

acceso a pedidos de gran volumen. [Tesis Pregado, Universidad Peruana de Ciencias

Aplicadas]. Repositorio Institucional UPC. <http://hdl.handle.net/10757/325968>

IX. ANEXOS

Anexo A: Instrumento de encuesta

Instrucciones generales:

Esta encuesta es personal y anónima, está dirigida a los alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.

Agradezco dar su respuesta con la mayor transparencia y veracidad a las diversas preguntas del cuestionario, todo lo cual permitirá tener un acercamiento científico a la realidad concreta de: La gerencia financiera y la inclusión social. El caso de proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, 2021.

Para contestar considere la siguiente Escala Likert:

1= Totalmente en desacuerdo

2= En Desacuerdo

3= Neutral

4= De acuerdo

5= Totalmente de acuerdo

Cuestionario de encuesta

La gerencia financiera y la inclusión social. El caso de proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, 2021.

Nr	Pregunta	1	2	3	4	5
	Variable independiente: X. Gerencia financiera					
1	¿Considera usted que la gerencia financiera es la actividad encargada de la administración eficiente del capital de trabajo dentro de un equilibrio de riesgo y rentabilidad, además de orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiación?					
	Dimensión: X.1. Acceso al sistema financiero					
2	¿Estima usted que el acceso a servicios del sistema financiero es la capacidad de individuos o empresas para obtener servicios financieros, incluyendo crédito, depósito, pago, seguro y otros servicios de gestión de riesgos?					
3	¿Considera usted que el acceso a los servicios del sistema financiero promueve el crecimiento empresarial a través del crédito a negocios existentes y nuevos?					
	Dimensión: X.2. Nivel de ingresos financieros					

4	¿Estima usted que el nivel de ingresos financieros es una variable que resulta fundamental para establecer la capacidad adquisitiva de las personas o empresas?					
5	¿Considera usted que el nivel de ingresos es la capacidad para obtener recursos financieros por diferentes fuentes y son la base para llevar a cabo las inversiones?					
Dimensión: X.3. Nivel académico en finanzas						
6	¿Estima usted que el nivel académico es el grado de instrucción financiera que obtiene una persona como punto de partida para comprender la gerencia financiera?					
7	¿Considera usted que el nivel académico es el grado de educación que obtiene una persona como parte de su formación en finanzas o negocios empresariales?					
Dimensión: X.4. Cultura financiera						
8	¿Estima usted que la cultura financiera tiene como base la conciencia financiera, es decir el mayor grado de asimilación de la relevancia de la gerencia financiera de los negocios?					
9	¿Considera usted que la cultura financiera es la internalización de las políticas, estrategias y acciones financieras que son necesarias para concretar los negocios?					
Dimensión:						

	X5. Responsabilidad social					
10	¿Estima usted que la responsabilidad social empresarial comprende todas aquellas acciones puntuales relacionadas con la actividad económica, social y medioambiental de las empresas?					
11	¿Considera usted que la responsabilidad social se entiende como el compromiso que tienen todos los ciudadanos y las empresas en general para contribuir al aumento del bienestar de la sociedad local y global?					
	Variable dependiente: Y. Inclusión social					
12	¿Estima usted que la inclusión social es el proceso que asegura que aquellas personas que están en riesgo de pobreza y exclusión social, tengan las oportunidades y recursos necesarios para participar completamente en la vida económica y social?					
	Dimensión: Y.1. Participación integral					
13	¿Considera usted que la participación integral es la acción de involucrar a todos en una determinada actividad económica y social?					

14	¿Estima usted que la participación integral es hacer intervenir a todos trabajando en equipo y cooperando para lograr un fin común que es la ejecución de un proyecto?					
Dimensión:						
Y.2. Inclusión financiera						
15	¿Considera usted que la inclusión financiera significa tener acceso a productos financieros de manera responsable y sostenible?					
16	¿Estima usted que la inclusión financiera se define como el acceso y uso de los servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población?					
Dimensión:						
Y.3. Superación de las situaciones de carencia						
17	¿Considera usted que la superación de las situaciones de carencia se refiere a la eliminación de una falta o privación de algo necesario para la vida de las personas?					
18	¿Estima usted que la superación de las situaciones de carencia es factible de lograrse con la obtención de mayores ingresos por el trabajo, los negocios, etc.?					
Dimensión:						
Y.4. Reducción del índice de pobreza						

19	¿Considera usted qué es necesaria la reducción del índice de pobreza humana para elevar el nivel de vida de las personas?					
20	¿Estima usted qué la pobreza es una situación en la cual no es posible satisfacer las necesidades básicas de una persona por falta de recursos?					
	Dimensión: Y.5. Mejora de las condiciones de vida					
21	¿Considera usted qué es necesario mejorar las condiciones de vida como base para tener salud, educación, ingresos y demás elementos?					
22	¿Estima usted qué la mejora de las condiciones de vida ayudará a tener un buen Índice de desarrollo humano compuesto por la mejora en la esperanza de vida, educación e indicadores de ingreso per cápita?					

