



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Educación financiera y su incidencia en el manejo de las
finanzas personales en los comerciantes del Mercado
Central – Piura 2022

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público**

AUTORA:

Correa Granadino, Ena Aida (orcid.org/0000-0003-1693-795X)

ASESORAS:

Dra. Ramos Farroñan, Emma Veronica (orcid.org/0000-0003-1755-7967)

Dra. Huacchillo Pardo, Letty Angelica (orcid.org/0000-0002-6862-7219)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN.

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA.

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

PIURA – PERÚ

2022

DEDICATORIA

A mis padres, que son mi fuente de inspiración y motivo de superación, por su ayuda constante, consejos, amor incondicional. Por forjarme con valores desde casa y enseñarme a no rendirme, porque todo lo que soy lo que tengo, se lo debo a ellos; a mi fiel amigo peluchín, por ser mi guía y compañero durante 4 años en mi carrera profesional y que ahora ya no está en este mundo; a una gran persona que quiero mucho “Didi” por su apoyo incondicional y siempre estar para mí, aconsejándome y dándome valor en los momentos de tristeza y desánimo, para poder lograr mi anhelada meta.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por haberme dado la capacidad física e intelectual, darme salud, por ser mi guía y llevarme por la senda del bien, por darme las fuerzas necesarias a lo largo de mi carrera universitaria, a los docentes de la UCV por compartir sus conocimientos conmigo y ser la pieza esencial para lograr los objetivos de esta investigación. Agradecer también a los comerciantes de la ACOPMAJVA que fueron parte de elaboración de este estudio.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	iv
ÍNDICE DE TABLAS	v
ÍNDICE DE FIGURAS	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	11
3.1. Tipo y diseño de investigación	11
3.2. Variable y operacionalización.....	12
3.3. Población muestra y muestreo.....	13
3.4. Técnicas, instrumentos de recolección de datos.	14
3.5. Procedimientos.....	14
3.6. Métodos de análisis de datos.....	14
3.7. Aspectos éticos.	15
IV. RESULTADOS	16
V. DISCUSIÓN	24
VI. CONCLUSIONES	29
VII. RECOMENDACIONES.....	31
REFERENCIAS.....	32
ANEXOS.....	39

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Resultado de la variable educación financiera y sus dimensiones.....	17
Tabla 2. Resultados de la variable finanzas personales y sus dimensiones.....	18
Tabla 3. Prueba de Kolmogórov-Smirnov para las variables educación financiera y finanzas personales.....	19
Tabla 4. Correlación de las variables educación financiera y finanzas personales.....	20
Tabla 5. Resultados de la dimensión actitud financiera y la variable finanzas personales.....	22
Tabla 6. Correlación de la dimensión actitud financiera y la variable finanzas personales.....	22
Tabla 7. Resultados de la dimensión conocimiento financiero y la variable finanzas.....	23
Tabla 8. Coeficiente de correlación de la dimensión conocimiento financiero y la variable finanzas personales.....	25
Tabla 9. Resultados de la dimensión comportamiento financiero y la variable finanzas personales.....	26
Tabla 10. Coeficiente de Correlación de la dimensión comportamiento financiero y la variable finanzas personales.....	26

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 01. Fórmula de un enfoque cuantitativo y población conocida.....	14
---	----

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general determinar la incidencia de la educación financiera en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura- 2022. Se utilizó una investigación aplicada de nivel explicativa con un enfoque cuantitativo de diseño no experimental de corte transversal, con una población de 222 comerciantes y una muestra representativa de 81, se trabajó mediante la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario de 27 preguntas, fue validada mediante el juicio de expertos, para la confiabilidad se utilizó el coeficiente del alfa de Cronbach, los datos obtenidos fueron registrados y analizados en el software estadístico SPSS. Los resultados denotaron que existe una incidencia muy buena, significativa y directa entre las variables educación financiera y finanzas personales, adquiriendo un índice de correlación de 0.955. Concluyéndose que la educación financiera, incide positivamente en las finanzas personales y cumple un rol fundamental en las personas, debido que a través de ella se planifica, se organiza y se administran mejor los recursos, para tomar mejores decisiones financieras, considerándose que, si la educación financiera aumenta de una manera positiva, las finanzas personales van a aumentar de igual manera.

Palabras clave: Educación financiera, conocimiento financiero, servicios financieros, instrumentos financieros, finanzas personales.

ABSTRACT

The general objective of the research was to determine the incidence of financial education in the management of personal finances in the merchants of the central market Piura- 2022. Applied research of explanatory level was used with a quantitative approach of non-experimental cross-sectional design, with a population of 222 merchants and a representative sample of 81, we worked using the survey technique and as an instrument a questionnaire of 27 questions, was validated by the judgment of experts, for reliability the coefficient of Cronbach's alpha was used, the data obtained were recorded and analyzed in the SPSS statistical software. The results denoted that there is a very good, significant and direct incidence between the variables financial education and personal finance, acquiring a correlation index of 0.955. Concluding that financial education has a positive impact on personal finances and plays a fundamental role in people, because through it resources are planned, organized and better managed, to make better financial decisions, considering that, if financial education increases in a positive way, personal finances will increase in the same way.

Keywords: Financial education, financial knowledge, financial services, financial instruments, personal finance

I. INTRODUCCIÓN

A la fecha han existido tres pilares fundamentales que son el soporte en la sociedad, los cuales son: el sector económico, político y social. Principalmente, en el ámbito económico, la educación financiera ha jugado un papel fundamental en la economía, debido a que cuando esta se planifica y organiza se pueden administrar mejor los recursos; por lo tanto, se conoce de una manera más apropiada al sistema financiero, generando impactos económicos positivos en el desarrollo de las economías y en el fortalecimiento de este sistema.

A nivel mundial, Lanzagorta (2021), afirmó que más de la mitad del 78% de los estadounidenses sienten ansiedad sobre su situación financiera. Asimismo, el 80% de las habitantes menores de 35 años, no pueden contestar preguntas relacionadas a la educación financiera; del mismo modo, más de los dos tercios de los hogares no tienen dinero ahorrado para poder solventar sus gastos por un periodo de mes y medio. Por otra parte, en España un 27% de sus habitantes requiere de créditos, generando un endeudamiento a mediano y largo plazo; mientras que, en Noruega y Suecia, son líderes en educación financiera, ya que el 71% de sus poblaciones cuentan con un nivel avanzado de educación financiera.

Del Pozo (2021a), afirmó que Uruguay está en el primer lugar a nivel de Sudamérica, debido a que el 45% de sus habitantes, gozan de un adecuado control y rentabilidad de sus finanzas, lo que permite que la sociedad cuente con una mayor preparación para tomar mejores decisiones económicas. Mientras que Bolivia ocupó el último lugar con 24%, reflejando conflictos financieros, impactando la salud intelectual y emocional y económica de los habitantes.

En el Perú, la brecha es aún mayor y se necesita actuar rápidamente, en todos los sectores, con el objetivo de poder combatir la situación relacionada a la educación financiera. Por otra parte, influyó mucho la coyuntura en la que se vivió a raíz de los estragos que se generaron por la pandemia de la COVID-19, donde muchas personas cerraron sus negocios, perdieron sus empleos, o hipotecaron algún bien, generando un nivel alto de endeudamiento. De esta manera, Perú ocupó el séptimo lugar a nivel de Latinoamérica en formación financiera y

únicamente el 28% de su población, tiene conocimientos básicos financieros (Del Pozo, 2021b).

Asimismo, por cada 10 peruanos, 6 de ellos gastan más de lo que ganan de forma frecuente y el 59% de su población no consigue cubrir sus necesidades de acuerdo con sus sueldos y el 61% no pueden calcular intereses y descuentos que les ofrece una entidad financiera (Diario Gestión, 2022).

El Mercado modelo de Piura, es un centro de abasto, que inició sus operaciones el 13 de enero de 1958 la asociación de comerciantes Juan Velasco Alvarado, un 26 de abril de 2013; dicha asociación tiene como socios a comerciantes que se dedican a la comercialización de ropa, zapatos, comida y productos de primera necesidad. Una de las principales dificultades que se logró observar es que muchos emprendedores no administran su dinero correctamente, ya que no establecen un presupuesto para realizar sus compras, asimismo, presentan un nivel elevado en las tarjetas de crédito porque las realizan sus compras en demasiadas cuotas, acumulándose de deudas por los altos porcentajes de intereses pactados con la entidad financiera. De continuar con esa situación, los comerciantes se verán afectados en el manejo de sus negocios, cada vez que su presupuesto, de sus negocios sea utilizado, por su presupuesto personal.

Ante la problemática mencionada se formuló la pregunta general de investigación a: ¿Cuál es la incidencia de la educación financiera en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura - 2022?, y como preguntas específicas: ¿De qué manera la actitud financiera incide en las finanzas personales en los comerciantes del mercado central, Piura 2022?, ¿Cuál es la incidencia del conocimiento financiero en las finanzas personales en los comerciantes del mercado central, Piura 2022? y ¿De qué manera el comportamiento financiero incide en las finanzas personales de los comerciantes del mercado central, Piura 2022?

Esta investigación se justificó de manera social debido a los beneficios que originará a los comerciantes de la asociación Juan Velasco Alvarado, evitando deudas, estafas, el ahorro informal, permitiéndoles también, tener un buen manejo en la administración de las finanzas personales, permitiendo aumentar sus ingresos

e invertir y crear más empleos, el cual, permitió a la asociación a tener un mayor desarrollo económico y social que los beneficie como tal. En cuanto al valor teórico, por la contribución al conocimiento de la revisión de la literatura científica como teórica, relacionada a las variables bajo estudio, como son; la educación financiera (EF.) y las finanzas personales (FP.) posibilitando una actualización de las mismas y para el ámbito metodológico, se justifica ya que se elaboró un instrumento, el cual permitió medir las variables de estudio y mediante su confiabilidad y validez, permitió obtener una información veraz, además de que se utilizó de ejemplo para diferentes investigaciones.

Se obtuvo como objetivo general: Determinar la incidencia de la educación financiera en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura- 2022 y como objetivos específicos; determinar la actitud financiera y su incidencia en las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura- 2022; determinar el conocimiento financiero y su incidencia en las finanzas personales; determinar el comportamiento financiero y su incidencia en las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura- 2022.

La hipótesis válida que se planteó en el estudio fue, la educación financiera, incide positivamente en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central – Piura 2022. Para la hipótesis nula, la educación financiera no incide positivamente en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central – Piura 2022.

II. MARCO TEÓRICO

En la indagación se tomó como referencia a antecedentes internacionales tales como, Rivera y Bernal (2018), quienes realizaron un estudio acerca de la importancia de la educación financiera (EF.) en las decisiones de financiamiento de entidades financieras mexicanas, cuyos resultados evidenciaron que los participantes no cuentan con un nivel adecuado en educación financiera, concluyendo que un 46.2% de los clientes presentan niveles bajos de 0-5 EF., es por ello que se evidencian cifras muy altas en endeudamientos, repercutiendo al mal uso de los productos y servicios financieros que utilizan.

