



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Programa de cultura financiera para generar cambio en
finanzas empresariales de los negocios en Mercado Zonal San
José, Piura-2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Meca Viera, Maria de los Angeles (orcid.org/0000-0003-3007-8274)

Saavedra Abad, Amarilis Berenice (orcid.org/0000-0002-1729-8929)

ASESORES:

Dr. Garay Canales, Henry Bernardo (orcid.org/0000-0003-2323-1103)

Mg. Vílchez Sánchez, Edwin Román (orcid.org/0000-0002-1793-4665)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

PIURA – PERÚ

2023

DEDICATORIA

A Dios por darnos la vida e iluminar nuestro camino, por acompañarnos en todo momento, y darnos la fortaleza necesaria para lograr nuestras metas personales y profesionales.

A nuestros padres, por su apoyo constante brindado a lo largo de nuestra formación académica, y porque nos desean lo mejor en cada paso que damos.

AGRADECIMIENTO

A nuestros asesores, al Dr. Henry Garay Canales y al Mg. Edwin Vílchez Sánchez por brindarnos sus conocimientos y experiencias los cuales han sido de mucha ayuda para el desarrollo del presente estudio.

A nuestros familiares y demás personas que nos brindaron su apoyo en este proceso.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	iv
ÍNDICE DE TABLAS	v
ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA.....	11
3.1. Tipo y diseño de investigación	11
3.3. Población, muestra y muestreo.....	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	14
3.5. Procedimientos	15
3.6. Método de análisis de datos.....	15
3.7. Aspectos éticos	16
IV. RESULTADOS	17
V. DISCUSIÓN.....	30
VI. CONCLUSIONES.....	34
VII. RECOMENDACIONES	36
VIII. PROPUESTA	37
REFERENCIAS.....	45
ANEXOS	52

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Prueba de Normalidad: Kolmogorov-Smirnov	25
Tabla 2 Prueba de Normalidad: Kolmogorov-Smirnov	25
Tabla 3 Rho de Spearman para las variables cultura financiera y Finanzas Empresariales antes y después de la aplicación del programa.....	26
Tabla 4 Prueba de Wilcoxon para las variables cultura financiera y finanzas empresariales antes y después de la aplicación del programa	27
Tabla 5 Estadísticos de contraste de la Prueba Wilcoxon.....	27
Tabla 6 Rho de Spearman para el conocimiento financiero y finanzas empresariales antes y después de la aplicación del programa de cultura financiera	28
Tabla 7 Rho de Spearman para la actitud financiera y finanzas empresariales antes y después de la aplicación del programa de cultura financiera	28
Tabla 8 Rho de Spearman para la habilidad financiera y finanzas empresariales antes y después de la aplicación del programa de cultura financiera	29
Tabla 9 Módulos que integraron el Programa de cultura financiera	38
Tabla 10 Propuesta de temas de aprendizaje sobre las decisiones de inversión. 39	
Tabla 11 Propuesta de temas de aprendizaje sobre las decisiones de operación (decisiones de compra).	40
Tabla 12 Propuesta de temas de aprendizaje sobre las decisiones de operación (decisiones de venta).	41
Tabla 13 Propuesta de temas de aprendizaje sobre las decisiones de financiamiento (Fuentes de financiamiento propio).	42
Tabla 14 Propuesta de temas de aprendizaje sobre las decisiones de financiamiento (Fuentes de financiamiento de terceros).	43

ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS

Figura 1 Nivel de cultura financiera y finanzas empresariales antes de la aplicación del programa	17
Figura 2 Nivel de cultura financiera y finanzas empresariales después de la aplicación del programa	18
Figura 3 Nivel de conocimiento financiero y finanzas empresariales antes de la aplicación del programa de cultura financiera	19
Figura 4 Nivel de conocimiento financiero y finanzas empresariales después de la aplicación del programa de cultura financiera	20
Figura 5 Nivel de actitud financiera y finanzas empresariales antes de la aplicación del programa de cultura financiera	21
Figura 6 Nivel de actitud financiera y finanzas empresariales después de la aplicación del programa de cultura financiera	22
Figura 7 Nivel de habilidad financiera y finanzas empresariales antes de la aplicación del programa de cultura financiera	23
Figura 8 Nivel de habilidad financiera y finanzas empresariales después de la aplicación del programa de cultura financiera	24

RESUMEN

El objetivo general de la investigación desarrollada fue elaborar un programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023. Fue de tipo aplicada, de alcance descriptiva-propositiva y con diseño experimental del tipo pre experimental, teniendo como muestra 99 comerciantes del mercado antes mencionado. La técnica utilizada fue la encuesta y como instrumento el cuestionario validado por expertos y analizado por el coeficiente de Cronbach, tanto antes como después de la intervención del programa de cultura financiera. Los datos fueron procesados a través de los programas SPSS y Microsoft Excel. Los principales resultados demostraron que después de la intervención del programa el 43% de los encuestados indicó tener un nivel alto de cultura financiera en base a una percepción favorable de las finanzas empresariales. Asimismo, el valor del coeficiente de Rho de Spearman fue 0.882, mientras que la prueba de Wilcoxon presentó una significancia de 0.033 inferior a 0.05. Concluyendo que, el programa de cultura financiera generó cambio en finanzas empresariales de estos negocios. Por lo tanto, es indispensable difundir este tipo de programas, dado que ayuda al empresario en la gestión del efectivo y en la toma de decisiones.

Palabras clave: Cultura financiera, finanzas empresariales, tasas de interés, toma de decisiones.

ABSTRACT

The general objective of the research carried out was to develop a financial culture program to generate change in business finance for businesses in the San José, Piura-2023 area market. It was of an applied type, descriptive-propositive in scope and with an experimental design of the pre-experimental type, having as a sample 99 merchants from the aforementioned market. The technique used was the survey and as an instrument the questionnaire validated by experts and analyzed by the Cronbach coefficient, both before and after the intervention of the financial literacy program. The data was processed through the SPSS and Microsoft Excel programs. The main results showed that after the intervention of the program, 43% of those surveyed indicated having a high level of financial culture based on a favorable perception of business finances. Likewise, the value of Spearman's Rho coefficient was 0.882, while the Wilcoxon test presented a significance of 0.033 less than 0.05. Concluding that the financial culture program generated change in business finance of these businesses. Therefore, it is essential to disseminate this type of program, since it helps the entrepreneur in cash management and decision-making.

Keywords: Financial culture, business finance, interest rates, decision making.

I. INTRODUCCIÓN

A lo largo del tiempo se ha registrado un incremento de MYPES en distintos países; sin embargo, algunas de estas no consiguen permanecer en el mercado debido a que desconocen el rumbo para consolidarse y crecer en el entorno empresarial, siendo el principal problema la carencia de cultura financiera que les impiden emplear fuentes de financiamiento para invertir en sus actividades económicas. Ante esto es indispensable contar con una base de cultura para evaluar alternativas que sean convenientes y no afecten la gestión de las finanzas empresariales.

En el ámbito internacional, los gobiernos europeos realizaron esfuerzos por promover la cultura financiera a través de programas que incluían materiales educativos y capacitaciones dirigidos a la población en general, y esto es debido a que se presentaron deficiencias en la educación financiera, pues esta contribuye a que los negocios tengan un mejor reconocimiento de su situación financiera (Kovács y Pásztor, 2022).