Anexo B: Validación del instrumento**UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL
ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO
CARTA DE PRESENTACIÓN**

Lima, 15 de abril del 2021

Señor Doctor:

DOMINGO HERNÁNDEZ CELIS

Presente

Asunto: Validación de instrumento a través de juicio de experto

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo egresado de la Maestría en Administración y Gerencia Social de la Escuela Universitaria de Posgrado de la Universidad Nacional Federico Villarreal, requiero validar el instrumento con el cual recopilaré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el Grado de Maestra en Administración y Gerencia Social.

El título de mi Tesis es: **“La gerencia financiera y la inclusión social. El caso de proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, 2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas académicos.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación
- Matriz de consistencia
- Cuestionario de encuesta
- Ficha o certificado de validación del instrumento

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente

Atentamente:



Amparo Lucero Laguna Ordoñez
DNI: 09634017

**UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL
ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO**

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

1.1 Apellidos y nombres del experto: Domingo Hernandez Celis

1.2 Grado académico: Doctor

1.3 Cargo e institución donde labora: Docente EUPG-UNFV; FCFC-UNFV; UWIENER; UPN; ULP

1.4 Dni: 40878290.

1.5 Celular: 999774752.

1.6 Correo: dr.domingohernandezcelis@gmail.com

1.7 Título de la Investigación: “La gerencia financiera y la inclusión social. El caso de proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, 2021”

1.8 Autora del instrumento: Amparo Lucero Laguna Ordoñez

1.9 Maestría en: Administración y Gerencia Social

1.10 Nombre del instrumento: Cuestionario de encuesta

II. FICHA DE VALIDACIÓN

Indicadores	Criterios cualitativos/cuantitativos	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41- 60%	Muy Bueno 61- 80%	Excelente 81-100%
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					96
Objetividad	Está expresado en conductas observables.					96
Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					96
Organización	Existe una organización lógica.					96
Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					96
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					96
Consistencia	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.					96
Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					96
Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					96
Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					96
Promedio						96

Opinión de aplicabilidad: Se recomienda aplicar el instrumento por cumplir los requisitos correspondientes.

Lima, 05 de mayo del 2021

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL
ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO
CARTA DE PRESENTACIÓN

Lima, 15 de abril del 2021

Señor Doctor:

SANTIAGO SATURNINO PATRICIO APARICIO

Presente

Asunto: Validación de instrumento a través de juicio de experto

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo egresado de la Maestría en Administración y Gerencia Social de la Escuela Universitaria de Posgrado de la Universidad Nacional Federico Villarreal, requiero validar el instrumento con el cual recopilaré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el Grado de Maestra en Administración y Gerencia Social.

El título de mi Tesis es: **“La gerencia financiera y la inclusión social. El caso de proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, 2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas académicos.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación
- Matriz de consistencia
- Cuestionario de encuesta
- Ficha o certificado de validación del instrumento

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente

Atentamente:



Amparo Lucero Laguna Ordoñez
DNI: 09634017

**UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL
ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO**

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto:** Santiago Saturnino Patricio Aparicio
1.2 Grado académico: Doctor
1.3 Cargo e institución donde labora: Docente EUPG-UNFV; FCFC-UNFV.
1.4 Dni: 10271379
1.5 Celular: 995710210
1.6 Correo: spatricio69@hotmail.com
1.7 Título de la Investigación: “La gerencia financiera y la inclusión social. El caso de proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, 2021”
1.8 Autora del instrumento: Amparo Lucero Laguna Ordoñez
1.9 Maestría en: Administración y Gerencia Social
1.10 Nombre del instrumento: Cuestionario de encuesta

II. FICHA DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					93
Objetividad	Está expresado en conductas observables.					93
Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					93
Organización	Existe una organización lógica.					93
Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					93
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					93
Consistencia	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.					93
Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					93
Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					93
Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					93
SUB TOTAL						93
TOTAL						93

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Debe aplicarse el instrumento.

Lima, 03 de mayo del 2021

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL
ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO
CARTA DE PRESENTACIÓN

Lima, 15 de abril del 2021

Señor Doctor:

WILLIAM ENRIQUE CRUZ GONZÁLES

Presente

Asunto: Validación de instrumento a través de juicio de experto

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo egresado de la Maestría en Administración y Gerencia Social de la Escuela Universitaria de Posgrado de la Universidad Nacional Federico Villarreal, requiero validar el instrumento con el cual recopilaré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el Grado de Maestra en Administración y Gerencia Social.