Por otra parte, Baulkaran (2022), realizó una investigación relacionada al manejo en las finanzas personales en Estados Unidos. Siendo el objetivo primordial analizar el impacto de la enseñanza financiera en el retraso de créditos en las familias, cuyos resultados evidenciaron que no tener conocimientos en EF. afecta decisiones como el ahorro, la jubilación, la acumulación de riqueza y la intervención en el mercado de valores, concluyendo que las finanzas personales son de vital importancia para poder reducir las quiebras, así como las tasas de morosidad de los créditos al consumo.

De la misma manera, Rodríguez (2019), realizó un estudio cuyo objetivo fue analizar la incidencia en formación financiera y el porcentaje en deudas de las familias del país de Nicaragua, donde los resultados evidenciaron que la EF., tiene incidencia significativa entre la variable de estudio, concluyendo que al tener una buena educación financiera va a permitir a las personas obtener conocimientos acertados, y manejar sus finanzas personales de una manera adecuada y tener una alta comprensión de los productos y servicios financieros.

Por otra parte, Villalta y Cueva (2022), realizaron un estudio acerca de la E.F y su incidencia en los negociantes de Ecuador, evidenciando como resultados un coeficiente de 66,35% mostrando una correlación directa entre las variables, finalizando que la EF., repercute positivamente en los negociantes, debido que tras la mejora constante del conocimiento financiero que vayan consiguiendo los comerciantes, le inducirá al desarrollo de su economía permitiéndoles cumplir con sus obligaciones. Por otro lado, Cevallos et al. (2020), investigaron acerca de la EF.

en los vendedores del centro de abasto de Riobamba, los resultados notables demostraron que el manejo empírico de las finanzas por parte de los negociantes del mercado, inciden en un nivel bajo en EF. incidiendo en su trabajo y manejo de sus capitales.

Asimismo, Vique y Aguirre (2020), realizaron una investigación, cuyo objetivo radicó en la identificación de los niveles de la E:F en los mercantes de Riobamba en Ecuador y su incidencia en la capacidad económica, cuyos resultados fueron que los negociantes no cuentan con un óptimo nivel de formación financiera, repercutiendo en la capacidad económica y sus capitales, concluyendo que al no contar con una buena educación financiera, va generar problemas como el exceso de endeudamiento, la falta de inversión y el mal uso de los capitales y financiamiento de las operaciones comerciales que se dan mediante las fuentes no aptas y que se tiene excesivos costos financieros.

De igual forma, un estudio cuyo objetivo radicó en determinar el comportamiento financiero y la repercusión en las finanzas personales de estudiantes en Venezuela, cuyos resultados mostraron que los estudiantes presentan un buen comportamiento financiero e incide positivamente en sus finanzas, pues ellos serán los consumidores del futuro, serán aquellas personas que generen estadía en la economía del país y del mundo, concluyendo que de vital importancia educar a los estudiantes en materia financiera en cuanto al comportamiento y conocimiento financiero, para el logro de sus objetivos y bienestar económico (Valenzuela, et al. 2022).

En cuanto a los antecedentes del ámbito nacional, se consideró a Cruz y Gálvez (2021), quienes desarrollaron un estudio para establecer la incidencia de la EF. en FP. en los comerciantes de Santa Anita 2020, evidenciando como resultados que hay una correlación estrecha entre la dimensión actitud financiera y la variable hábitos de ahorro de la variable finanzas personales arrojando un índice de correlación de 0,949 y un grado de significancia de 0.000, concluyendo que la E.F incide de una manera positiva en las finanzas personales en tiempo de pandemia en los comerciantes. Del mismo modo, Yaringaño (2018), elaboró un estudio cuyo objetivo consistió en la identificación de conocimientos financieros en universitarios

en Lima y para contrastar si existen diferencias de significancia, donde se concluyó que el 47,8% alcanzando una puntuación del tercio superior, evidenciando que tienen conocimientos básicos de finanzas.

Por otra parte, Zuñiga (2019), estudió el nivel de conocimiento financiero de los negociantes del emporio Vinocanchon de San Jerónimo, donde tienen como resultados que 52% presenta un conocimiento medio alto, además que el 28% cuenta con un bajo conocimiento financiero. En el mismo orden de ideas, Cueva y Quezada (2021), investigaron la relación entre la E.F y la capacidad empresarial, de los comerciantes en Catacaos, arribando como resultados que ciertos trabajadores tienen un nivel de formación financiera medio – bajo, por otro lado, de acuerdo a su competitividad empresarial es medio alto, concluyendo que si existe una educación financiera efectiva en su capacidad empresarial de los comerciantes de joyas en Catacaos. Asimismo, Chura et al. (2021), quienes investigaron en unos de sus objetivos, cómo incide el nivel de conocimientos financieros en los negociantes de la plaza San José en Juliaca en la pandemia, teniendo como resultados que existe una correlación directa entre educación financiera y conocimiento financiero, en donde se determinó mediante la prueba estadística Rho de Spearman de 0.974, con significancia bilateral de 0.000, finalizando que los comerciantes tienen un alto nivel de conocimiento financieros y mientras tengan más conocimiento financiero (cf.) mejorará el nivel social y económico de los negociantes.

Concluida la presentación de antecedentes y de acuerdo a las teorías de las finanzas, se proporcionó conceptos que guardan relación con las variables bajo estudio, para el caso de la variable independiente denominada educación financiera, tomando como referencia a Sudheer (2018), donde mencionó que la educación financiera es la capacidad de saber el funcionamiento del dinero, es el arte de saber invertir y administrar capital para poder tomar decisiones adecuadas.

Mientras que para Pellas y Castegnaro (2018), afirmaron que la educación financiera es todo procedimiento formativo donde las personas tienen conciencia de la importancia del conocimiento financiero, en cuanto a sus mentalidades, actitudes, cualidades, en la forma de administración la economía individual y familiar. Por otro lado, educación financiera es un conjunto de conocimientos,

herramientas y prácticas que permiten al ser humano saber cuáles son las posibilidades para gestionar su dinero de una forma apropiada, permite organizar y preparar proyectos a futuro y es la oportunidad de reflexionar sobre el tema del dinero y da muchas soluciones económicas (Bello, 2020).

Por otro lado, la educación financiera se clasifica en: comportamiento financiero, actitud financiera y conocimiento financiero. Para el comportamiento financiero, se refiere a las acciones o cualidades de los individuos, en relación al manejo de su capital, los cuales se pueden medir a través de los siguientes indicadores: planificación financiera, cumplimiento financiero; la actitud financiera, está específicamente relacionada con quienes somos como personas y se pueden medir a través de las preferencias, prioridades y preocupaciones; mientras que el conocimiento financiero, es adquirido por medio de las experiencias vividas en cuanto a la educación financiera en relación con las finanzas y se pueden medir a través de los siguientes indicadores: presupuesto, productos y servicios financieros y la suficiente confianza y una habilidad para hacerle frente a las decisiones financieras (Adauto et al. 2021).

Del mismo modo García et al. (2021), dividió a la educación financiera en dos dimensiones que son: actitud financiera y conocimiento financiero, ya que a través de esas dimensiones permitió lograr excelentes resultados, mejorando sus factores con las estrategias empresariales rentabilidad y solvencias. Asimismo, Vique y Aguirre (2020), presentaron un estudio sobre la educación financiera y la divide en los conocimientos financieros; comportamiento y actitud financiera. Asimismo, la educación financiera tiene un rol fundamental que desempeñar en los países para lograr el bienestar y lograr alto grado de igualdad, con el propósito que los ciudadanos tomen medidas financieras que desarrollen su participación en las actividades económicas (Mungaray et al. 2021, p.55)

Por otro lado, Ramos y Servan (2021), conceptualizó y dividió a la educación financiera en: conocimiento financiero y actitudes financieras, refiriéndose al conocimiento como aquellas técnicas que tiene todo ser humano y que las obtiene mediante información, con el objetivo de poder conocer de una manera más apropiada los riesgos financieros, mientras que la actitud financiera son todas

decisiones que cada una de las personas toman en relación al dinero, influyendo a todos sus aspectos ya sea psicológicos, emocionales, valores y la presión social para poder conseguir la planificación del ahorro y obtener un bienestar financiero. Por otra parte, la actitud financiera tiene que ver con las habilidades, preferencias que todo ser humano posee, permitiendo administrar la economía individual, una correcta actitud financiera direccionará a un alto nivel de información de instrumentos y servicios financieros (Rodríguez y Ballesteros, 2018).

Cabe considerar, que el comportamiento financiero hace referencia a todas aquellas acciones de acuerdo a patrones de razonamiento de los seres humanos; el cual incluye el proceso emocional en relación a tomar decisiones adecuadas (Cáceres et al. 2019). Además, Castillo et al. (2019), indicaron que las preferencias económicas, es el orden en que el ser humano concede una serie de alternativas en relación a su utilidad y está determinada por los gustos de una persona. Mientras, que Nupia (2019), conceptualizó a la preocupación económica como un estado en la que desasosiego, que presenta algún individuo ante una situación difícil el cual se asocia a la angustia o a la inquietud ante un futuro incierto. Por otra parte, la prioridad económica es cuando una persona considera una cosa más importante que la otra (Duque et al., 2020).

Además, Betancur et al. (2019), probaron que un presupuesto personal es una herramienta donde se describen aquellos ingresos y egresos con el fin de llevar un mejor manejo de las finanzas personales en un determinado tiempo. Con respecto a productos y servicios financieros, para la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2021), son instrumentos, el cual conlleva al ahorro y la inversión adecuados a las necesidades de las personas como cuenta de ahorro, tarjetas de crédito, hipotecas, créditos, etc. y los servicios financieros son aquellos prestados por una entidad financiera que guarda relación con el dinero de un individuo y sus perspectivas futuras, con el fin de proporcionar al usuario la intermediación financiera los que son, transferencias interbancarias, giros, compra y venta de moneda extranjera, etc.

Asimismo, la planificación financiera es un conjunto de actividades en las cuales se toma conciencia de la situación financiera para establecer metas financieras

para conseguir, crear e implementar un plan de acción, (Marrero, 2021). Mientras que Sotillos (2021), indicó que el cumplimiento de compromisos financieros son aquellas obligaciones contraídas por algún hecho económico y el cual su finalidad es cumplir con lo acordado. Y según, Cárdenas (2020 a), sostuvo que las ventajas de tener conocimiento en educación financiera se dan mediante un orden y una buena administración con respecto a las cuentas, ingresos, consumos y sus excesos; llevando un registro de las deudas y gastos necesarios del mes; ayuda a la toma de las decisiones correctas para una mejor calidad de vida, ayuda a contar con una buena salud teniendo menos estrés y preocupaciones.

Asimismo, Gary (2021), mencionó que el presupuesto, está relacionado con los términos dinerarios con el plan de acción como las fuentes de ingreso, consumos y obligaciones diarias; los ahorros, es el arte de poder resguardar dinero y poder invertir más adelante. Por ello el beneficio de contar con una buena EF, es que ayuda al progreso de la economía del país, logrando una calidad de vida al tomar decisiones financieras acertadas (Andocilla y Peña, 2020).