Por otro lado, la financiación que otorgó el Fondo Monetario Internacional mediante los programas denominados Instrumento de Financiación Rápido y Servicio de Crédito Rápido cubrieron solamente el 32,3% y 23,1%, de las necesidades financieras que los países de Latinoamérica y el Caribe afrontaron en la crisis mundial originada por el coronavirus, lo que generó que se eleven los niveles de endeudamiento para estos gobiernos (ONU,2021). En relación a ello, la crisis sanitaria ocurrida en el 2020, trajo consigo que las empresas latinoamericanas y del Caribe, aumenten sus necesidades de liquidez, por lo que el sistema de garantía surgió como una opción para que puedan acceder al sistema financiero y reducir el impacto de la pandemia (CEPAL, 2021).

Por su parte, Dolores et al. (2021) indicaron que uno de los problemas del sistema financiero mexicano son los elevados costos financieros que manejan, generando que los pequeños negocios no accedan a estos créditos porque no poseen los recursos monetarios suficientes para cubrir el préstamo. Asimismo, en este país las tasas de interés de las tarjetas de crédito son altas, donde algunas alcanzan el 70% y esto trae consigo situaciones financieras complejas para los

consumidores (Mungaray et al., 2021). Por su parte, Sandoval y Sandoval (2022) señalaron que las PYMES en Tulcán-Ecuador no cuentan en su mayoría con un plan y las estrategias financieras son débiles a causa del impacto del Covid-19.

En el ámbito nacional, Cabanillas y Moreno (2021) expresaron la importancia de fomentar la cultura financiera sobre el ahorro en el Perú, para que los ciudadanos diversifiquen su inversión y afronten la crisis económica originada por la covid-19, donde muchos negocios fracasaron por acceder a financiamientos con altas tasas de interés. Por otro lado, ComexPerú señaló que en el año 2020 sólo el 39% de los microempresarios peruanos emplearon al menos un producto financiero formal.

De esta manera Valle (2020) indicó que para conseguir que un negocio permanezca en el mercado no es una labor fácil. Para ello, se debe utilizar la planificación financiera como una herramienta que permita implantar medidas y poner en marcha estrategias para evitar problemas económicos y lograr los objetivos empresariales. Así también Nahar (2019) señaló que es necesario realizar un seguimiento continuo al proceso de planificación financiera para comprobar la gestión e implementar cambios y mejoras si fuera necesario, lo que permitirá controlar los riesgos de inversión, financiación y operación del negocio.

En el ámbito local, el mercado zonal de San José es un centro de abastecimiento minorista conformado por 132 microempresarios que contribuyen con el crecimiento económico del distrito Veintiséis de Octubre. En dicho lugar se identificó que los comerciantes al momento que desean solicitar un financiamiento no evalúan su capacidad de pago y a la vez no realizan comparaciones de las tasas de interés de los entes financieros. Esto se debe a la escasa información que reciben, lo que genera que acepten propuestas que traen como consecuencia una inadecuada gestión de sus finanzas empresariales y estén expuestos al endeudamiento. Ante esta problemática indicada se elaboró un programa de cultura financiera para generar cambio en las finanzas empresariales de estos negocios.

En tal sentido se formuló la siguiente pregunta general: ¿Cómo un programa de cultura financiera genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023?, mientras que las preguntas específicas son: ¿De qué manera el conocimiento financiero genera cambio en finanzas

empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023?; ¿Cómo la actitud financiera genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023?; y ¿ De qué manera la habilidad financiera genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura -2023?

La investigación presentó justificación teórica porque permitió realizar una revisión de trabajos previos relacionados a las dos variables. De manera práctica, debido a que sirvió de ayuda ante el problema encontrado en los negocios del centro de abastecimiento, mediante la intervención de un programa de cultura financiera para generar cambio en el manejo de sus finanzas empresariales. Con respecto a la justificación metodológica, dado que se elaboró un instrumento dirigido a los comerciantes para recolectar información antes y después de la aplicación del programa. Además, presentó justificación social puesto que, con los resultados obtenidos, se beneficiaron otros negocios que contaron con características similares en relación a las finanzas empresariales.

En el estudio se planteó el siguiente objetivo general: Elaborar un programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023. Y como objetivos específicos: Determinar el conocimiento financiero para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023; Establecer la actitud financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023; e Identificar la habilidad financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023.

Finalmente, la hipótesis general planteada fue la siguiente: El programa de cultura financiera genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023. Y como hipótesis específicas: El conocimiento financiero genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023; La actitud financiera genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023; y La habilidad financiera genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023.

II. MARCO TEÓRICO

Respecto a la elaboración del marco teórico, se realizó una búsqueda de investigaciones internacionales y nacionales, que se relacionaron con las variables bajo estudio “Programa de cultura financiera y finanzas empresariales”.

A nivel internacional se consideró Makdissi et. al (2020) en su artículo tuvieron como propósito examinar el efecto de la cultura financiera en el desempeño financiero de las PYMES en Líbano; habiendo aplicado un cuestionario a 80 PYMES. El resultado principal fue que ambas variables de estudio se relacionan positivamente, con una alta correlación proporcional de 79.1%. Concluyendo que las PYMES de Líbano son un motor importante para el desarrollo económico de este país. Por lo que es fundamental difundir el concepto de cultura financiera en estas empresas, la cual les permite obtener un mayor entendimiento sobre los productos y servicios financieros.

Asimismo, Rachapaettayakom et al. (2020) en su artículo tuvieron como objetivo examinar el efecto de la adquisición del conocimiento financiero en los pequeños empresarios de restaurantes en Tailandia; habiendo aplicado un cuestionario a 172 empresarios. Los hallazgos demostraron que el 49.4% de los encuestados, tuvieron nivel bajo de conocimiento financiero, el 14.5% nivel moderado, el 13.5% nivel alto y el 22.7% no contaron con conocimiento financiero. Concluyendo que, los dos aspectos más relevantes del conocimiento es saber cómo recaudar el capital, y como segundo aspecto es calcular los costos con precisión.

Por su parte, Putri (2023) en su artículo tuvo como propósito examinar el efecto de la actitud financiera y el locus de control en la resiliencia de las PYMES de Surakarta-Indonesia; habiendo aplicado un cuestionario a 30 PYMES. Los resultados mostraron que la actitud financiera incide significativamente en la resiliencia, con un valor calculado de 2.889 y pvalor 0.008. Asimismo, la variable locus de control tiene un efectivo significativo en la resiliencia con un valor t de 2,604 y pvalor de 0,012. Concluyendo que los dos factores principales que afectan en la resiliencia de estas PYMES, es la actitud financiera y el locus de control (entendido como un rasgo de personalidad donde el individuo atribuye las causas de las eventualidades que suceden en su vida diaria).

Además, Kipruto (2019) en su investigación tuvo como objetivo establecer el efecto de las habilidades financieras en el pago de préstamos por parte de micro y pequeñas empresas en el condado de Elgeyo Marakwet, Kenia; habiendo aplicado un cuestionario a 84 MYPES. Los resultados mostraron que las habilidades financieras inciden significativamente en el pago de préstamos. Concluyendo que, cuando las MYPES poseen conocimientos financieros, es probable que puedan cumplir con el pago de sus préstamos sin tener inconvenientes.