El título de mi Tesis es: **“La gerencia financiera y la inclusión social. El caso de proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, 2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas académicos.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación
- Matriz de consistencia
- Cuestionario de encuesta
- Ficha o certificado de validación del instrumento

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente

Atentamente:



Amparo Lucero Laguna Ordoñez
DNI: 09634017

**UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL
ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO**

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

1.1 Apellidos y nombres del experto: William Enrique Cruz Gonzáles

1.2 Grado académico: Doctor

1.3 Cargo e institución donde labora: Docente EUPG-UNFV; FCFC-UNFV; CUDED-UNFV.

1.4 Dni: 06607034

1.5 Celular: 947645075

1.6 Correo: william_cruzg@hotmail.com

1.7 Título de la Investigación: “La gerencia financiera y la inclusión social. El caso de proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, 2021”

1.8 Autora del instrumento: Amparo Lucero Laguna Ordoñez

1.9 Maestría en: Administración y Gerencia Social

1.10 Nombre del instrumento: Cuestionario de encuesta

II. FICHA DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41- 60%	Muy Bueno 61- 80%	Excelente 81-100%
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					94
Objetividad	Está expresado en conductas observables.					94
Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					94
Organización	Existe una organización lógica.					94
Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					94
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					94
Consistencia	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.					94
Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					94
Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					94
Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					94
SUB TOTAL						94
TOTAL						94

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: El instrumento cumple las normas establecidas.

Lima, 28 de abril del 2021

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL
ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO
CARTA DE PRESENTACIÓN

Lima, 15 de abril del 2021

Señor Doctor:

JUSTO RUEDA PEVES

Presente

Asunto: Validación de instrumento a través de juicio de experto

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo egresado de la Maestría en Administración y Gerencia Social de la Escuela Universitaria de Posgrado de la Universidad Nacional Federico Villarreal, requiero validar el instrumento con el cual recopilaré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el Grado de Maestra en Administración y Gerencia Social.

El título de mi Tesis es: **“La gerencia financiera y la inclusión social. El caso de proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, 2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas académicos.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación
- Matriz de consistencia
- Cuestionario de encuesta
- Ficha o certificado de validación del instrumento

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente

Atentamente:



Amparo Lucero Laguna Ordoñez
DNI: 09634017

**UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL
ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO
FICHA DE VALIDACION DE INSTRUMENTO**

1. DATOS GENERALES

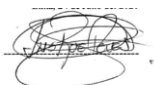
- 1.1. Apellidos y nombres del experto:** Justo Rueda Peves
1.2. Grado académico: Doctor
1.3. Cargo e institución donde labora: Docente EUPG-UNFV; FCFC-UNFV; CUDED-UNFV.
1.4. Dni: 06113102
1.5. Celular: 995636571
1.6. Correo: jrueda500@hotmail.com
1.7. Título de la Investigación: “La gerencia financiera y la inclusión social. El caso de proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, 2021”
1.8. Autora del instrumento: Amparo Lucero Laguna Ordoñez
1.9. Maestría en: Administración y Gerencia Social
1.10. Nombre del instrumento: Cuestionario de encuesta

II. FICHA DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					95
Objetividad	Está expresado en conductas observables.					94
Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					95
Organización	Existe una organización lógica.					94
Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					94
Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					94
Consistencia	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.					95
Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					94
Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					94
Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					95
SUB TOTAL						95
TOTAL						95

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Se recomienda aplicar el instrumento de encuesta.

Lima, 10 de mayo del 2021



Anexo C: Confiabilidad del instrumento

El instrumento del Tesis denominado: “**La gerencia financiera y la inclusión social. El caso de proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, 2021**”, ha obtenido un coeficiente Alfa de Cronbach razonable, lo cual favorece la aplicación de dicho instrumento.

Tabla

Coeficiente de confiabilidad

Variables	Coeficiente alfa de Cronbach	Número de ítems
Gerencia Financiera	90.18%	11
Inclusión social	90.15%	11
Total	90.15%	22

Fuente: Software SPSS.

Estas son las conclusiones sobre el coeficiente confiabilidad:

- 1) Para la Variable independiente Gerencia financiera el valor del coeficiente es de 90.18%, lo que indica alta confiabilidad.
- 2) Para la variable dependiente Inclusión social, el valor del coeficiente es de 90.15%, lo que indica una alta confiabilidad.
- 3) El coeficiente Alfa de Cronbach para la Escala total es de 90.15%, lo cual indica una alta confiabilidad del instrumento.
- 4) Finalmente, la confiabilidad, tanto de la escala total, como de las dos variables en particular, presentan valores que hacen que el instrumento pueda ser útil para alcanzar los objetivos de la investigación

Confirmada la confiabilidad del instrumento por el Docente:

GRADO: DOCTOR. NOMBRES Y APELLIDOS: DOMINGO HERNANDEZ CELIS
DNI: 40878290. CELULAR: 999774752. CORREO: dr.domingohernandezcelis@gmail.com
CENTRO DE TRABAJO: EUPG-UNFV; FCFC-UNFV; CUDED-UNFV.