Para el caso de la segunda variable, finanzas personales, según, González (2018), mencionó, que son aquellas herramientas que se utilizan con el fin de lograr una administración correcta referente a las riquezas de capital de cada persona. Del mismo modo, según Fabricio (2021), señaló, que son aquellas que cumplen con las metas financieras a nivel personal, para cubrir las insuficiencias financieras dependiendo de los ingresos gastos consumos y metas y anhelos de cada persona.

Mientras que Anchiraico (2021 a), en su investigación acerca de las finanzas personales consideró como dimensión al ahorro, ingreso, consumo e inversión. Para el ahorro mencionó que es aquel porcentaje de los ingresos, que no están asignados al consumo y que será resguardada para un futuro; mientras que la inversión, es cierta cantidad de efectivo establecido que está en disposición de terceros; los ingresos primarios, son sumas de dinero que ingresa como remuneraciones de los asalariados y los los ingresos secundarios, son provenientes de transferencias corrientes menos los gastos. Por su parte, García (2018), se refirió, que los ingresos son aumentos económicos que se originan diariamente y para los ahorros mencionó que es aquella parte de dinero que se trata de guardar.

Por su parte, Antón y Matos (2020), en su investigación relacionada a la E.F y las F.P, al ahorro lo dividieron en 3 indicadores; hábito de ahorro, lugar de ahorro el grado de importancia o motivo del ahorro. Dentro del mismo orden de ideas, Anchiraico (2021 b), divide al ahorro en dimensiones como; motivo de ahorro; para la dimensión de consumo a frecuencia, preferencia y forma de consumo; para la dimensión de inversión en motivos de inversión. Los ingresos, son aquellos provenientes de venta de algún bien o mediante la prestación de algún servicio (Westreicher, 2020). Mientras que la distribución de los ingresos personales, muestra la representación en el que se comercializan los mismos, el cual permite ubicar las condiciones de desigualdad y grado de concentración que tiene cada individuo (Varona y Gonzales, 2021).

Por otro lado, Zumárraga (2022), conceptualizó que el hábito de ahorro son conductas, que tienen la capacidad de reservar cierta cantidad de los ingresos que se obtiene, el cual será utilizada en aquellos planes financieros a futuro. De modo similar Sanint, (2022), mencionó que la forma de consumo es cuando se realizan las compras o se adquiere un servicio con fin de satisfacer las necesidades. Asimismo, López (2019), indicó que el motivo de inversión es la necesidad que tiene cada persona, de poner el dinero ahorrado en bienes para obtener rentabilidad y aumentar los ingresos, para asegurar su futuro, y en cuanto los tipos de inversión se clasifican en función al criterio como el sujeto, las metas y el horizonte de la inversión con el objetivo de recibir un beneficio ya sea a mediano o largo plazo, finalmente.

Esencialmente, las FP buscan autonomía, mientras que la gestión económica tiende a maximizar el valor de la organización, como; sus acciones, sus inversionistas para poder incrementar su riqueza (Guerrón et al. 2019). Por ello, los beneficios de las FP, permiten a la sociedad, organizarse adecuadamente en sus ingresos económicos, controlar sus gastos que requiere llevar a cabo teniendo en cuenta sus responsabilidades diarias y realizar posibles inversiones para su crecimiento patrimonial (Villada et al. 2018).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación:

En el trabajo, se utilizó la investigación aplicada de nivel explicativo, porque su finalidad es que se aplica a la realidad con la finalidad de resolver problemas específicos. Giner (2019), afirmó que la investigación aplicada su objetivo principal es resolver un problema, se enfoca en la exploración y fortalecimiento del conocimiento hacia su estudio, asimismo, sirve para la adquisición del desarrollo cultural y científico.

El enfoque fue cuantitativo y según Sánchez, (2019), es aquel que trabaja con indicadores en los casos que se logren calcular, o se puede establecer una cifra, los que pueden ser, la cantidad de hermanos, edad, peso, talla, masa, etc., y que se dan mediante el uso de métodos estadísticos con el fin de obtener un estudio de la indagación para el análisis de la información recogida, su objetivo primordial se da mediante la descripción, explicación, pronóstico y control objetivo de las causas, estableciendo sus conclusiones sobre el uso exhaustivo que se da a través de la medición o cuantificación.

3.1.2. Diseño de investigación:

En el estudio, se consideró, un diseño no experimental de corte transversal. De acuerdo a Rodríguez & Araujo (2019), indicaron que lo mencionado anteriormente son estudios en los cuales no se intenta maniobrar las variables bajo investigación, además porque se estudió en un determinado tiempo.

Asimismo, Mata (2019), hizo referencia a que son estudios que recogen datos en un debido momento y el propósito puede ser de que analicen cuál es nivel de la variable en un momento dado, que evalúen una situación de establecer o colocar la relación entre las variables en un tiempo determinado.

3.2. Variable y operacionalización:

Variable independiente: Educación financiera

- **Definición conceptual:** Es la capacidad de saber el funcionamiento del dinero; es el arte de saber invertir y administrar capital para poder tomar decisiones adecuadas (Sudheer, 2018).
- **Definición operacional:** se trabajó mediante dimensiones: Actitud financiera, conocimiento financiero, y comportamiento financiero.
- **Indicadores:** Para la investigación se trabajó con los indicadores para la actitud financiera de: Preferencias económicas, preocupación económica y prioridades económicas; para el conocimiento financiero con: Presupuestos, productos y servicios financieros y para el comportamiento financiero con: Planificación financiera, cumplimiento de compromisos financieros
- **Escala de medición:** Fue ordinal, ya que permitió comparar la jerarquía en cuanto al orden de las variables

Variable dependiente: Finanzas personales

- **Definición conceptual:** Las finanzas personales son herramientas que se utilizan para el adecuado manejo de las riquezas de capital en las personas (González, 2018).
- **Definición operacional:** Se realizó mediante las dimensiones: de ingresos, ahorros, consumo e inversión.
- **Indicadores:** Se tomó en cuenta para la variable de finanzas personales, a; ingresos y sus indicadores; origen de ingresos y distribución de ingresos, para los ahorros; hábito de ahorro, motivo de ahorro y lugar de ahorro, para el consumo; manejo de compras, forma de consumo y

frecuencia de consumo; para la dimensión de inversión los indicadores de, motivo de inversión, frecuencia de inversión y formas de inversión.

- **Escala de medición:** Fue escala ordinal.

3.3. Población muestra y muestreo

- **Población:** Aquel conjunto de elementos finitos o infinitos, que incluyen la cantidad total de unidades que reúnen una característica que desea ser estudiada. Según Condori, (2020), son elementos que tienen acceso o son la unidad de análisis que pertenecen al ámbito especial en que se realizará el estudio. La población estuvo fue de 222 comerciantes, de los diferentes rubros de la asociación de comerciantes propietarios Juan Velasco Alvarado (ACOPMAJVA) del mercado Modelo de Piura.
- **Criterio de inclusión:** Fueron los comerciantes hábiles con más de 5 años en el rubro de la (ACOPMAJVA).
- **Criterios de exclusión:** Clientes y comerciantes inhábiles.
- **Muestra:** Según Hernández y Escobar (2019a), indicaron que un subconjunto de la población, conformada por unidades de muestras que representan a los objetos del estudio. En la indagación bajo estudio, se trabajó aplicando la fórmula correspondiente al enfoque cuantitativo, con un tamaño de población conocida, arrojando una muestra de 81 comerciantes. La fórmula fue la siguiente:

Figura 01.

Fórmula de un enfoque cuantitativo y de tamaño de población conocida

$$n = \frac{N Z^2 S^2}{d^2 (N-1) + Z^2 S^2}$$

- **Muestreo:** Se utilizó un muestreo probabilístico aleatorio simple, este tipo de muestreo es una técnica en que se pretende establecer una muestra al azar teniendo la misma posibilidad de ser elegidas (Hernández y Escobar, 2019).
- **Unidad de análisis:** Se tomó a los comerciantes hábiles para desempeñar su función perteneciente a los distintos rubros de la ACOPMAJVA.

3.4. Técnicas, instrumentos de recolección de datos.

Se trabajó mediante la técnica de la encuesta, puesto que permite recoger las investigaciones en relación a las variables consideradas. Se trabajó con un instrumento de un cuestionario diseñado de 27 preguntas. Para comprobar la validez de la investigación se realizó con la revisión de juicio de expertos que son los encargados de examinar y validar el instrumento, para la confiabilidad se trabajó con el coeficiente del alfa de Cronbach.

3.5. Procedimientos.

En primer lugar, se solicitó, el permiso al señor Claudio Mulatillo Mija, presidente actual de ACOPMAJVA del mercado modelo de Piura, con el fin de realizar dicha investigación, posteriormente se solicitó a 3 profesionales capacitados y con experiencia en la especialidad, para la revisión y validación del instrumento, luego de ello se procedió a aplicar el instrumento y a recolectar la indagación necesaria para poder cumplir con los objetivos del estudio.

3.6. Métodos de análisis de datos.

El análisis de datos, es un mecanismo constitutivo del procedimiento estadístico, que sirve para poder recoger, organizar y mostrar los datos solicitados a través de un método científico, con el fin de elaborar las

conclusiones válidas y tomar decisiones (Izquierdo et al. 2019). Lo descrito anteriormente se realizó, a través de la escala de Likert, debido a que es un procedimiento que permite medir las diferentes opiniones de un tema y se realiza mediante un cuestionario, para poder determinar la frecuencia o dificultad que se tiene en un tema específico como el grado de importancia, (Hammond, 2020). Para la presente investigación se trabajó con el sistema estadístico SPSS.

3.7. Aspectos éticos.

Se acogió al principio de la ética, además del respeto a la propiedad intelectual mediante la utilización de normas APA para poder hacer las citas las referencias de las informaciones obtenidas para la realización de los antecedentes, así como consideraciones teóricas concernientes al tema de estudio y los elementos metodológicos. Asimismo, se pidió la aprobación para realizar dicho estudio, fomentando el respeto con las personas encuestadas durante el recojo de los datos en la investigación, con objetividad y transparencia.

IV. RESULTADOS

En el presente capítulo se muestran los resultados que se obtuvieron luego de haber aplicado el instrumento de un cuestionario que consto de 27 preguntas.

Análisis descriptivo

Respecto al objetivo general, *determinar la incidencia de la educación financiera en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura- 2022. Donde los resultados se detallarán a continuación.*

Tabla 1.

Resultado de la variable educación financiera y sus dimensiones.

Dimensión Nivel	Actitud Financiera		Conocimiento Financiero		Comportamiento Financiero		Suma promedio	
	f	%	F	%	f	%	f	%
	Nunca	14	17.28	18	22.22	27	33.33	20
A veces	31	38.27	33	40.74	24	29.63	29	36.21
Siempre	36	44.45	30	37.04	30	37.04	32	39.51
Suma	81	100.00	81	100.00	81	100.00	81	100.00

Nota. Encuesta realizada a los 81 comerciantes de la asociación Juan Velasco Alvarado del mercado modelo de Piura el 09 de setiembre 2022.