A nivel nacional, Lezama (2021) desarrolló su investigación en la ciudad del Cuzco, con el objetivo de determinar si la cultura financiera influye en la adquisición de productos del sistema financiero; habiendo aplicado un cuestionario a 45 microempresarios. El resultado principal fue que el uso de productos financieros de los microempresarios generalmente es bajo, por el grado medio de cultura financiera siendo equivalente al 58%. Llegando a concluir que la cultura financiera tiene repercusión al adquirir productos financieros por parte de los empresarios de esta ciudad. Por esta razón, a mayor cultura financiera mayor incremento en la adquisición de productos financieros, ya que por medio de la cultura se adquieren conocimientos y hábitos financieros que permiten efectuar decisiones sensatas.

En este sentido, Bocanegra et al. (2021) en su artículo, analizaron el conocimiento y acceso al programa Reactiva Perú en la ciudad de Tocache; habiendo aplicado un cuestionario a 80 comerciantes de diferentes rubros. Sus principales hallazgos mostraron que el 20% de los encuestados presentó nivel insuficiente, el 75% nivel medio y el 5% nivel suficiente, respecto al conocimiento y acceso al programa de crédito. Concluyendo que, los comerciantes presentaron un nivel medio de conocimiento financiero, lo que significa que están desinformados acerca de los requisitos para acceder a este programa que brindó el estado peruano, el cual otorgó la liquidez que necesitaban los negocios ante la crisis sanitaria del covid-19.

Por otro lado, Ramírez (2022) llevó a cabo su investigación teniendo como objetivo determinar las actitudes hacia el dinero y hacia el endeudamiento en la ciudad de Andahuaylas; habiendo aplicado un cuestionado a 440 emprendedores que residen en zonas rurales. Los principales hallazgos demostraron que las variables de estudio se relacionan positivamente, esto quiere decir, a mayor actitud

hacia el dinero, habrá mayor actitud al endeudamiento. Concluyendo que, al momento de fomentar la cultura financiera se deben tratar temas relacionados a estas variables para que los emprendedores tengan una gestión efectiva del dinero y cumplan con sus obligaciones financieras sin exponerse al endeudamiento.

Por otro lado, Ñañez (2019) desarrolló su investigación en la ciudad de Chiclayo con el objetivo de proponer un programa en educación financiera para la toma de decisiones de inversión; habiendo aplicado un cuestionario a 68 PYMES del sector comercio. Los resultados indicaron que los empresarios están preparados para empezar a obtener mayores conocimientos de inversión, ya que el 49% logró un resultado positivo, es decir, poseen conocimientos básicos para profundizar en estos temas que son importantes para mejorar sus finanzas. Concluyendo que la propuesta es un medio que ha sido validada por expertos, lo que dio lugar a elaborar correctamente el programa “Hablemos de Finanzas”, el cual debe difundirse con el apoyo de las entidades públicas y privadas.

De tal forma que para abordar el estudio de las variables cultura financiera y finanzas empresariales se consideraron los siguientes aportes teóricos:

Según Marantika et al. (2020) en la teoría financiera señaló que las finanzas empresariales surgieron desde los años 1919 hasta 1920, en base a aspectos relacionados con la formalización de nuevos negocios, cálculo de costos de producción, administración de los bienes e impuestos y llevado de libros contables. Asimismo, desde 1950 hasta 1973 el conocimiento financiero comenzó a desarrollarse a través de disciplinas como economía, matemática, estadística, que orientaron el manejo de la incertidumbre y el riesgo para lograr un mejor valor agregado tanto para la empresa como para sus inversionistas. Además, los otros elementos que se presentaron fueron la actitud y habilidad financiera.

Es por esto que esta teoría se relaciona con la variable independiente, programa de cultura financiera, debido a que, usualmente los dueños de negocios afrontan problemas de liquidez, razón por la cual efectúan decisiones como es el caso de aceptar tasas de interés altas para llevar a cabo sus inversiones, sin embargo, esto genera una inestabilidad en el manejo de sus finanzas empresariales.

Por otra parte, Muñoz et al. (2022) expuso la teoría administración financiera desde dos aspectos, en primera instancia, la teoría económica del costo de capital y la inversión, donde la administración financiera consiste en realizar un análisis de alternativas teniendo como objetivo maximizar los beneficios, y en segunda instancia, el enfoque conductista de los objetivos que aplica aspectos fundamentales de la gestión empresarial, es decir, la empresa debe tener en cuenta la importancia del trabajo en equipo para que todos lleguen hacia la misma meta.

También Apaza y Barrantes (2020) mencionaron que la administración financiera significa planificar, organizar y controlar los recursos que disponen las empresas. Cabe resaltar que esta teoría tiene como objetivos: maximizar la riqueza, garantizar disponibilidad de recursos, obtener una estructura óptima de capital, utilizar eficazmente los recursos, y garantizar la seguridad de los recursos. Además, presentó un enfoque basado en tres dimensiones: decisiones de inversión, decisiones de financiación y decisiones de la administración de los bienes (decisiones de operación).

Es por esto que esta teoría se relaciona con la variable dependiente: finanzas empresariales, porque hay organizaciones con problemas internos en el manejo de su capital de trabajo debido a que no realizan un flujo de caja de manera correcta para evaluar si cuentan con liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones financieras y realizar nuevas inversiones.

En cuanto a los enfoques conceptuales que enmarcaron la investigación, se presentaron los siguientes:

De esta manera, la variable independiente programa de cultura financiera, se conceptualizó como el conjunto de medidas donde el empresario adquiere conocimientos, habilidades y actitudes que se requieren para tomar decisiones eficientes en la gestión del dinero (Salamea & Álvarez, 2020). En esta línea, Makdissi et al. (2020) señaló que es de suma importancia entre las empresas contar con programas de capacitación para difundir la cultura financiera, ya que les permite obtener una administración adecuada de los recursos que poseen para destinarlos a las actividades que realizan a diario. Cabe resaltar que al aplicar este tipo de

programas se adquieren conocimientos y habilidades para analizar cualquier tipo de inversión que se les puede presentar a los empresarios (Lusardi, 2019).

En lo que concierne a la primera dimensión, conocimiento financiero, Kwadwo et al. (2020) definió como el saber que tiene el empresario para comprender información en cuanto al aspecto financiero. Por otra parte, entre los aspectos más importantes del conocimiento financiero para los microempresarios se encuentran: el financiamiento, mantenimiento de registros contables, administración del efectivo, cálculo de costos, planificación financiera y estudio de la viabilidad del negocio (Rachapaettayakom et al., 2020).

Para los indicadores se consideró el conocimiento de productos financieros que hacen referencia a los medios en los que el individuo adquiere vínculo con entidades bancarias, cajas o cooperativas. Por ello estos instrumentos permiten realizar una planificación y mejora en la gestión financiera, donde es importante obtener información sobre cada uno de estos para elegir el que ajuste a las necesidades. Y como segundo indicador, las tasas de interés, que viene a ser el porcentaje adicional que se paga ante la devolución de un crédito, dentro de los factores que pueden afectar su comportamiento se encuentran las políticas gubernamentales, necesidades del crédito, la competencia, responsabilidad del prestatario, entre otros (Hidayat, 2021).

Respecto a la segunda dimensión, actitud financiera, Siswanti y Halida (2020) hicieron referencia al juicio que tienen los individuos frente a las decisiones que realizan en sus finanzas. Al tener una actitud financiera positiva, los individuos tienen mucho cuidado en sus gastos, ya que por medio de herramientas como el presupuesto y la planificación pueden hacer frente a sus obligaciones financieras (Fazli y Cheng-Xi, 2020).