Comentario:

El 90% de confiabilidad del Alpha de Cronbach para el instrumento de investigación del trabajo le da un alto grado de coherencia en la formulación del instrumento de investigación; lo cual se condice con la validación de los expertos académicos.

De este modo, se entiende que los resultados obtenidos con el instrumento en una determinada ocasión, bajo ciertas condiciones, serán similares si se volviera a medir las mismas variables en condiciones idénticas.

Por tanto, este aspecto de la razonable exactitud con que el instrumento mide lo que se ha pretendido medir es lo que se denomina la confiabilidad del instrumento, la misma que se cumple con el instrumento de encuesta de este trabajo.

Lima, 10 de mayo del 2021

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'H' shape with a vertical line extending downwards from the center.

FIRMA

Anexo D: Definición de términos

Términos de gerencia financiera

Activo: Representa los bienes y derechos de la empresa. Dentro del concepto de bienes están el efectivo, los inventarios, los activos fijos, etc. Dentro del concepto de derechos se pueden clasificar las cuentas por cobrar, las inversiones en papel del mercado, las valorizaciones, etc.

Ahorro privado: Es la diferencia entre los ingresos y el consumo de las unidades familiares y de las empresas.

Amortización: Reducciones graduales de la deuda a través de pagos periódicos sobre el capital prestado.

Análisis financiero: Es un conjunto de principios, técnicos y procedimientos que se utilizan para transformar la información reflejada en los estados financieros, en información procesada, utilizable para la toma de decisiones económicas, tales como nuevas inversiones, fusiones de empresas, concesión de crédito, etc.

Banco: Institución financiera de intermediación que recibe fondos en forma de depósito de las personas que poseen excedentes de liquidez, utilizándolos posteriormente para operaciones de préstamo a personas con necesidades de financiación, o para inversiones propias. Presta también servicios de todo tipo relacionados con cualquier actividad realizada en el marco de actuación de un sistema financiero.

Canje de un cheque: Periodo durante el cual un cheque está en proceso de transferencia de fondos interbancarios o compensación.

Capital: Es la suma de todos los recursos, bienes y valores movilizados para la constitución y puesta en marcha de una empresa. Es su razón económica. Cantidad invertida en una empresa por los propietarios, socios o accionistas.

Cheque: Libramiento u orden de pago que extiende al portador o a nombre de un tercero que tiene una cuenta corriente en una institución de crédito. Instrumento o documento mediante el cual se transfieren depósitos bancarios entre individuos.

crédito se destina a la compra, construcción o refacción de una vivienda, aunque cualquier persona puede solicitar un crédito hipotecario para otros fines.

Cuenta corriente: El monto que las personas o las entidades tienen a la vista en bancos. Usualmente no devengan intereses y se manejan por medio de una libreta de cheques.

Cuenta de ahorros: Cuenta que se tiene en un establecimiento financiero y cuyo objetivo es la protección de los ahorros. Estas cuentas permiten que el ahorrador obtenga un beneficio por su depósito y se le facilite solicitar un préstamo dependiendo del monto promedio de tales depósitos.

Depósito a la vista: El colocado en institución financiera, pagadero a la vista y transferible en cheque.

Endeudamiento: Utilización de recursos de terceros obtenidos vía deuda para financiar una actividad y aumentar la capacidad operativa de la empresa.

Endoso: Firma del tenedor legítimo de un título en el reverso del mismo para transferir su propiedad o para constituir mandato o poder. Cesión a favor de otro de un título valor, en otro documento expedido a la orden, haciéndolo constar así en el respaldo.

Estado de cuenta: Operación que consiste en determinar el balance de una cuenta. Registro de los asientos de débito o crédito en la cuenta de un cliente durante un espacio de tiempo determinado.

Grado de inversión: Se dice que una calificación está dentro del grado de inversión cuando los títulos a los cuales se aplica no representan un gran riesgo de incumplimiento en sus obligaciones para con los compradores de los mismos. Se considera que las emisiones bajo este

grado no representan mayores riesgos de incumplimiento. Se entiende que en este grado se está efectuando una inversión prudente.

Ilíquidez: Falta de suficiente dinero en caja para asegurar las actividades económicas normales y el desarrollo anterior de las mismas.