Se evidenció en la tabla 1, que los 81 comerciantes encuestados de la ACOPMAJVA del Mercado Central de Piura, calificaron en suma promedio las dimensiones de la variable educación financiera, con un nivel de nunca un 24.28%, es decir que cierto porcentaje no mantienen una adecuada EF, con un nivel de veces 36.21%, vale decir que dicha proporción a veces mantienen con una adecuada formación financiera y un 39.51% siempre mantienen una adecuada educación financiera.

Tabla 2*Resultados de la variable finanzas personales y sus dimensiones*

Nivel	Ingresos		Ahorros		Consumo		Inversión		Suma promedio	
	f	%	f	%	F	%	f	%	f	%
Nunca	10	12.35	12	14.81	20	24.69	20	24.69	16	19.14
A veces	31	38.27	16	19.75	41	50.62	35	43.21	31	37.96
Siempre	40	49.38	53	65.43	20	24.69	26	32.10	35	42.90
Suma	81	100.00	81	100.00	81	100.00	81	100.00	81	100.00

Nota. Encuesta realizada a los 81 comerciantes de la asociación Juan Velasco Alvarado del mercado modelo de Piura el 09 de setiembre 2022.

La tabla 2 se evidenció los resultados de los 81 comerciantes encuestados de la ACOPMAJVA del Mercado Central de Piura, donde calificaron en suma promedio las dimensiones de la variable finanzas personales en un mayor nivel de siempre 42,90%, significando que cierto porcentaje, maneja de una manera correcta sus finanzas, a veces 37,96%, representando que dicha proporción a veces maneja correctamente sus finanzas y un nivel de nunca de 19,14% lo que indica que aquellos comerciantes no manejan correctamente sus finanzas personales, debido a que no mantienen una educación financiera adecuada.

Análisis inferencial

Se utilizó la prueba de normalidad de kolmogorov – smirnov, porque la muestra del estudio es mayor a 50.

Tabla 3

Prueba de Kolmogórov-Smirnov para las variables educación financiera y finanzas personales.

Prueba de Kolmogórov-Smirnov para una muestra		Educación Financiera	Finanzas Personales
N		81	81
Parámetros normales ^{a,b}	Media	32,74	47,20
	Desv. Desviación	9.997	15.833
	Máximas diferencias extremas	Absoluto	0.119
	Positivo	0.110	0.108
	Negativo	-0.119	-0.103
Estadístico de prueba		,196	0.119
Sig. asintótica(bilateral)		0,000c	,006c

Nota. Encuesta realizada a los 81 comerciantes de la asociación Juan Velasco Alvarado del mercado modelo de Piura el 09 de setiembre 2022.

Se utilizó la prueba no paramétrica de Kolmogórov-Smirnov de normalidad con los 81 comerciantes encuestados de la ACOPMAJVA del Mercado Central de Piura, utilizando las variables de estudio denominadas, educación financiera y finanzas personales arrojando una significancia asintótica (bilateral) de 0,000 y al tener significancia menor a 0,05, ello equivale que la distribución de datos es no normal o anormal.

Respecto a la hipótesis general, se obtuvo que la educación financiera, incide positivamente en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes de la ACOPMAJVA del Mercado Central de Piura, se utilizó la prueba estadística de Rho de Spearman, ya que los datos no se acercan a un comportamiento normal y la escala de las variables es ordinal, demostrándose un nivel de confiabilidad del 95% siendo el nivel de significancia α igual 0.05 y la regla menciona lo siguiente: Si p-valor (criterio de sig.) $< 0,05$ significa que la hipótesis nula es falsa y si p-valor (sig.) > 0.05 , significa que la hipótesis nula es verdadera.

Tabla 4

Correlación de las variables educación financiera y finanzas personales.

Correlaciones			Educación	Finanzas
			Financiera	Personales
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coef. correlación	1.000	0,955**
		Sig. (bilat.)		0,000
	Finanzas Personales	N	81	81
		Coef. Correlación	0,955**	1.000
		Sig. (bilateral)	0,000	
		N	81	81

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

Nota. Encuesta realizada a los 81 comerciantes de la asociación Juan Velasco Alvarado del mercado modelo de Piura el 09 de setiembre 2022.

Se logró evidenciar en la tabla 4, mediante la prueba estadística de Rho de Spearman que hay una incidencia muy buena, significativa y directa de las variables bajo investigación, ya que cuenta con un índice de correlación de 0,955.

Siendo p-valor <0.05, se concluye que hay relación estrecha entre las variables educación financiera y finanzas personales, tal como lo correlación de las variables $p=0,955$ es decir la correlación es alta. Por ello nos basamos en los datos de la muestra y se utiliza un p-valor, para realizar esa determinación, además como el valor de p es menor que el nivel de significancia (conocido como α o alfa), entonces se rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa; que la educación financiera incide positivamente en las finanzas personales de los comerciantes de la Asociación Juan Velasco Alvarado del mercado central de Piura.

Con respecto al objetivo específico 1, *determinar la actitud financiera y su incidencia en las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura- 2022. Se demostró lo siguiente.*

Tabla 5

Resultados de la dimensión actitud financiera y la variable finanzas personales.

Nivel	Actitud Financiera		Finanzas Personales		Suma promedio	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Nunca	14	17.28	20	24.69	17	20.99
A veces	31	38.27	35	43.21	33	40.74
Siempre	36	44.44	26	32.10	31	38.27
Suma	81	100.00	81	100	81	100.00

Nota. Encuesta realizada a los 81 comerciantes de la asociación Juan Velasco Alvarado del mercado modelo de Piura el 09 de setiembre 2022.

Se evidenció en la tabla 5 que los 81 comerciantes encuestados de la ACOPMAJVA del Mercado Central de Piura, calificaron en suma promedio la dimensión actitud financiera y la variable finanzas personales en un nivel de nunca con 20,99% en suma promedio, simbolizando que cierta proporción no tiene una adecuada actitud financiera; a veces con 40,74% en suma promedio, simbolizando que ese porcentaje a veces tiene una adecuada educación financiera y con un nivel de siempre de 38.27% en suma promedio lo que demuestra que dicho porcentajes los comerciantes siempre cuentan con una adecuada actitud financiera, incidiendo significativamente el manejo de sus finanzas personales.

Tabla 6

Correlación de la dimensión actitud financiera y la variable finanzas personales.

Correlaciones			Actitud Financiera	Finanzas Personales
Rho de	Actitud Financiera	Coef. Correlación	1.000	0,854**
		Sig. (bilateral)		,000
		N	81	81
Spearman	Finanzas Personales	Coefi. correlación	0,854**	1.000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	81	81

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

Nota. Encuesta realizada a los 81 comerciantes de la asociación Juan Velasco Alvarado del mercado modelo de Piura el 09 de setiembre 2022.

Se evidenció en la tabla 6, según la prueba estadística Rho de Spearman que hay una buena incidencia significativa entre la actitud financiera y las finanzas personales, presentando un índice de correlación de 0,854 de significancia. Destacado que la dimensión actitud financiera incide de una manera positiva en la variable finanzas personales.

Con relación con objetivo específico 2, *determinar el conocimiento financiero y su incidencia en las finanzas personales de los comerciantes del mercado central de Piura - 2022*. Los resultados se mostrarán a continuación:

Tabla 7

Resultados de la dimensión conocimiento financiero y la variable finanzas.

Nivel	Conocimiento Financiero		Finanzas Personales		Suma promedio	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
	Nunca	18	22.22	20	24.69	19
A veces	33	40.74	35	43.21	34	41.98
Siempre	30	37.04	26	32.10	28	34.57
Suma	81	100.00	81	100	81	100.00

Nota. Encuesta realizada a los 81 comerciantes de la asociación Juan Velasco Alvarado del mercado modelo de Piura el 09 de setiembre 2022.

Se logró demostrar en la tabla 7, que los 81 comerciantes de la ACOPMAJVA del Mercado Central de Piura, en cuanto a la dimensión conocimiento financiero y la variable finanzas personales, califican en suma promedio en un nivel de nunca 23,46%, dando a entender que dicha cantidad de comerciantes tiene un inadecuado conocimiento financiero, asimismo calificaron en suma promedio de a veces con un 41,98%, mostrando que cierta cifra a veces tiene un adecuado conocimiento financiero y un 34,57% de los comerciantes encuestados poseen un nivel alto en conocimientos financieros.

Tabla 8

Coeficiente de correlación de la dimensión conocimiento financiero y la variable finanzas personales.

Correlaciones			Conocimiento Financiero	Finanzas Personales
Rho de Spearman	Conocimiento Financiero	Coefic.correlación	1.000	0,835**
		Sig. (bilateral)		0,000
		N	81	81
	Finanzas Personales	Coefic.correlación	0,835**	1.000
		Sig. (bilateral)	0,000	
		N	81	81

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

Nota. Encuesta realizada a los 81 comerciantes de la asociación Juan Velasco Alvarado del mercado modelo de Piura el 09 de setiembre 2022.

Se demostró, en la tabla 8, luego de aplicar la prueba estadística de Rho de Spearman que hay una buena incidencia significativa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales, con un índice de correlación de 0,835, y altamente significativa de nivel 0.000, expresando que el conocimiento financiero incide significativamente en las finanzas en los comerciantes de la ACOPMAJVA del Mercado Central de Piura.

En cuanto al objetivo específico 3, *determinar el comportamiento financiero y su incidencia en las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura- 2022.*

Tabla 9

Resultados de la dimensión comportamiento financiero y la variable finanzas personales.

Nivel	Comportamiento Financiero		Finanzas Personales		Suma promedio	
	Frecuencia	%	Frecuencia	%	Frecuencia	%
Nunca	27	33.33	20	24.69	23.5	29.01
A veces	24	29.63	35	43.21	29.5	36.42
Siempre	30	37.04	26	32.10	28	34.57
Suma	81	100.00	81	100	81	100.00

Nota. Encuesta realizada a los 81 comerciantes de la asociación Juan Velasco Alvarado del mercado modelo de Piura el 09 de setiembre 2022.

Se evidenció en la tabla 9, que los que los 81 comerciantes que se encuestaron en la ACOPMAJVA del Mercado Central de Piura, denotaron en suma promedio la dimensión comportamiento financiero y la variable finanzas personales en un nivel de nunca a un 29,0% lo que equivale que dicha cifra no posee un adecuado comportamiento financiero, en un nivel de a veces de 36.42% y un 34,57 %, denotan que siempre poseen un adecuado comportamiento financiero, debido que si tiene una sólida formación en educación financiera, lo que influye un manejo correcto en sus finanzas personales.

Tabla 10

Coeficiente de Correlación de la dimensión comportamiento financiero y la variable finanzas personales.

Correlaciones			Comportamiento Financiero	Finanzas Personales
Rho de	Comportamiento Financiero	Coefic.correlación	1.000	0,938**
		Sig. (bilateral)		0,000
		N	81	81
Spearman	Finanzas Personales	Coefic.correlación	0,938**	1.000
		Sig. (bilateral)	0,000	
		N	81	81

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

Nota. Encuesta realizada a los 81 comerciantes de la asociación Juan Velasco Alvarado del mercado modelo de Piura el 09 de setiembre 2022.