Para los indicadores se consideró la disciplina para ahorrar, se refiere al hábito en donde el individuo guarda parte del dinero para destinarlos a los imprevistos que se pueden presentar en el futuro; y como segundo indicador, la disciplina para pagar se identifica cuando el prestatario cumple con el pago de cada cuota del crédito que le permite mantener un buen historial crediticio y fortalecer el vínculo con la entidad financiera.

Y en cuanto a la tercera dimensión, habilidad financiera, Avendaño et al. (2021) definieron como la capacidad que posee un individuo para utilizar la información a fines de efectuar decisiones adecuadas en la gestión del dinero. En efecto, las habilidades impactan significativamente en el proceso de pensar de las personas al efectuar decisiones financieras, esto es a medida que desarrollan de manera responsable su planeamiento (Kumar et al., 2023).

Para los indicadores se consideró la elaboración del presupuesto de ingresos, es un informe que detalla las entradas de efectivo que obtiene una empresa durante un tiempo determinado al ejercer sus actividades económicas; el segundo indicador es elaboración del presupuesto de gastos, en este documento se proyectan las salidas de dinero. Y como tercer indicador, el conocimiento sobre flujo de caja financiero, es el resumen de los ingresos y egresos de efectivo, el cual sirve como base para tomar decisiones y comprobar si el negocio posee liquidez para hacer frente a sus obligaciones (Cuesta y Vásconez, 2021).

Por otro lado, las finanzas empresariales también llamadas finanzas corporativas hacen referencia a la toma de decisiones que realizan los empresarios para administrar los fondos de manera eficiente alcanzando sus objetivos propuestos (Gherghina, 2021). En esta línea, Cárdenas et al. (2022) expresaron que este tipo de finanzas cumplen un rol importante ya que permiten analizar las decisiones financieras que se efectúan al interior de la empresa aplicando criterios e instrumentos para la toma de decisiones. Es por esto que a través de las finanzas empresariales se mejora el desempeño de la gestión del efectivo a lo largo del tiempo, aumenta la rentabilidad, genera aumento en el valor de las empresas, aumenta el patrimonio, posee liquidez suficiente, minimizan los riesgos, superan crisis como la del covid-19, enfrentan cambios y se promueve el liderazgo (Carrillo et al., 2022).

Partiendo de ello, en lo que concierne a la primera dimensión, decisiones de inversión, Musfidah y Hartono (2022) definieron como la evaluación que realiza el empresario para conseguir beneficios futuros con recursos monetarios limitados. Asimismo, este tipo de decisiones están orientadas al crecimiento cuando las organizaciones emplean estrategias ofensivas, es decir, cuando una empresa decide atacar a su competencia como puede ser incursionar en un nuevo segmento

del mercado; mientras que las estrategias de reorientación, se producen cuando se aprovechan las oportunidades para corregir las debilidades; y las estrategias defensivas, se presentan cuando se adoptan medidas para desviar el ataque de los competidores, tal es el caso de establecer alianzas con proveedores (Gaytán, 2021).

Para los indicadores se consideró el activo fijo, que son los bienes tangibles e intangibles que poseen las empresas para el proceso productivo, los cuales no son destinados para la venta (Hajiyev, 2021). Y como segundo indicador se tomó en cuenta el capital de trabajo, que significa los fondos que permiten cubrir las operaciones que realizan a diario las organizaciones involucrando a los activos y pasivos a corto plazo (Bhattacharya, 2021).

Respecto a la segunda dimensión, decisiones de operación, son aquellas que permiten al empresario distribuir de manera adecuada los recursos que son destinados a cada una de las actividades que comprende el proceso productivo de la organización (Ramírez et al., 2022).

Para los indicadores se consideró, las decisiones de compra son aquellas que efectúa el empresario al momento de adquirir bienes que se necesitan para el desarrollo de la actividad y funcionamiento del negocio; y como segundo indicador, las decisiones de venta, que es el proceso que el empresario analiza cómo obtener mayores ingresos para que el negocio permanezca en el mercado.

Y por último la tercera dimensión, las decisiones de financiamiento, Robles (2022) mencionó que hacen referencia a la búsqueda de opciones para que el empresario obtenga fondos y logre concretar una inversión en la que aumente continuamente la riqueza de la organización.

Como primer indicador se consideró, las fuentes de financiamiento propio, son los recursos que posee el empresario, siendo utilizados al momento que se necesite efectivo para llevar a cabo la actividad; y como segundo indicador, las fuentes de financiamiento de terceros, son los recursos ajenos a la empresa, es decir, se obtiene la liquidez por medio del entorno como los bancos, cajas, cooperativas, prestamistas, entre otros, a fines de cubrir las necesidades que se presenten en el negocio.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

La investigación desarrollada fue de tipo aplicada, dado que se utilizaron conceptos teóricos respecto a las variables bajo estudio para dar solución a un problema que se percibió en los negocios del mercado San José-Piura. Esto se fundamentó en lo sustentado por los autores Hernández-Sampieri y Mendoza (2020) donde en esta investigación se realizó una búsqueda de información para generar nuevos conocimientos destinados al aporte de soluciones ante problemas que se presentaron en el entorno.

También fue de enfoque cuantitativo, en vista de que se utilizó información que se reflejó mediante la elaboración de un cuestionario validado por expertos, el cual fue dirigido a los comerciantes del mercado antes mencionado. Esto se fundamentó en lo expuesto por los autores Bhushan y Alok (2022) donde este tipo de enfoque se basa en términos numéricos, ya sean a través de estadísticas, porcentajes, etc.

De igual forma presentó un alcance descriptivo-propositivo puesto que se detallaron características del grupo en estudio, donde se elaboró un programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal de San José, partiendo de la problemática encontrada. Esto se fundamentó en lo expresado por Siedlecki (2020) donde el estudio descriptivo se basa en especificar características de un fenómeno que se va a investigar. Asimismo, Guevara et al. (2020) sustentó que el estudio propositivo parte de un diagnóstico donde luego se elaboran actividades para intervenir en la solución del problema y describir el comportamiento que tuvieron los participantes.

3.1.2. Diseño de investigación

El diseño fue experimental del tipo pre experimental, a causa de que se aplicó un cuestionario dirigido a los comerciantes del mercado en mención, antes de la intervención del programa de cultura financiera; para posteriormente aplicar por segunda vez el instrumento con la finalidad de

evaluar si dicho programa generó cambio en sus finanzas empresariales. En base a esto, Ramos (2021) indicó que, en estas investigaciones, la variable independiente posee solo un nivel, en otros términos, es el grupo de experimento; mientras que la variable dependiente se mide en dos tiempos por el mismo instrumento (pre test y post test).

$$G \quad O_1 \quad X \quad O_2$$

Donde:

G: Negocios del mercado zonal San José

O1: Medición de las finanzas empresariales del grupo antes de la intervención del programa de cultura financiera.

O2: Medición de las finanzas empresariales del grupo después de la intervención del programa de cultura financiera.