Indicador: Índice en cifras que indica la evolución de cierta magnitud económica o financiera importante para la conducción de la política económica en general, para análisis de resultados.

Inflación: Mide el crecimiento del nivel general de precios de la economía. La inflación es calculada mensualmente por el DANE sobre los precios de una canasta básica de bienes y servicios de consumo para familias de ingresos medios y bajos. Con base en éstas se calcula un índice denominado Índice de Precios al Consumidor (IPC). La inflación corresponde a la variación periódica de ese índice.

Instituciones de microcrédito: Instituciones que otorgan microcréditos a emprendimientos individuales o asociativos (microemprendimientos). Adicionalmente, brindan capacitación y asistencia técnica a los emprendedores.

Interés compuesto: Utilidad del capital invertido más la capitalización o Reinversión periódica de los intereses.

Interés simple: Ganancia del capital dado en préstamo durante todo un período dado.

Interés: Es el costo que se paga a un tercero por utilizar recursos monetarios de su propiedad. Es la remuneración por el uso del dinero.

Inversión: Es la aplicación de recursos económicos al objetivo de obtener ganancias en un

Inversionista: Es quien coloca su dinero en un título valor o alguna alternativa que le genere un rendimiento futuro, ya sea una persona o una sociedad.

Líquidez: Es la mayor o menor facilidad que tiene el tenedor de un título o un activo para

Mercado financiero: Es el conjunto de instituciones y mecanismos utilizados para la transferencia de recursos entre agentes económicos. En el Mercado Financiero se efectúan

transacciones con títulos de corto, medio y largo plazo, generalmente destinados para el financiamiento de capital de trabajo permanente o de capital fijo de las empresas, del gobierno y sus entes descentralizadas.

Microcréditos: Préstamos destinados a financiar la actividad de emprendimientos individuales o asociativos (microemprendimientos). Se caracterizan por ser de montos pequeños y ser otorgados a personas humanas o grupos asociativos de bajos recursos.

Mora: Dilación, retraso o tardanza en cumplir una obligación. Retraso en el cumplimiento de una obligación crediticia o de seguros.

Pago en efectivo: Transacción en la que un banco hace un pago inmediato en billetes y monedas.

Pasivo: Representa las obligaciones totales, en el corto plazo o el largo plazo, cuyos beneficiarios son por lo general personas o entidades diferentes a los dueños de la empresa. (Ocasionalmente existen pasivos con los socios o accionistas de la compañía). Encajan dentro de esta definición las obligaciones bancarias, las obligaciones con proveedores, las cuentas por pagar, etc.

Patrimonio: Es el valor líquido del total de los bienes de una persona o una empresa. Contablemente es la diferencia entre los activos de una persona, sea natural o jurídica, y los pasivos contraídos con terceros.

Préstamo hipotecario: Crédito que tiene como garantía un inmueble. Generalmente, este tipo de

Préstamo personal: Préstamo que una entidad financiera otorga a una persona humana con objeto de financiar principalmente gastos del individuo. Puede contar (o no) con una garantía.

Préstamo prendario: Crédito destinado a la compra de bienes muebles como, por ejemplo, automóviles, tractores y maquinarias. La garantía de este tipo de crédito es el mismo bien mueble cuya adquisición financia. Por ende, si el tomador de crédito incumple, la entidad

financiera puede quedarse con el bien mueble que se haya adquirido y dado en garantía.

Tarjeta de débito: Tarjeta que las entidades financieras entregan a sus clientes para efectuar compras de bienes o servicios -presenciales y remotas- y extracciones en cajeros automáticos y comercios. Los importes consumidos son debitados directamente de una cuenta de depósito o cuenta corriente del titular.

Préstamo: Cantidad que se otorga por un espacio de tiempo acordado y que está sujeta a reembolso en uno o varios vencimientos.

Rendimiento: Es la ganancia en dinero, bienes o servicio que una persona o empresa obtienen de sus actividades industriales, agrícolas, profesionales, o de transacciones mercantiles o civiles.

Renta fija: Inversiones que permiten conocer de manera anticipada cuáles serán las condiciones de plazo y rentabilidad por la compra o venta de títulos valores.

Rentabilidad: Es la relación entre la utilidad proporcionada por un título y el capital invertido en su adquisición.

representativos de mercancías.

Riesgo: Es el grado de variabilidad o contingencia del retorno de una inversión. En términos generales se puede esperar que, a mayor riesgo, mayor rentabilidad de la inversión. Existen varias clases de riesgos: de mercado, solvencia, jurídico, de liquides, de tasa de cambio, riesgo de tasa de interés.