Se demostró en la tabla 10, mediante la prueba estadística Rho de Spearman que existe una incidencia muy buena y significativa entre la dimensión y variable bajo estudio, teniendo un índice de correlación de 0,938. Significando que el comportamiento financiero incide significativamente en las finanzas personales de los comerciantes de la ACOPMAJVA del Mercado Central de Piura.

V. DISCUSIÓN

Luego de haber interpretado los resultados que se lograron adquirir y de la aplicación del cuestionario de 27 preguntas a los 81 comerciantes en la Asociación de Propietarios del Mercado Anexo Juan Velasco Alvarado (ACOPMAJVA), se procedió a realizar la respectiva discusión de la investigación.

En cuanto al objetivo general; determinar la incidencia de la educación financiera en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura- 2022, se determinó un índice de correlación a 0,955, con significancia a 0,000 reflejando que hay una incidencia muy buena y una correlación directa en las variables de estudio denominadas educación financiera y finanzas personales. Por otra parte, aquellos resultados guardan relación con los hallazgos encontrados por Villalta y Cueva (2022), quienes analizaron a la EF. y la incidencia en las FP. en comerciantes en Zapotillo es el Ecuador, cuyos resultados fueron que la EF, incide de una manera positiva, debido que a través de la formación que dichos comerciantes van teniendo continuamente en relación al conocimiento financiero sumado de la experiencia que van adquiriendo, impactará al progreso de sus finanzas personales.

Otro de los resultados que guardan relación son las investigaciones de Cruz y Gálvez (2021 a), quienes realizaron un estudio sobre la educación financiera y su incidencia en las finanzas personales en tiempos de covid-19, se evidencio que presenta un índice de correlación de 0,949 con significancia a 0,000, reflejando que la EF. incide de una manera positiva en las finanzas personales en tiempos de COVID- 19 en los comerciantes. Indicando que en efecto contar con una educación financiera les permite a los comerciantes de la (ACOPMAJVA), del mercado modelo de Piura, a tener las herramientas y prácticas suficientes para gestionar su dinero de una forma apropiada, lo cual concuerda con (Bello, 2020). Si bien es cierto la educación financiera, cumple un rol fundamental en los comerciantes, puesto que al contar con una adecuada educación financiera, permitirá mejorar las finanzas personales ya que en la actualidad estas, son esenciales debido a los estragos que ocasionó la pandemia de la COVID 19, y que se está viviendo aún en una situación

de incertidumbre, una crisis económica conllevara a establecer nuevos escenarios, nuevas estrategias, con el fin de estar preparados antes posibles amenazas.

Con respecto al primer objetivo específico; determinar la actitud financiera y su incidencia en las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura- 2022; se determinó mediante la prueba estadística rho de Spearman que hay una buena incidencia significativa entre la variable bajo estudio, ya que presenta un índice de correlación de 0,854 de significancia, destacado que la dimensión actitud financiera incide de una manera positiva en la variable finanzas personales en los comerciantes de ACOPMAJVA. Los resultados guardan relación con los hallazgos encontrados por Cruz y Gálvez (2021), quienes determinan la incidencia de la actitud financiera en los hábitos de ahorro en Santa Anita, obteniendo como resultado que el 48% de la muestra encuestada poseen habitualmente políticas de prácticas de ahorro de sus finanzas personales para hacer frente a situaciones futuras, los resultados se presentaron a través de Rho de Spearman, demostrándose una correlación alta a 0,949, y significancia de 0,000, presentando que hay una buena y alta correlación entre la actitud financiera y los hábitos de ahorro en la finanzas personales.

Referente a ello, es importante que los comerciantes de ACOPMAJVA, cuenten con una óptima actitud financiera, para que tengan habilidades y preferencias adecuadas, permitiéndoles administrar sus finanzas personales, por lo que una correcta actitud financiera proporciona a estar preparados para elegir un instrumento y servicios financieros, de acuerdo con lo descrito por (Rodríguez y Ballesteros 2018). Tal es así, que contar, con una buena actitud financiera, va a permitir a los comerciantes a tener mejores preferencias en los servicios y productos financieros, van a contar con mayores habilidades hacia las prácticas financieras y a tomar decisiones informadas y responsables para poder lograr los objetivos trazados, dado que en la nueva normalidad que se está viviendo hoy día, es fundamental la actitud financiera para poder salir de los escombros vividos por la pandemia de la COVID 19.

En segundo objetivo específico; determinar el conocimiento financiero y su incidencia en las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura- 2022; se evidencio como resultado que hay incidencia significativa en la dimensión conocimiento financiero y la variable finanzas personales en los comerciantes de la asociación Juan Velasco Alvarado del mercado modelo de Piura, presentando un índice de correlación de 0,835, con significancia de 0.000. Los resultados descritos anteriormente, guardan relación con los hallazgos encontrados de Oliver (2021), quien analizó el conocimiento financiero y sus efectos en las finanzas personales en España dónde revelaron que existen diferentes factores que determinan el conocimiento financiero como la edad, lugar de nacimiento, género, grado de estudios entre otros, concluyendo que los hogares en España poseen conocimientos positivos, ya que las personas entre la edad de 40 y 64, presentan mayor formación financiera. Del mismo modo de Zuñiga (2019), elaboro un estudio relacionado al grado de conocimiento en negociantes del mercado vino canchón del distrito de san Gerónimo, presentando como que el 52% muestra un conocimiento medio alto y el y el 28% cuenta con un bajo conocimiento financiero.

Por ende, tener un adecuado conocimiento financiero permitirá a los comerciantes de la asociación Juan Velasco Alvarado, a tener un mayor control, y una buena administración con respecto en sus cuentas y llevando un registro completo de sus ingresos y egresos, lo que les ayudará a tomar decisiones correctas y poder invertir en otros bienes que generen rentabilidad, asimismo, a tener una mejor calidad de vida de acuerdo con los aportes de (Cárdenas, 2020).

Cabe resaltar que poseer con conocimientos adecuados en educación financiera ayudará a los comerciantes, a reactivar su economía, porque si bien es cierto, a pesar que han pasado ya más de 2 años de la llegada de la pandemia, en la actualidad aún se vive una incertidumbre total, debido a que no se tiene la certeza de cuándo será el fin de la letal pandemia del coronavirus, asimismo, no se tiene la seguridad de cuanto más puede durar la crisis económica que generó, ni el tiempo que tardará en recuperarse la economía. Por todo ello es esencial que se realicen programas de formación financiera constantemente, para lograr un mejor manejo de la economía personal familiar y nacional (Puig, 2021).

Con respecto al tercer objetivo específico, determinar el comportamiento financiero y su incidencia en las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura- 2022, se comprobó que existe una buena incidencia entre la dimensión comportamiento financiero y la variable finanzas personales, ya que presenta un índice de correlación de 0,938. Mostrando que el comportamiento financiero incide de una manera significativa en las finanzas personales de los comerciantes de la ACOPMAJVA. Los resultados, presentados tienen relación con los hallazgos encontrados por Chura et al. (2021), quienes investigaron sobre la incidencia de los conocimientos financieros en los vendedores de la Plaza San José en Juliaca en épocas de la COVID 19, los resultados son que hay una correlación directa entre conocimiento financiero y las finanzas personales, demostrándose mediante el método de Rho de Spearman una correlación de 0.974, con significancia de 0.000, finalizando que los comerciantes tienen un alto nivel de conocimiento financieros, por ende mejorará el nivel de sus finanzas personales.

Indicando que en efecto los conocimientos financieros son técnicas que se obtiene mediante la información y la experiencia que les va permitir a los comerciantes de la (ACOPMAJVA), del mercado modelo de Piura, a tener a conocer de una manera más apropiada los riesgos financieros, en concordancia con (Rodríguez y Ballesteros, 2018). Teniendo en cuenta los aportes teóricos, es primordial que dichos comerciantes tomen decisiones adecuadas, lo cual se logra mediante técnicas adquiridas y dónde influye mucho en la toma de decisiones que pueden tener los comerciantes de la ACOPMAJVA.

Lo descrito anteriormente es válido, porque si la sociedad, tuvieran un buen comportamiento financiero, tendrían la capacidad para planificar mejor sus finanzas personales, llevando un control adecuado de sus ingresos, gastos, y plantearse metas económicas, como ahorrar e invertir para un futuro, o para su jubilación, porque si bien es cierto en la incertidumbre que se está viviendo hoy en día ya sea tanto en el sector de salud y económico, como es el caso de la COVID 19, o la actual guerra que enfrenta Rusia y Ucrania que han provocado efectos tanto económicos como sociales, se debe estar preparado para hacerle frente, a lo que pueda surgir más adelante, con la finalidad que se cuente con una estabilidad

financiera. Por ello los beneficios de las finanzas personales, permiten a la sociedad, organizarse adecuadamente en sus ingresos económicos, controlar sus gastos y realizar posibles inversiones para su crecimiento patrimonial, (Villada et al., 2018).

VI. CONCLUSIONES

1. En la investigación bajo estudio, se llegó a la conclusión que la educación financiera incide positivamente en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes de la ACOPMAJVA, del mercado central de Piura; presentando un índice de correlación de 0,955 y teniendo como resultado tras la encuesta aplicada que los comerciantes calificaron en suma promedio ambas dimensiones en un nivel de 41,2%; donde se obtuvo para las dimensiones de la variable EF un nivel de 39,51%, es decir que los negociantes mantienen siempre una adecuada EF, ya que cuentan con una correcta actitud financiera, poseen un nivel alto en conocimientos y comportamientos financieros y para las finanzas personales califican en suma promedio un nivel de siempre de 42.90%, significando que dicho mercantes siempre tienen un buen manejo de sus finanzas personales, porque cuentan con una adecuada educación financiera, la misma que cumple un rol fundamental en los comerciantes, puesto que a través de ella se planifica, se organiza y se administrar mejor los recursos, conllevándoles a tomar decisiones económicas adecuadas, considerándose también que, si la educación financiera aumenta de una manera positiva, las finanzas personales van aumentar de igual manera.
2. Otra de las conclusiones que se determinó, es que la actitud financiera, incide de una manera positiva en las finanzas personales de los negociantes de la plataforma Juan Velasco Alvarado del mercado modelo de Piura, asimismo se demostró que un 40.74% califico que a veces cuenta con una actitud financiera y un 38.27%, califico que siempre cuentan una buena actitud financiera, mientras que solo un 20.99% denotó que no tienen una buena actitud financiera.

3. Se concluyó que el conocimiento financiero tiene una buena incidencia significativa en las finanzas personales en los comerciantes del mercado modelo de Piura, ya que el 41.98% calificaron suma promedio que a veces cuentan, con un alto conocimiento en EF, un 34.57% siempre tienen un alto nivel de conocimientos en relación a la educación financiera.

4. Finalmente, se concluye que el comportamiento financiero incide significativamente en las finanzas personales de los comerciantes de la ACOPMAJVA ya que 34,57 %, denotan que siempre poseen un adecuado comportamiento financiero, debido que, si tiene una sólida formación en educación financiera, lo que influye un manejo correcto en sus finanzas personales.