X: Estimulo: Programa de cultura financiera

3.2. Variables y operacionalización

Variable independiente: Programa de cultura financiera

- Definición conceptual: Conjunto de medidas donde el empresario adquiere conocimientos, habilidades y actitudes que se requieren para tomar decisiones eficientes en la gestión del dinero (Salamea & Álvarez,2020).
- Definición operacional: La variable programa de cultura financiera se dimensionó de la siguiente manera: conocimiento financiero, actitud financiera y habilidad financiera.
- Indicadores: productos financieros, tasa de interés, disciplina para ahorrar, disciplina para pagar, presupuesto de ingresos, presupuesto de gastos y flujo de caja financiero.
- Escala de medición: ordinal

Variable dependiente: Finanzas empresariales

- Definición conceptual: Las finanzas empresariales también llamadas finanzas corporativas hace referencia a la toma de decisiones que realizan los empresarios para administrar los fondos de manera eficiente alcanzando sus objetivos propuestos (Gherghina, 2021).
- Definición operacional: La variable finanzas empresariales se midió a través de las siguientes dimensiones: decisiones de inversión, decisiones de operación y decisiones de financiamiento.
- Indicadores: activo fijo, capital de trabajo, decisiones de compra, decisiones de venta, fuentes de financiamiento propio y fuentes de financiamiento de terceros.
- Escala de medición: ordinal

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

Según Quiroga et al. (2019) definieron a la población como el total de elementos que poseen características similares, siendo materia de estudio en una investigación. Para el desarrollo de la investigación se consideró a 132 comerciantes del mercado anteriormente mencionado.

- **Criterios de inclusión:** Negocios que se encuentren dentro del mercado de abastecimiento, y que lleven igual o más de un año desempeñando actividades en cualquier rubro comercial.
- **Criterios de exclusión:** Negocios que no se encuentren dentro del mercado de abastecimiento, y que lleven menos de un año desempeñando actividades en cualquier rubro comercial.

3.3.2. Muestra

Según Robles (2019) señaló que la muestra se refiere a una pequeña proporción de la población que se somete a estudio. La muestra seleccionada en la investigación estuvo conformada por 99 negocios de los diferentes rubros del mercado zonal de San José-Piura. Para lo cual se

aplicó la fórmula de poblaciones finitas o conocidas, tal como se detalla a continuación:

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Donde:

N= Población

Z α = Nivel de confianza (1.96)

p = Posibilidad de éxito (0.5)

q = Posibilidad de fracaso (0.5)

d = Error máximo admisible (0.05)

$$n = \frac{132 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (132 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 99$$

3.3.3. Muestreo

Por su parte, Hernández y Carpio (2019) definieron el muestreo como el proceso que emplea el investigador para seleccionar parte de la población a fines de obtener información. Para la investigación, el muestreo fue probabilístico aleatorio simple, el cual se sustenta en que el investigador elabora un listado de las unidades que conforman la población para luego ir eligiendo al azar hasta completar el número de la muestra determinada.

3.3.4. Unidad de análisis

Según Arias y Covinos (2021) la unidad de análisis se refiere al objeto del cual se va a extraer información para desarrollar una investigación. En este sentido, se consideró como unidad de análisis un comerciante de los diferentes rubros del mercado zonal de San José.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica utilizada fue la encuesta y como instrumento el cuestionario, el cual permitió obtener información mediante 20 preguntas cerradas

relacionadas a las variables en estudio. Asimismo, fue aplicado a 99 negocios del mercado zonal de San José – Piura, mediante escala ordinal (Likert). En lo que respecta la validez del instrumento se realizó la revisión respectiva por el juicio de tres expertos. Y en lo relacionado a la confiabilidad se utilizó el Coeficiente de Alfa de Cronbach para determinar si el instrumento otorgó resultados similares en diferentes escenarios, obteniendo como resultado 0.829 para la prueba piloto de 30 comerciantes, 0.843 (pre test) y 0.855 (post test).

3.5. Procedimientos

Para realizar la recolección de datos se procedió a llevar la carta de presentación otorgada por la Universidad César Vallejo, la cual se presentó en mesa de partes de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre, con el fin de obtener la aprobación de utilizar el nombre de la institución mercado zonal de San José en el título de la investigación. Una vez obtenida la aprobación para desarrollar el proyecto, el grupo investigador elaboró un cuestionario conformado por 20 preguntas para medir ambas variables de estudio, el cual fue aplicado a una prueba piloto de 30 comerciantes.

De los resultados obtenidos en el pre test se procedió a diseñar el programa de cultura financiera considerando los aspectos más importantes para cada variable en estudio. Por lo cual, cuando se concluyó dicho programa se procedió a aplicar por segunda vez el mismo instrumento.

Por último, se procedió a comparar el estado de las variables y sus dimensiones antes y después de la intervención del programa, permitiendo determinar que el programa de cultura financiera generó cambio en las finanzas empresariales de estos negocios.

3.6. Método de análisis de datos

Al obtener los resultados, estos fueron presentados mediante tablas y figuras para el análisis descriptivo e inferencial de las variables bajo estudio. En cuanto al análisis descriptivo se empleó Microsoft Excel para la elaboración de las tablas de frecuencia y los gráficos, mientras que para el análisis inferencial se empleó el programa SPSS versión 26, esto permitió el desarrollo de la comprobación de las hipótesis planteadas, a su vez se utilizó el coeficiente de Alfa de Cronbach para verificar la confiabilidad del instrumento antes y después

de la intervención del programa. Además, se utilizaron las pruebas de Rho Pearson y Wilcoxon para determinar si el programa de cultura financiera generó cambio en las finanzas empresariales de estos comerciantes.

3.7. Aspectos éticos

El estudio se sustentó en el aspecto ético internacional de la Asociación Americana de Psicología, utilizando las consideraciones del formato APA séptima edición, respetando la propiedad intelectual, es decir, se citó y referenció a los autores que fueron considerados en el desarrollo de la investigación (Benito, 2022).

Asimismo, en el aspecto ético nacional se tomó en cuenta a CONCYTEC (2019) que señaló cinco principios que se desarrollan en la investigación científica como es la integridad; honestidad intelectual; objetividad; veracidad; y transparencia.

Por otra parte, se trabajó con los siguientes principios éticos: beneficencia; porque se diseñó un programa de cultura para que los negocios del mercado zonal de San José manejen eficientemente sus finanzas empresariales; el principio de no maleficencia se cumplió en el estudio ya que no se causó daño a la unidad de análisis, y se consideró el principio de justicia respecto a que existió igualdad para todos los participantes.

Por ello, al momento de la aplicación de los instrumentos, el grupo investigador explicó el alcance de la investigación a cada comerciante encuestado donde se mantuvo la confidencialidad del recojo de información, lo que permitió salvaguardar el bienestar de las personas involucradas.