Saldo: Suma de la situación original de una cuenta y sus variaciones positivas o negativas durante un periodo nuevo.

Tarjeta de crédito: Tarjeta cuya finalidad es posibilitar al usuario la compra de bienes o servicios en los comercios e instituciones adheridos. Permite al titular obtener anticipos de dinero, así como diferir o financiar el pago de acuerdo con alguna de las modalidades establecidas en el contrato.

Tasa de cambio: Relación entre el precio de dos monedas que es determinado por la oferta y la demanda. En otras palabras, es lo que tendría que pagarse en una moneda (peso colombiano, por ejemplo) para adquirir otra moneda (dólar estadounidense, por ejemplo).

Tasa de interés activa: Tasa de colocación de créditos por parte de los intermediarios del sistema financiero colombiano. Incluye créditos de cartera ordinaria, tarjetas de crédito y créditos de tasa preferencial.

Tasa de interés anticipada: Tasa de interés que una vez acordada, se paga o se cobra al iniciar cada periodo.

Tasa de interés efectiva: Expresión anual del interés nominal dependiendo de la periodicidad con que éste último se pague. Implica reinversión o capitalización de intereses.

Tasa de interés nominal: Tasa de interés o rendimiento que el emisor paga al inversionista por un título periódicamente (mensual, trimestral o anual), sin tener en cuenta la reinversión de intereses.

Tasa de interés real: Tasa de interés que descuenta el efecto de la inflación.

Tasa de interés vencida: Tasa de interés que una vez acordada, se paga o se cobra al finalizar cada periodo.

Tasa de interés: Es la expresión porcentual del interés aplicado sobre un capital. Las tasas de interés pueden estar expresadas en términos nominales o efectivos.

Títulos valor: Documento negociable que acredita los derechos de su tenedor legítimo y las obligaciones del emisor mismo. Incorpora derechos de crédito, participación, tradición, o

Transferencia de fondos: Movimiento interno de fondos entre cuentas dentro de un banco o movimiento externo de fondos entre bancos.

Transferencia electrónica: Movimiento de dinero entre distintas cuentas sin necesidad de transportarlo físicamente.

Valor presente neto: Este método comienza por escoger una tasa de descuento apropiada y emplea la diferencia para aplicársela a pagos futuros e ingresos y compara este valor con el costo actual de compra, para cada alternativa. Es mejor que el método de la tasa interna de retorno cuando se trata de clasificar alternativas, pero la escogencia de la tasa de descuento es debatible.

Términos de inclusión social

Acción holística: Significa las acciones necesarias que hay que desarrollar cuando para comprender cuestiones particulares se reflexiona en relación con el contexto, se analiza cada elemento en la interacción con el todo. Es necesario o implica un pensamiento global

Atención a la diversidad: Aptitud que lleva a reconocer la diversidad del alumnado presente en las aulas como principio intrínseco de la democracia. Elemento indisoluble de la igualdad de oportunidades. Supone la eliminación de la discriminación.

Bienestar emocional: Es el bienestar que comprende desde la autoestima de la persona, hasta su mentalidad, sus creencias y su inteligencia emocional;

Bienestar físico: Es el bienestar asociado a la salud y la seguridad física de las personas; Bienestar material, que incluiría nivel de ingresos, poder adquisitivo, acceso a vivienda y transporte, entre otras cosas;

Bienestar social: Como bienestar social denominamos el conjunto de factores que se conjugan para que los integrantes de una sociedad puedan satisfacer sus necesidades fundamentales y, en consecuencia, tener óptimos niveles de calidad de vida.

Bienestar social: Es bienestar vinculado a la armonía en las relaciones personales como las amistades, la familia y la comunidad;

Bienestar socioafectivo: El bienestar socioafectivo es la garantía al derecho fundamental de llevar una vida digna y saludable bajo los fundamentos de inclusión e igualdad. El bienestar socioafectivo es responsabilidad de la sociedad, del Estado y de los municipios que deben crear

los mecanismos necesarios para impulsar una cultura de protección y de estímulo para el bienestar socioafectivo de todos los individuos.

Calidad de vida: Calidad de vida es un concepto que se refiere al conjunto de condiciones que contribuyen al bienestar de los individuos y a la realización de sus potencialidades en la vida social.

Calidad de vida: Según la Organización Mundial de la Salud (OMS) la calidad de vida implicaría la percepción que una persona tiene de su situación de vida en relación con su contexto (cultura, sistema de valores), sus objetivos, aspiraciones y preocupaciones.

Calidad educativa: Capacidad del profesorado para conseguir que cada alumno progrese desde sus capacidades hacia la maduración de los objetivos de la educación obligatoria. Ajuste de las medidas educativas a las necesidades que presenta cada alumno. Respuesta del sistema educativo a las necesidades educativas de cada alumno.