VII. RECOMENDACIONES

1. Metodológicamente se recomienda que el instrumento aplicado en el estudio, pueda ser mejorado en el transcurso del tiempo, con la finalidad de que los próximos investigadores, puedan tomarlo como referencia en sus investigaciones futuras y logren llegar a más resultados y cumplir los objetivos planteados en relación a las variables denominadas, educación financiera y el manejo de las finanzas personales.
2. Académicamente, se recomienda a la Universidad Cesar Vallejo filial Piura, a brindar más información acerca la educación financiera y la importancia que tienen para el manejo correcto de las finanzas, del mismo modo incentivar la investigación científica a los estudiantes relacionados a temas del ámbito financieros con el fin de concientizar en los jóvenes la importancia de sus finanzas personales, ya que en la actualidad juegan un papel fundamental para la economía.
3. A nivel práctico de recomienda se recomienda tanto al Gobierno central, como a las distintas instituciones públicas y privadas a adoptar nuevas estrategias, e iniciar campañas para incentivar a la sociedad acerca de los beneficios que se tiene si se cuenta con un óptimo nivel de educación financiera, asimismo, difundir instrumentos y servicios financieros apropiados a la población, con el fin de fortalecer las capacidades como: conocimientos, actitudes y comportamientos financieros en los ciudadanos, para garantizar un bienestar económico, productivo mejorando una calidad de vida de la población, dado que en la actualidad aún se vive una incertidumbre económica y financiera, debido a los estragos que ocasiono la pandemia de la COVID 19 y no se sabe cuándo será el fin de la situación que se está presentando hoy en día.

REFERENCIAS:

- Aduto et al. (2021). La educación financiera en las mujeres del distrito de El Tambo- Huancayo. <https://hdl.handle.net/20.500.12394/10245>
- Anchiraico, (2021). Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo-2020.
- Andocilla y Peña, (2020). Financial education in economic management and its impact on the culture of savings. *Scientific and Technological*, 1(1), 30-47.
- Ávila & Escobar, (2019). Introducción a los tipos de muestreo. *Alerta, Revista científica del Instituto Nacional de Salud*, 2(1 (enero-junio)), 75-79.
- Banca, Seguros y AFP, (2021). Productos y servicios financieros. [https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financierapdf/Mod %204. %20Productos%20y%20servicios%20financieros](https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financierapdf/Mod%204.%20Productos%20y%20servicios%20financieros)
- Baulkaran, V. (2022). Personal bankruptcy and consumer credit delinquency: The case of personal finance education. *International Review of Financial Analysis*, 81, 102098. DOI: 10.1016/j.irfa.2022.102098
- Bello, (2020). *Family Economy*. Argentina: OIT. Bilbao, Financial Education
- Betancur, Loaiza & Correa (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales.
- Bujan, A. (2018). Enciclopedia financiera. Obtenido de enciclopedia financiera: <https://www.encyclopediainanciera.com/finanzas-personales.htm>
- Cáceres et al. (2019). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior. *Mercados y Negocios* (2594-0163 línea, 1665-7039 impreso), (30), 129-148.
- Cárdenas. (2020). La importancia de la educación financiera, que coadyuva a alcanzar el ahorro y/o la inversión. Bogotá. Obtenido de

https://repository.libertadores.edu.co/bitstream/handle/11371/3024/C%C3%A1rdenas_Jorge_2016.pdf?sequence=1&isAllowed.

Castillo et al. (2019). Meritocracia y desigualdad económica: Percepciones, preferencias e implicancias. *Revista Internacional De Sociología*.
<https://doi.org/10.3989/ris.2019.77.1.17.114>.

Cevallos et al (2020). Financial education and its impact on the management capacity of merchants of the municipal public company Agricultural Producers Market Riobamba's. Vol. 4, N°2. DOI:
<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>

Chura et al. (2021). Educación financiera y su incidencia en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021.

Condori, (2020). Definiciones y características de los elementos de un estudio. Universo, población y muestra en las investigaciones científicas.

Cruz & Gálvez (2021), Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/88962/Cruz_RA-G%C3%A1lvez_FEI-SD.pdf?sequence=1

Cueva & Quezada (2021). La educación financiera y su relación con la competitividad empresarial en las microempresas del sector artesanal de joyería en Catacaos–Piura año 2019.

Del Pozo (2021). Bbva. obtenido de bbva: <https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/>

Diario Gestión, (2022). Economía actual. Obtenido de <https://pqs.pe/actualidad/economia/59-por-ciento-de-peruanos-gasta-mas-de-lo-que-gana-de-manera-frecuente/>

Duque, et al. (2020). Finanzas personales para todas las etapas de la vida. Universidad de Antioquia.

- Fabricio, A. (2021). Incidencias De La Tasa De Interés Activa En Las Finanzas Personales De Los Esmeraldeños, disertación, Ecuador-PUCESE-Escuela de Contabilidad y Auditoría).
- García, (2018). Aplicación de las Finanzas Personales en la Comunidad El Terreno, Municipio de Tipitapa, Departamento de Managua En el Primer Trimestre del Año 2018. Universidad Nacional de Nicaragua.
- García, et al. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. Cuadernos de Economía, 40(83), 431–457. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>
- Gary. (2021). The six levels of learning in financial education. Consolidated Credit.
- Giner (2019). Evaluación de la cultura de innovación en el Instituto De Investigación Sanitaria INCLIVA y su influencia sobre los resultados de innovación. Propuesta de un plan de acción.
- Gonzalez et al. (2021). Financial education and its effect on income in mexico. Problemas Del Desarrollo, 52(205), 55-78. doi:10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709
- González. (2018). Importancia de las Finanzas Personales para la toma de decisiones. Universidad Libre, Colombia.
- Guerrón, et al. (2019). The role of Financial Education and its impact on the family economy. Contemporary Dilemmas: Education, Politics and Values.
- Hamoond, (2020). Likert Scale: What is it and how to use it. Instruments for Data Collection, Contemporary Dilemmas: Education, Politics and Values.
- Hernández & Escobar, (2019). Introducción a los tipos de muestreo. Alerta, Revista científica del Instituto Nacional de Salud, 2(1 (enero-junio)), 75-79.
- Izquierdo et al. (2019). Introduction to quantitative data analysis in the Social Sciences. Cooperación para el desarrollo y el bienestar social.

- Kaiser & Menkhoff, (2020). Financial education in schools: a meta-analysis of experimental studies. *Economics of Education Review*, 2020, vol. 78, issue C. DOI: 10.1016/j.econedurev.2019.101930
- Lanzagorta, (2021). La falta de educación financiera es un problema global. *El Economista*, 2. <https://www.eleconomista.com.mx/opinion/La-falta-de-educacion-financiera-es-un-problema-global-20210712-0104.html>
- López, (2019). Inversión, tipos y formas. <https://economipedia.com/definiciones/inversion.html>
- Marrero, M. (2021). The challenge of financial literacy. *Business Innova Sciences*, 2(1), 67-75.
- Mata (2019). Diseños de investigaciones con enfoque cuantitativo de tipo no experimental. <https://investigaliacr.com/investigacion/disenos-de-investigaciones-con-enfoque-cuantitativo-de-tipo-no-experimental>.
- Nupia, (2020). Cuarentena y post cuarentena en Colombia: preocupaciones económicas, aislamiento social y aprobación del gobierno. Universidad de los Andes. <http://hdl.handle.net/1992/47901>
- Obtenido de <https://www.bbva.com/es/que-gastos-deben-aparecer-siempre-en-el-presupuesto-familiar/>
- Oliver (2021). Determining Factors of Financial Knowledge in the Adult Spanish Population. Universidad de Almeria. <http://hdl.handle.net/10835/12672>
- Pellas, & Castegnaro, (2018). Libro maestro de educación financiera: Un sistema para vivir mejor (Primera ed.). San José, Costa Rica: Red Financiera BAC - CREDOMATIC.
- Puente de la Vega (2020) financial theories and the behavior of financial markets. *Kallpay*, N° 3, 105-111
- Puig (2021). La importancia de la educación financiera en la actualidad. *El país*. <https://elpais.com/economia/mucho-por-hacer/2021-10-14/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-nuestro-dia-a-dia.html>.
- Ramos y Servan (2021). Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021.

- Rivera y Bernal, (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio en una sucursal de " Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117-144.
- Rodríguez & Araújo, (2019). Aspectos metodológicos de los datos abiertos de investigación: análisis de los conjuntos de datos de la colección. *SciELO* incluidos en Figshare. *Revista Española De Documentación Científica*, 42(3), e242. <https://doi.org/10.3989/redc.2019.3.159>.
- Rodríguez y Ballesteros, (2018). Financial culture, behavior analysis and decision making. Retrieved from https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198
- Rodríguez, (2019). Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018.
- Sanint, (2022). Moda sostenible: una forma de consumo responsable. Recuperado de: <https://repository.cesa.edu.co/handle/10726/4452>
- Sotillos, (2021). Revisión y cumplimientos de compromisos financieros. Madrid – España. *Revista bdo española*. <https://www.bdo.es/es-es/servicios/auditoria-assurance/revision-del-cumplimiento-de-compromisos-financier>.
- Sudheer, (2018). Financial literacy: the key to economic growth. Publicado por Entrepreneur
- Urban, (2020). «The effects of high school personal financial education policies on financial behavior». *Economics of Education Review* 78: 101786.
- Valenzuela, el al. (2022). Debt and financial education in university students. *Revista Venezolana De Gerencia*, 27(97), 198-211. doi:10.52080/rvgluz.27.97.14
- Varona & Gonzales, (2021). Crecimiento económico y distribución del ingreso en Perú. *Problems del Desarrollo*, 52(205), 79-107.

- Villada et al. (2018). Analysis of the relationship between risk and investment in personal financial planning. *Formación Universitaria*, 11(6), 41–52. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>
- Villalta & Cueva, (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México*. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152 p 4102
- Vique y Aguirre (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal. *Visionario Digital*, 4(2), 5-21. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Westreicher, (2020). Ingresos y egresos. <https://numerosdeerario.mexicoevalua.org/2017/04/10/de-donde-vienen-los-ingresos-tambien-importa-que-son-los-aprovechamientos/>
- Yaringaño (2018). Conocimientos financieros en estudiantes universitarios. *Revista EDUCA UMCH*, (11), 99-113, Perú. <https://doi.org/10.35756/educaumch.201811.64>
- Zumárraga, (2022). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista Economía y Política*, (35), 96-122.
- Zuñiga (2019). Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado vinocanchon del distrito de san jerónimo, año 2018. Universidad andina del cusco. https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/3342/Julia_Tesis_bachiller_2019.pdf?sequence=1

ANEXOS.

Anexo N. ° 01.- Matriz de operacionalización de variables.