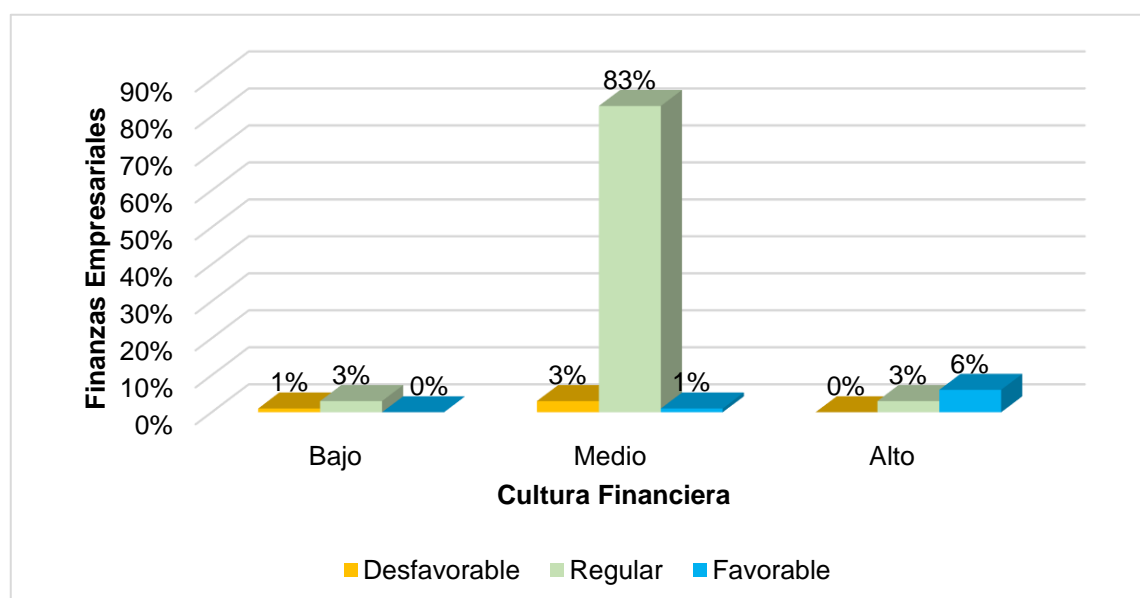
IV. RESULTADOS

Luego de aplicar el cuestionario se obtuvieron los siguientes resultados para las variables bajo estudio:

Análisis descriptivo

Para el objetivo general: Elaborar un programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023.

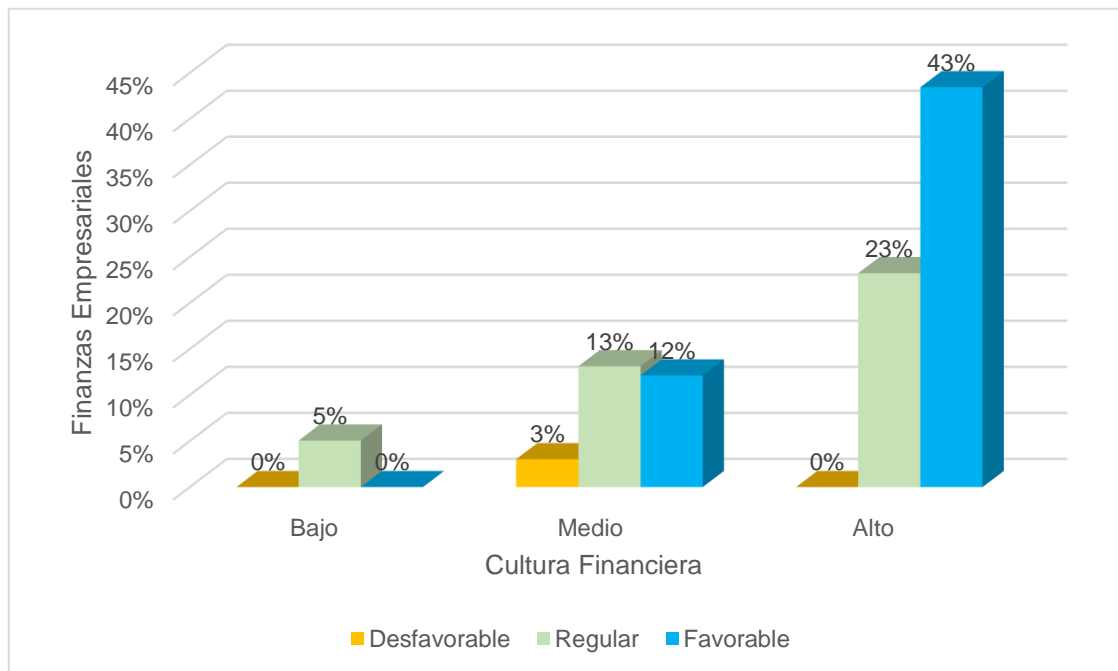
Figura 1 *Nivel de cultura financiera y finanzas empresariales antes de la aplicación del programa*



Cuestionario aplicado a los dueños de negocios en el mercado zonal San José

La figura 1 evidenció que antes de la aplicación del programa el 83% de los dueños de negocios en el mercado antes mencionado, presentaron un nivel medio de cultura financiera, el 3% de los mismos tuvieron un nivel alto en base a una regular percepción de las finanzas empresariales, y el 6% de encuestados indicó tener un nivel alto en base a una percepción favorable de las finanzas empresariales.

Figura 2 *Nivel de cultura financiera y finanzas empresariales después de la aplicación del programa*

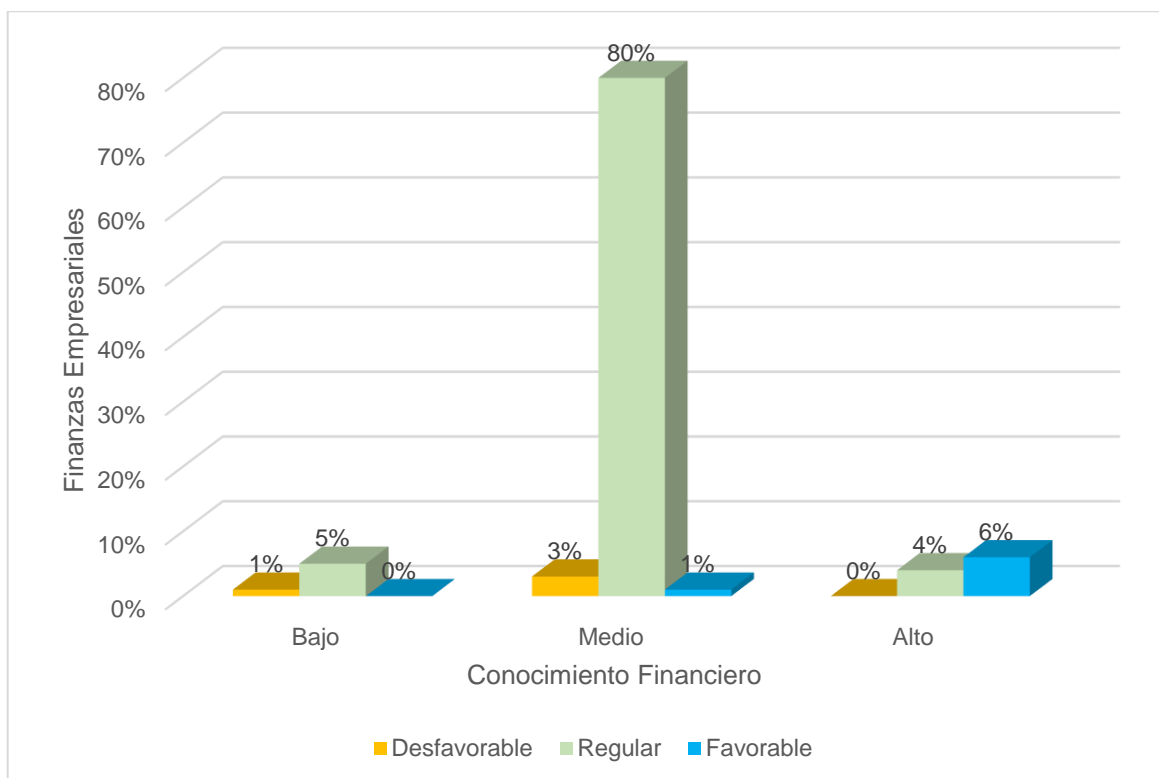


Cuestionario aplicado a los dueños de negocios en el mercado zonal San José

La figura 2 evidenció que después de la aplicación del programa el 13% de los dueños de negocios del mercado antes mencionado, presentaron un nivel medio de cultura financiera, el 23% de los mismos tuvieron un nivel alto en base a una regular percepción de las finanzas empresariales, y el 43% indicó tener un nivel alto en base a una percepción favorable de las finanzas empresariales.