Curriculum comun: La responsabilidad no es producir una élite y dejar que la sociedad eduque informalmente a sus fracasados, sino proporcionar una cultura popular para todos.

Democracia en educación: Responde al reconocimiento de la igualdad de derechos y obligaciones como principio básico de convivencia. Supone ofrecer desde la escuela un espacio desde el que se aprenda a vivir desde estos derechos y obligaciones.

Desarrollo humano: Como desarrollo humano se denomina el proceso en que una sociedad, a partir del desarrollo económico, mejora de manera integral las condiciones de vida de sus miembros.

Desarrollo social: Como desarrollo social se conoce la evolución y el mejoramiento en las condiciones de vida de los individuos de una sociedad y en las relaciones que estos individuos mantienen entre sí, y con otros grupos e instituciones que conforman el tejido social de una nación.

Desarrollo: El desarrollo está relacionado con el acceso a la educación y las posibilidades de contribuir y ser productivos en el campo laboral.

Discapacidad: Es un impedimento o limitación funcional que tiene una persona a consecuencia de una deficiencia orgánica: física, psíquica o sensorial. Esta limitación funcional es inherente a la evolución biológica del ser humano. Por lo que puede ser transitoria o permanente, mayor o menor; pero en ningún caso supone una anulación de la persona y de sus posibilidades.

Diversidad: Cualidad connatural del ser vivo, cualidad universal.

Educación básica: Conjunto mínimo de aptitudes, capacidades y conocimientos que toda persona joven necesita para vivir una vida adulta satisfactoria y eficaz.

Educación inclusiva: Hace referencia a los planteamientos educativos que sustentan la idea y la práctica de que los alumnos con discapacidades o sin ellas son ciudadanos que viven juntos y por lo tanto han de aprender juntos en los niveles educativos obligatorios. Los fundamentos que sostienen este concepto son: Todos los sujetos son miembros de la sociedad.

Educación: Es un componente del IDH que toma en cuenta la tasa de alfabetización adulta y el grado de educación obtenido, es decir, primaria, secundaria y estudios superiores.

Enfoque sociodinámico: Aquel que considera la realidad como algo cambiante, donde las acciones humanas son las que van haciendo la realidad social y ésta va configurando las acciones humanas.

Escuela comprensiva: responde a una demanda de la igualdad de oportunidades exigido por la democracia. Contribuye a elevar el nivel de formación de toda la población desde el Curriculum común. Prolonga el periodo escolar para todos los ciudadanos. Ofrece a todos los alumnos de una determinada edad, un importante núcleo de contenidos comunes, dentro de una misma institución y de una misma aula, evitando o retrasando al máximo posible, la separación de los alumnos en vías de formación diferentes que puedan ser luego irreversibles

Escuela de calidad: Aquella que pretende el progreso de los alumnos desde una amplia gama de logros intelectuales, sociales, morales, afectivos, etc, atendiendo a sus peculiaridades individuales, familiares, sociales, sus experiencias previas.

Esperanza de vida: Es un componente del IDH que se relaciona con las garantías de buen estado de salud.

Estado del bienestar: Medida política y de conciencia social en favor de la igualdad, la solidaridad, el pluralismo y la diversidad tomado por las sociedades democráticas

Exclusión: La exclusión es la situación de marginación o segregación en que se encuentran determinados grupos en una sociedad, especialmente minorías étnicas, religiosas o raciales. La exclusión se traduce en condiciones desventajosas en el acceso a bienes, servicios y recursos en relación con otros grupos sociales que, por razones diversas, se encuentran en posiciones privilegiadas.

Igualdad de oportunidades: Proceso por el cual el Estado se pone al servicio de todos los ciudadanos en términos de igualdad equitativa. Se vincula con la defensa de los derechos de todos los ciudadanos. La igualdad de oportunidades es un principio para alcanzar la democracia, es el resultado de la organización humana. Es un medio para igualar las diferencias mediante las instituciones.

Inclusión educativa: La inclusión educativa es un concepto propio de la pedagogía. Plantea que la escuela debe ser capaz incluir a todos los individuos en el proceso educativo, sin importar su condición, origen, raza, religión o género, etc.

Inclusión social: La inclusión social es el proceso de hacer posible que personas o grupos de personas sujetas a una situación de segregación o marginación social puedan participar plenamente en la vida social.

Inclusión: La inclusión es la actitud, tendencia o política de integrar a todas las personas en la sociedad, con el objetivo de que estas puedan participar y contribuir en ella y beneficiarse en este proceso.