“Educación financiera y su incidencia en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del Mercado Central – Piura 2022”

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable Independiente Educación Financiera	La educación financiera es la capacidad de saber cómo funciona el dinero. Es el arte de saber invertir y administrar capital para poder tomar decisiones adecuadas (Sudheer, 2018).	La medición de la variable se realizará a través del análisis de las dimensiones: actitud financiera, conocimiento financiero y comportamiento financiero.	Actitud Financiera Conocimiento financiero Comportamiento financiero	Preferencias económicas Preocupación económica Prioridades económicas Presupuestos. Productos y servicios financieros. Planificación financiera Cumplimiento de compromisos financieros.	Ordinal
Variable Dependiente Finanzas personales	Las finanzas personales son un conjunto de herramientas utilizadas para el manejo adecuado de los recursos económicos de las familias e individuos (González, 2018).	La medición de la variable se realizará a través del análisis de las dimensiones a través de las dimensiones: de ingresos, ahorros, consumo e inversión.	Ingresos Ahorros Consumo Inversión	Origen de ingresos. Distribución de los ingresos Habito de ahorro Motivo de ahorro Lugar de ahorro Manejo de compras Forma de consumo Frecuencia de consumo Motivo de inversión Frecuencia de inversión Formas de inversión	Ordinal

Fuente: Sudheer (2018); Gonzáles (2018); Anchiraico (2021,26); Adatao, Bravo & Ricaldi (2021); Flores y Pecho (2021). A personales, Elaboración propia

Anexo 02: MATRIZ DE CONSISTENCIA

“Educación financiera y su incidencia en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del Mercado Central – Piura 2022”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO	TÉCNICA E INSTRUMENTO
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS VÁLIDA	VARIABLE INDEPENDIENTE			TIPO	POBLACIÓN	TÉCNICA
¿Cuál es la incidencia de la educación financiera en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura - 2022?	Determinar la incidencia de la educación financiera en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura- 2022	La educación financiera, incide positivamente en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central – Piura 2022.	Educación Financiera	Actitud financiera	Preferencias económicas Preocupación económica Prioridades económicas	PROFUNDIDAD Explicativa	222 Comerciantes	La Encuesta
				Conocimiento financiero	Presupuestos Productos y servicios financieros	FINALIDAD	MUESTRA	
				Comportamiento financiero	Planificación financiera Cumplimiento de compromisos financieros	Aplicada	81 comerciantes	

PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS NULA	VARIABLE DEPENDIENTE	DISEÑO	MUESTREO	INSTRUMENTO
1. ¿De qué manera la cultura financiera incide en las finanzas personales en los comerciantes del mercado central, Piura 2022?	1. Determinar la cultura financiera y su incidencia en las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura.	La educación financiera no incide positivamente en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central – Piura 2022.	Ingresos	No Experimental	Muestreo probabilístico aleatorio simple	Cuestionario
2. ¿Cuál es la incidencia del conocimiento financiero en las finanzas personales? y 3. ¿De qué manera el comportamiento financiero incide en las finanzas personales de los comerciantes del mercado central, Piura 2022?	2. Determinar el conocimiento financiero y su incidencia en las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura.	Finanzas personales	Ahorros			
	3. Determinar el comportamiento financiero y su incidencia en las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura.		Consumo			
			Inversión			

Fuente: Anchiraico (202, p.26); Aduato, Bravo & Ricaldi (2021, p. 29 Flores & Pecho (2021, p.24). Autores personales

Elaboración propia.

Anexo 03: Carta de presentación



"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Piura, 18 de mayo de 2022

CARTAN° 182- 2022-UCV-VA-P07/CCP

SEÑOR:

CLAUDIO MULATILLO MIJA

PRESIDENTE DE ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES PROPIETARIOS MERCADO ANEXO JUAN VELASCO ALVARADO - ACOPMAJVA

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y a la vez presentarle a la Srta. ENA AIDA CORREA GRANADINO, identificada con código universitario N° 7001223547, estudiante del IX ciclo del Programa de Estudios de Contabilidad – Piura adscrito a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, quien desea realizar el informe de investigación denominado **"EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL PIURA - 2022"**, por lo que necesita que su representado le pueda brindar el apoyo correspondiente para realizar el mencionado trabajo y optar por el grado de bachiller en Contabilidad y el título de Contador Público por nuestra casa de estudios.

En ese sentido, la estudiante en mención requerirá le brinde la autorización para:

1. Usar la denominación legal, nombre comercial o razón social de su representada en el proyecto e informe de tesis que elaborará y será publicado en repositorio institucional de nuestra casa de estudios;
2. Acceder formalmente a los estados financieros, documentos contables, entre otros, debidamente refrendados por su persona o quién estime conveniente para validar su informe e instrumentos de investigación, de corresponder a su estudio; y
3. Aplicar los instrumentos de investigación (encuestas, entrevistas o análisis documental) al interior de su empresa, institución o al personal a cargo, previo consentimiento informado de o los mismos.

CAMPUS PIURA
Av. Prolongación Chulucanas S/N Z.I.III
Tel.:(073) 285900 anx.:5501

fb/ucv.piura
somosucv.edu.pe
#AsiEsLaUCV
ucv.edu.pe

Concedores de su compromiso con el desarrollo educativo de nuestra comunidad académica, agradeceré brindar las facilidades del caso a la estudiante **ENA AIDA CORREA GRANADINO**, a fin de que pueda lograr el objetivo de su proyecto de investigación.

Sin otro particular, quedo de usted.

Atentamente,



*Dra. Letty Angélica Huacchillo Pardo
Coordinadora de la Escuela de Contabilidad
Universidad cesar vallejo*



CLAUDIO MULATILLO MIJA
PRESIDENTE
ASOCIACION DE COMERCIANTES PROPIETARIOS
MERCADO ABEJO JUAN VELASCO ALVARADO
ACOMPAÑA

CAMPUS PIURA
Av. Prolongación Chulucanas S/N Z.I. III
Tel.: (073) 285900 anx.:5501

fb/ucv.piura
somosucv.edu.pe
#AsiEsLaUCV
ucv.edu.pe

Anexo 04: Carta de aceptación



AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20316459138
Asociación de Comerciantes Propietarios Mercado Anexo Juan Velasco Alvarado - ACOPMAJVA	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos: Claudio Mulatillo Mija	DNI: 02832673

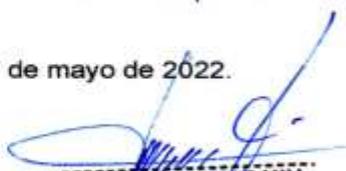
Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal "f" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (¹), autorizo [], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
"Educación financiera y su incidencia en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central Piura - 2022"	
Nombre del Programa Académico: Escuela de Contabilidad – Campus Piura	
Autor: Nombres y Apellidos: Ena Aida Correa Granadino	DNI: 47847668

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones siempre que corresponda al estudio, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al (la) autor(a) del estudio.

Lugar y Fecha: Piura, 27 de mayo de 2022.


CLAUDIO MULATILLO MIJA
PRESIDENTE
ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES PROPIETARIOS
MERCADO ANEXO JUAN VELASCO ALVARADO
ACOPMAJVA
Claudio Mulatillo Mija



Anexo 05: INSTRUMENTO

CUESTIONARIO

Estimado participante:

El presente cuestionario tiene como finalidad determinar la incidencia de la educación financiera en el manejo de las finanzas personales en el mercado central – Piura 2022, donde los datos recogidos serán utilizados netamente con fines académicos. De antemano agradecerle por su colaboración y honestidad para responder las interrogantes, ya que será útil para la investigación que está desarrollando a nivel de pregrado en la Escuela de Contabilidad de la Universidad César Vallejo – campus Piura.

Autoriza usted, la utilización de la información que proporcione mediante este cuestionario, para poder cumplir el objetivo de la investigación correspondiente. Para elegir la alternativa debe marcar con un aspa (x).

• Si

• No

Datos generales.

Género:

a) Masculino

b) Femenino

Edad:

a) De 18 a 29 años

c) De 40 a 49 años

b) De 30 a 39 años

d) 50 a más

Nivel de educación:

a) Primaria

b) Secundaria

a) Instituto tecnológico

b) Universitario

EDUCACIÓN FINANCIERA

I	PREMISAS	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Actitud financiera						
1	Prefiero gastar el dinero que ahorrarlo para mi futuro.					
2	No considero cómo será mi situación económica en el futuro.					
3	Me preocupa que pueda enfrentar una mala situación económica.					
4	Creo que es muy importante el manejo y la administración del dinero.					
Conocimiento financiero						
5	Estoy informado de cómo hacer un presupuesto personal					
6	Se distinguir los ingresos, gastos y mis costos (costo es el gasto económico que se requiere para la fabricación del producto o prestación de un servicio)					
7	Tengo conocimientos sobre productos financieros, tales como: cuenta de ahorro, tarjetas de crédito, fondos de inversión, hipotecas, créditos, etc.					
8	Tengo conocimiento sobre los servicios financieros, tales como: transferencias interbancarias, cheques de gerencia, giros, compra y venta de moneda extranjera, etc.					
Comportamiento financiero						
9	Llevo un presupuesto o un registro de mis ingresos y gastos					
10	Tengo metas económicas y me estoy esforzando por alcanzarlas (adquirir vivienda, comprar carro, casa, incrementar mi negocio, entre otros).					
11	Si tuviera hoy una urgencia económica, lo puedo cubrir con mis ahorros					
12	Puedo pagar mis cuentas a tiempo; tarjeta de crédito, servicios, préstamos, etc.					

FINANZAS PERSONALES

I	PREMISAS	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Ingresos						
13	Durante el mes solo tengo ingresos personales que provienen de mi negocio.					
14	Cuento con ingresos obtenidos por otras inversiones					
15	De los ingresos que obtengo durante el mes, lo ahorro o lo invierto en una actividad diferente a mi negocio					
16	De mis ingresos destino una parte de ellos para invertirlo en algún bien que sea rentable para asegurar mi futuro.					
Ahorros						
17	Todos los meses ahorro una parte de mis ingresos					
18	Ahorro de acuerdo a mis metas personales que me he planteado					
19	Mis ahorros los deposité en una entidad bancaria para genere intereses					
20	Considero, que mis ahorros están más seguros en mi domicilio					
Consumo						
21	Realizó compras solo cuando necesito algo que es necesario.					
22	Efectuó compras utilizando tarjetas de crédito, sin tener en cuenta mis ingresos y gastos mensuales.					
23	Cada vez que tengo excedentes en mis ingresos salgo de compras.					
Inversión						
24	Invierto mi dinero para asegurar mi bienestar económico en mi jubilación.					
25	Cuando tengo un excedente en mis ingresos lo invierto en una actividad diferente de mi negocio					
26	De mis ingresos destino una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad.					
27	Invierto en una actividad diferente de mi negocio porque quiero lograr mis objetivos planteados.					

Fuente: Elaboración propia.