Para el objetivo específico 1: Determinar el conocimiento financiero para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023.

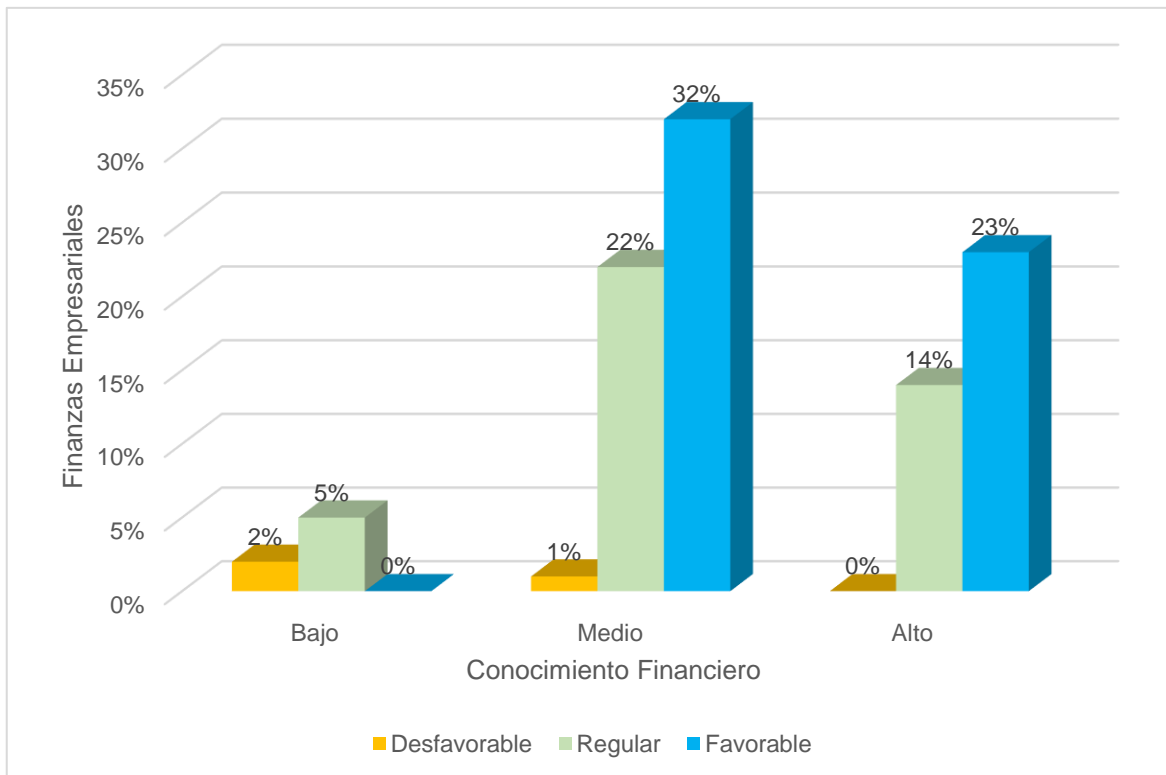
Figura 3 *Nivel de conocimiento financiero y finanzas empresariales antes de la aplicación del programa de cultura financiera*



Cuestionario aplicado a los dueños de negocios en el mercado zonal San José

La figura 3 evidenció que antes de la aplicación del programa el 80% de los dueños de negocios del mercado antes mencionado, presentaron un nivel medio de conocimiento financiero, el 4% de los mismos tuvieron un nivel alto en base a una regular percepción de las finanzas empresariales, y el 6% de encuestados indicó tener un nivel de conocimiento alto en base a una percepción favorable de las finanzas empresariales.

Figura 4 Nivel de conocimiento financiero y finanzas empresariales después de la aplicación del programa de cultura financiera

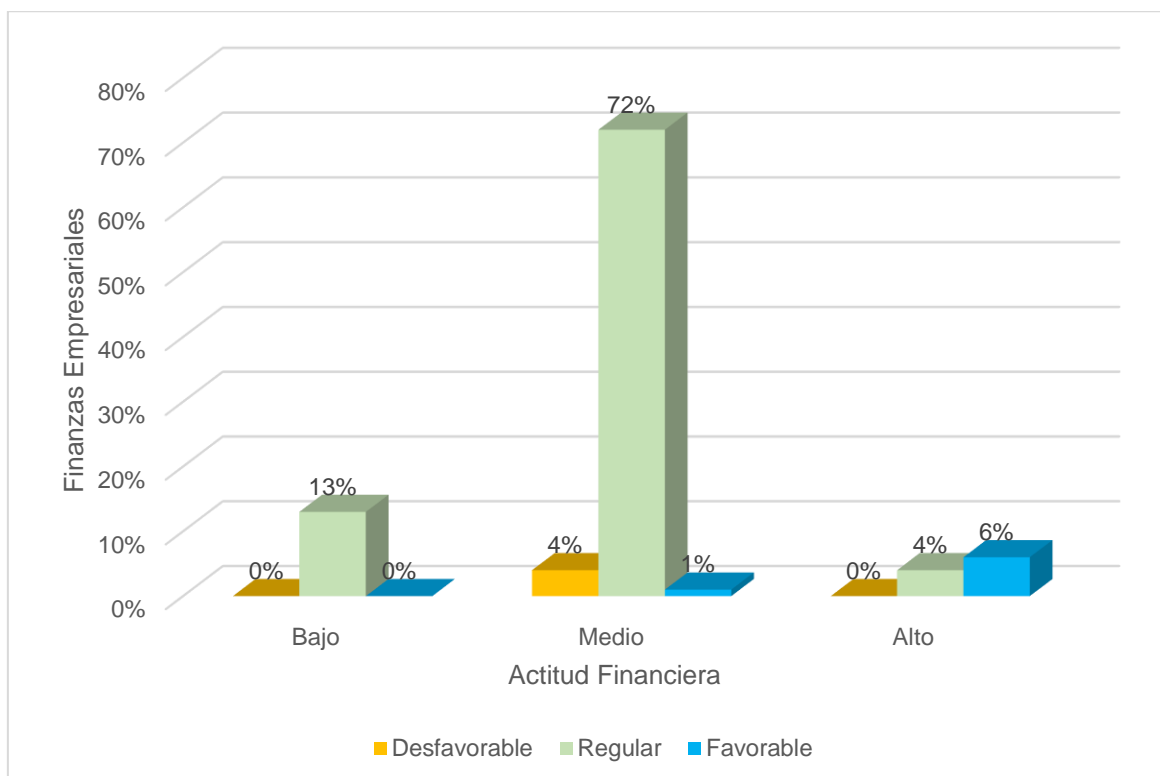


Cuestionario aplicado a los dueños de negocios en el mercado zonal San José

La figura 4 evidenció que después de la aplicación del programa el 22% de los dueños de negocios del mercado antes mencionado, presentaron un nivel medio de conocimiento financiero, el 14% de los mismos tuvieron un nivel alto en base a una regular percepción de las finanzas empresariales, y el 23% indicó tener un nivel alto en base a una percepción favorable de las finanzas empresariales.