Índice de desarrollo humano (IDH): El Índice de Desarrollo Humano (IDH) es un indicador empleado para medir los niveles de desarrollo humano de los países, con el fin de evaluar y exponer cuáles son las posibilidades de crecimiento económico y calidad de vida que en estos existe.

Isomorfismo: La capacidad de algo que demuestra serlo poniéndose de ejemplo a sí mismo. En la formación de enseñantes, se identificará el isomorfismo cuando al hablar de una metodología de enseñanza ésta es empleada como forma de demostración,

Medidas de atención a la diversidad: Son actuaciones prácticas que crean las condiciones para que todos los alumnos vivan la diversidad como un valor. Actuaciones prácticas que colaboran al desarrollo de las individualidades, sin acercarlas a situaciones normalizantes.

Minusvalia: Es la condición que adquiere un ciudadano que padece una discapacidad al entrar en relación con el entorno social.

Necesidades educativas especiales (NEE): Decimos que un alumno tiene necesidades educativas especiales si tiene dificultades de aprendizaje mayores que la mayoría de los niños de su edad o que tiene una discapacidad que le dificulta utilizar las facilidades educativas.

Proceso iterativo: Cuando el resultado de una operación es introducido como operador de la siguiente se habla de iteración. Es un proceso de repetición.

Producto interno bruto (PIB) PER CÁPITA. Es un componente del IDH que evalúa el poder adquisitivo tomando en cuenta el acceso que tienen las personas a los recursos económicos para vivir en condiciones dignas.

Reflexividad: Característica propia de los sistemas. El sujeto que reflexiona sobre lo que le rodea, reflexiona sobre sí mismo dentro del propio sistema.

Se entiende común aquel que se ofrece a todo el alumnado para dar respuesta a una educación básica orientada a responder a las necesidades de aprendizaje y al desarrollo de capacidades.

Anexo E: Matriz de consistencia

La gerencia financiera y la inclusión social. El caso de proyectos de alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao, 2021.

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables y dimensiones	Método
<p>Problema general ¿De qué manera la gerencia financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>a) ¿De qué forma el acceso al sistema financiero se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao?</p> <p>b) ¿De qué modo el nivel de ingresos financieros se relaciona en la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao?</p> <p>c) ¿De qué manera el nivel académico en finanzas se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao?</p> <p>d) ¿De qué forma la cultura financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao?</p> <p>e) ¿De qué modo la responsabilidad social se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao?</p>	<p>Objetivo general Determinar la manera como la gerencia financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>a) Establecer la forma como el acceso al sistema financiero se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.</p> <p>b) Determinar el modo como el nivel de ingresos financieros se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.</p> <p>c) Establecer la manera como el nivel académico en finanzas se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.</p> <p>d) Determinar la forma como la cultura financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.</p> <p>e) Establecer el modo como la responsabilidad social se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.</p>	<p>Hipótesis general La gerencia financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>a) El acceso al sistema financiero se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.</p> <p>b) El nivel de ingresos financieros se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.</p> <p>c) El nivel académico en finanzas se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.</p> <p>d) La cultura financiera se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.</p> <p>e) La responsabilidad social se relaciona con la inclusión social de los Proyectos de Alumnos Emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.</p>	<p>Variable independiente: X. Gerencia financiera</p> <p>Dimensiones: X.1. Acceso al sistema financiero X.2. Nivel de ingresos financieros X.3. Nivel académico en finanzas X.4. Cultura Financiera X.5. Responsabilidad social</p> <p>Variable dependiente: Y. Inclusión social</p> <p>Dimensiones: Y.1. Participación integral Y.2. Inclusión financiera Y.3. Superación de las situaciones de carencia Y.4. Reducción del índice de pobreza Y.5. Mejora de las condiciones de vida</p> <p>Dimensión espacial Z. Alumnos emprendedores en la Universidad Nacional del Callao.</p>	<p>Esta investigación es de tipo aplicada. La investigación es del nivel descriptivo-correlacional. En esta investigación se aplicaron los siguientes métodos: Descriptivo. El diseño que se aplicó fue el no experimental. La población de la investigación estuvo conformada por 5,597 personas. La muestra estuvo conformada por 278 personas. Para definir el tamaño de la muestra se ha utilizado el método probabilístico. Las técnicas de recolección de datos que se utilizaron fueron las siguientes Encuestas; Toma de información. Se aplicaron las siguientes técnicas de procesamiento de datos: Ordenamiento y clasificación; Registro manual; Proceso computarizado con Excel; Proceso computarizado con SPSS. Se aplicaron las siguientes técnicas de análisis: Análisis documental; Indagación; Conciliación de datos; Tabulación de cuadros con cantidades y porcentajes; Comprensión de gráficos</p>