Anexo 06: VALIDACIÓN DE EXPERTOS

Anexo 6.1. Validado por: Dra. Guisella de los Milagros Ocaña Palacios



Anexo N.º 5 VALIDEZ DE EXPERTO

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: DRA GUISELLA DE LOS MILAGROS OCAÑA PALACIOS (TEMÁTICO)

TITULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: "Educación financiera y su incidencia en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central – Piura 2022"

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: Encuesta

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				MuyBuena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
ASPECTOS DE VALIDACION																						
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1.Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																		90			
2.Objetividad	Esta expresado en conductas observables																		90			
3.Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																		90			
4.Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																		90			
5.Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																		90			
6.Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación																		90			
7.Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación																		90			
8.Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores																		90			
9.Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación																		90			

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el **EXPERTO EVALUADOR** evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Piura, 05 de julio de 2022



Nombre y Apellidos : Dra. Guisella de los Milagros Ocaña Palacios

DNI : 02856965

Teléfono : 969926207

E-mail : guisellaocana@gmail.com



Firma y sello

CONSTANCIA DE VALIDACION

Yo, Dra .Guisella de los Milagros Ocaña Palacios; con DNI N° 02856965 registrado con código N° 0742, profesión Contador Público; desempeñándome actualmente como Docente en Universidad Cesar Vallejo en Piura ; por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación los instrumentos: encuesta ,el cual se aplicará en el proceso de la investigación.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

INTRUMENTOS	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad					90
2. Objetividad					90
3. Actualidad					90
4. Organización					90
5. Suficiencia					90
6. Intencionalidad					90
7. Consistencia					90
8. Coherencia					90
9. Metodología					90

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura 05 de julio del 2022.

Apellidos y Nombres : Ocaña Palacios Guisella de los Milagros

DNI : 02856965

Especialidad : Contadora Pública

E-mail : guisellaocana@gmail.com



CPC. Guisella Ocaña Palacios
MAT. 07-987

Firma y sello

RESUMEN DE HOJA DE VIDA

DATOS GENERALES

- 1.1. Lugar de nacimiento: Piura
- 1.2. DNI: 02856965
- 1.3. Domicilio: Parque Residencial Monteverde MZ
" S "Lote "16"-Castilla-Piura
- 1.4. Teléfonos: 969926207
- 1.5. E-mail: guisellaocana@gmail.com



Profesional Egresado de la Universidad Nacional de Piura, con Doctorado en Gestión Pública y Gobernabilidad, Maestría en Administración en Gerencia Empresarial; Contador Público; con sólidos conocimientos de Contabilidad, Finanzas , Costos , Auditoria ,Gestión Humana y Administración; Experiencia laboral en el sector Privado 21 años y en el Sector Público 04 Años ; Experiencia Docente 05 años , en la Universidad Cesar Vallejo y en la Universidad Tecnológica del Perú . Habilidades para trabajar en equipo, bajo presión y por objetivos; Responsable y Proactiva y con conocimientos en Sistema SAP (Modulo Financiero, Personal, Logístico, Activo Fijo y Producción), y SIAF, conocimientos en implementación y seguimiento de certificaciones BASC, HACCP, ISO 14001.

ANEXO 6.2



Anexo N.º 5 VALIDEZ DE EXPERTO

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: Pedro Pablo Sánchez Vargas (Especialista)

TÍTULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: "Educación financiera y su incidencia en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del mercado central - Piura 2022"

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 -20				Regular 21 -40				Buena 41-60				Muy Buena 61-80				Excelente 81 -100				OBSERVACIONES
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
ASPECTOS DE VALIDACIÓN		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado															72						
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables															73						
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación															71						
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems															73						
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad															74						
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación															72						
7. Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación															71						
8. Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores															75						
9. Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación															73						

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del Instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Piura, 30 de junio de 2022



Nombre y Apellidos : Pedro Pablo Sánchez Vargas
DNI : 02819111
Teléfono : 972754986
E-mail : ppsanzv@hotmail.com



Dr. Pedro Pablo Sánchez Vargas
Lic. en Administración
CLAD 1160

Firma y sello



CONSTANCIA DE VALIDACION

Yo, Pedro Pablo Sánchez Vargas; con DNI N° 02819111 registrado con código N° 11604, profesión Lic. en Administración desempeñándome actualmente como FUNCIONARIO PUBLICO por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación los instrumentos los cuales se aplicaran en el proceso de la investigación.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

INTRUMENTOS	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				✓	
2. Objetividad				✓	
3. Actualidad				✓	
4. Organización				✓	
5. Suficiencia				✓	
6. Intencionalidad				✓	
7. Consistencia				✓	
8. Coherencia				✓	
9. Metodología				✓	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura 30 de junio del 2022.

Apellidos y Nombres : Sánchez Vargas, Pedro Pablo
DNI : 02819111
Especialidad : Administración
E-mail : ppsanzv@hotmail.com

Dr. Pedro Pablo Sánchez Vargas
Lic. en Administración
CLAD 11604

Firma y sello

RESUMEN DE HOJA DE VIDA

DATOS GENERALES

- 1.1. Lugar de nacimiento: Buenos Aires – Morropón
1.2. DNI: 02819111
1.3. Domicilio: Jr. Buenaventura Raygada Mz. B lote 5 – Dpto 501
1.4. Teléfonos: 972754986
1.5. E-mail: ppsanzv@hotmail.com.
1.6 Código ORCID: 0000-0003-0735-5376



RESUMEN DE HOJA DE VIDA

Lic. En Administración y Magister en Gestión Pública por la Universidad César Vallejo de Trujillo; Master en Dirección y Gestión de Servicios de Salud por la Universidad Alcalá de Henares Madrid – España, Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad en la Universidad César Vallejo de Trujillo; Post grado en Planificación, Gobierno y Desarrollo por el ILPES, CEPAL, ONU, México D.F; Post grado en Economía de la Salud por la Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID) y la Organización Iberoamericana de Seguridad Social (OISS) Santa Cruz de la Sierra, Bolivia; Post grado en Políticas públicas sociales en Iberoamérica, por la Universidad de Salamanca - España; Conferencista a nivel nacional e internacional en temas de gestión pública y gestión de servicios de salud; Asesor consultor en Gestión Pública, Asesor consultor en empresas del sector salud.

ANEXO 6.3



Anexo N.º 6 VALIDEZ DE EXPERTO

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: JAIME RODOLFO, YOVERA JARAMILLO

TÍTULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: "Educación financiera y su incidencia en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del Mercado Central – Piura 2022"

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20					Regular 21 - 40					Buena 41 - 60					MuyBuena 61 - 80					Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96					
ASPECTOS DE VALIDACION		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100					
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																X									
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																X									
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																X									
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																X									
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																X									
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación																X									
7. Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación											X														
8. Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores																X									
9. Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación																X									

INSTRUCCIONES: Este instrumento, sirve para que el EXPERTO EVALUADOR evalúe la pertinencia, eficacia del instrumento que se está validando. Deberá colocar la puntuación que considere pertinente a los diferentes enunciados.

Piura, 05 de julio de 2022



CONSTANCIA DE VALIDACION

Yo, Jaime Rodolfo Yovera Jaramillo con DNI N.º 40417866 registrado con código N.º 1747, profesión Contador Público; desempeñándome actualmente como Docente Universitario por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación los instrumentos los cuales se aplicaran en el proceso de la investigación.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

INTRUMENTOS	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				X	
2. Objetividad				X	
3. Actualidad				X	
4. Organización				X	
5. Suficiencia				X	
6. Intencionalidad				X	
7. Consistencia			X		
8. Coherencia				X	
9. Metodología				X	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura 05 de julio del 2022.

Apellidos y Nombres : Jaime Rodolfo Yovera Jaramillo

DNI : 40417866

Especialidad : Contador

E-mail : jaimeyovera@gmail.com


Mg. Jaime Yovera Jaramillo
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT N° 1747

Firma y sello



Nombre y Apellidos : Jaime Rodolfo Yovera Jaramillo
DNI : 40417866
Teléfono : 969510746
E-mail : jaimeyovera@gmail.com

Mg. Jaime Yovera Jaramillo
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT N° 1747

Firma y sello

RESUMEN DE HOJA DE VIDA

DATOS GENERALES

- 1.1. Lugar de nacimiento: Piura
- 1.2. DNI : 40417866
- 1.3. Domicilio: Urb. Las Mercedes, Calle Diego Ferrer B-7
- 1.4. Teléfonos: 969710746
- 1.5. E-mail : jaimeyovera@gmail.com



FOTO

RESUMEN DE HOJA DE VIDA

Formación académico profesional, contador público y docencia universitaria en la universidad Cesar Vallejo de Piura con grado de magister. Con lo que respecta a la experiencia profesional, trabajó en la universidad Cesar Vallejo filial Piura como director de escuela de contabilidad, director del colegio de contadores públicos de Piura y en la actualidad se desempeña como contador en asesoría y consultoría LASS

Anexo 07: Evidencias de fotos, de la encuesta realizada el jueves 09 de septiembre del 2022, de horario de 8.30am a 3pm en la plataforma Juan Velasco Alvarado del mercado central de Piura.





Anexo 08.

Confiabilidad de los instrumentos

Para la prueba piloto se consideraron a 40 comerciantes del Mercado Central de Piura, para determinar la confiabilidad del instrumento para las variables de educación financiera y finanzas personales se trabajó con el alfa de Cronbach, arrojando como resultado, para educación financiera un índice de 0,989 y en finanzas personales 0,992 significando que el instrumento tiene un nivel muy alto de confiabilidad, ya que el índice se acerca a la unidad.

Tabla 11: *Resumen de procesamiento de encuestas piloto para las variables de educación financiera y finanzas personales*

Criterios Selección	N°	%
Válidos	40	100
Excluidos	0	0
Total	40	100

Nota: Elaboración propia

Tabla 12: *Alfa cronbach variable 1 educación financiera*

Estadísticos de Educación Financiera	
Alfa Cronbach	N° elementos
0,989	12

Nota: Encuesta.

Tabla 13: *Alfa cronbach variable 2 finanzas personales*

Estadísticos de Finanzas Personales	
Alfa Cronbach	N° elementos
0,992	15

Nota: Encuesta.

Anexo 09.

FORMULA DE UN ENFOQUE CUANTITATIVO Y POBLACIÓN CONOCIDO.

Dónde: n = tamaño de la muestra

N = tamaño de la población

Z = Nivel de confianza

S² = Probabilidad de que un evento no suceda

d = Margen de error permitido.

Formula de un enfoque cuantitativo y población conocido

$$N = 222$$

$$n = ?$$

$$Z = 1,96 \quad 95\%$$

$$S = 2,8868$$

$$S^2 = 8,3336$$

$$n = \frac{222 * 3,8416 * 8,3336}{0,25 (222 - 1) + 3,8416 * 8,3336}$$

$$n = 81$$



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, RAMOS FARROÑAN EMMA VERONICA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis titulada: "Educación financiera y su incidencia en el manejo de las finanzas personales en los comerciantes del Mercado Central

– Piura 2022

", cuyo autor es CORREA GRANADINO ENA AIDA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

PIURA, 04 de Diciembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
RAMOS FARROÑAN EMMA VERONICA DNI: 40545530 ORCID: 0000-0003-1755-7967)	Firmado electrónicamente por: ERAMOSFA el 13-12- 2022 11:47:46

Código documento Trilce: TRI - 0471812