Para el objetivo específico 2: Establecer la actitud financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023.

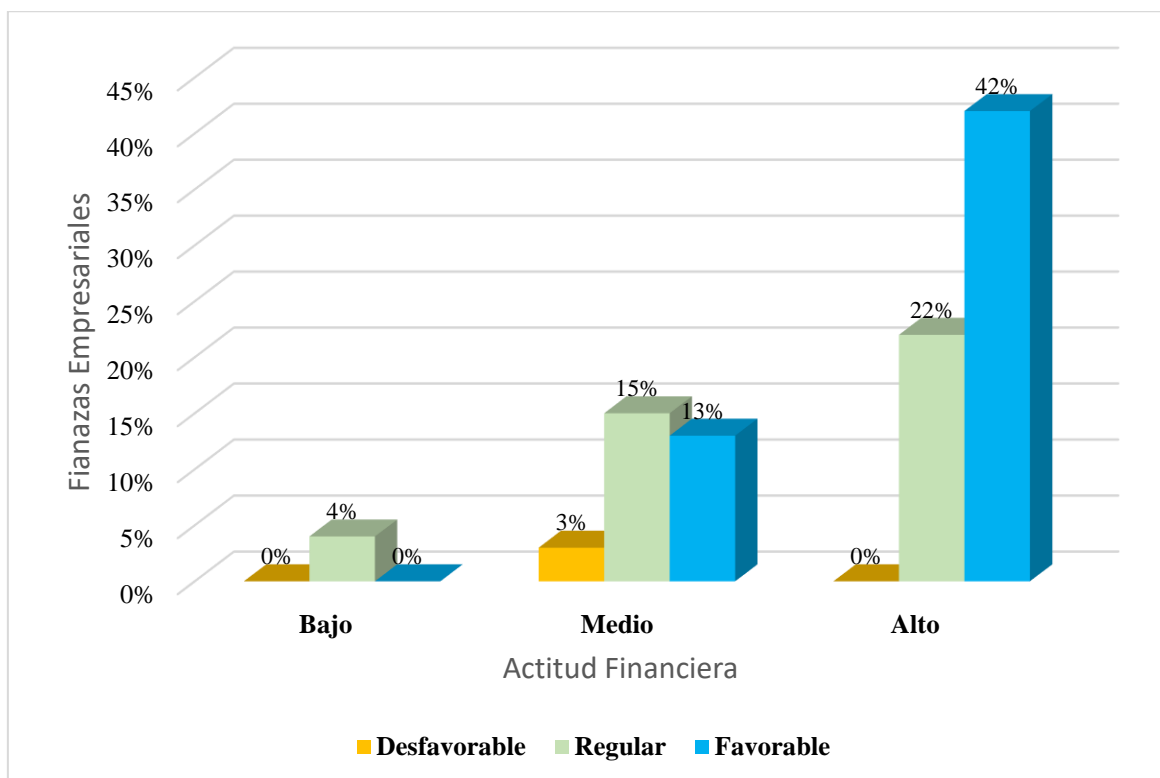
Figura 5 Nivel de actitud financiera y finanzas empresariales antes de la aplicación del programa de cultura financiera



Cuestionario aplicado a los dueños de negocios en el mercado zonal San José

La figura 5 evidenció que antes de la aplicación del programa el 72% de los dueños de negocios del mercado antes mencionado, presentaron un nivel medio de actitud financiera, el 4% de los mismos tuvieron un nivel alto en base a una regular percepción de las finanzas empresariales, y el 6% de encuestados indicó tener un nivel alto de actitud financiera en base a una percepción favorable de las finanzas empresariales.

Figura 6 Nivel de actitud financiera y finanzas empresariales después de la aplicación del programa de cultura financiera

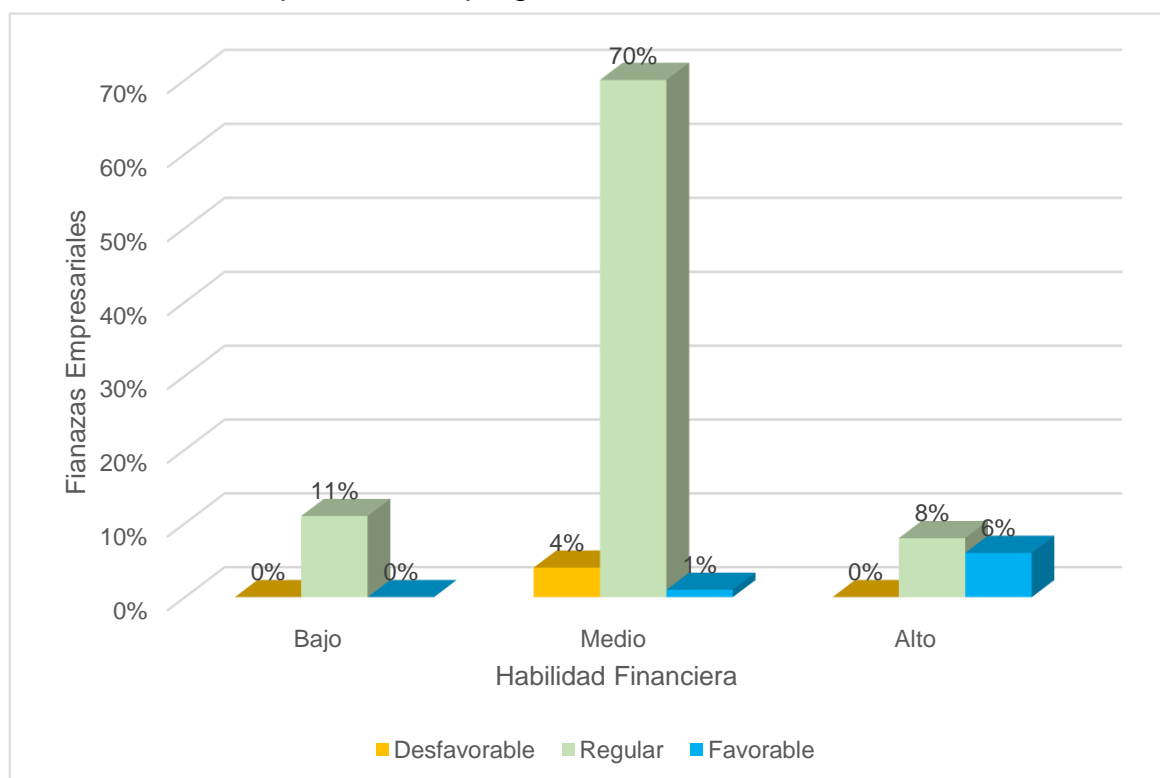


Cuestionario aplicado a los dueños de negocios en el mercado zonal San José

La figura 6 evidenció que después de la aplicación del programa el 15% de los dueños de negocios del mercado antes mencionado, presentaron un nivel medio de actitud financiera, el 22% de los mismos tuvieron un nivel alto en base a una regular percepción de las finanzas empresariales, y el 42% indicó tener un nivel alto en base a una percepción favorable de las finanzas empresariales.

Para el objetivo específico 3: Identificar la habilidad financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura 2023.

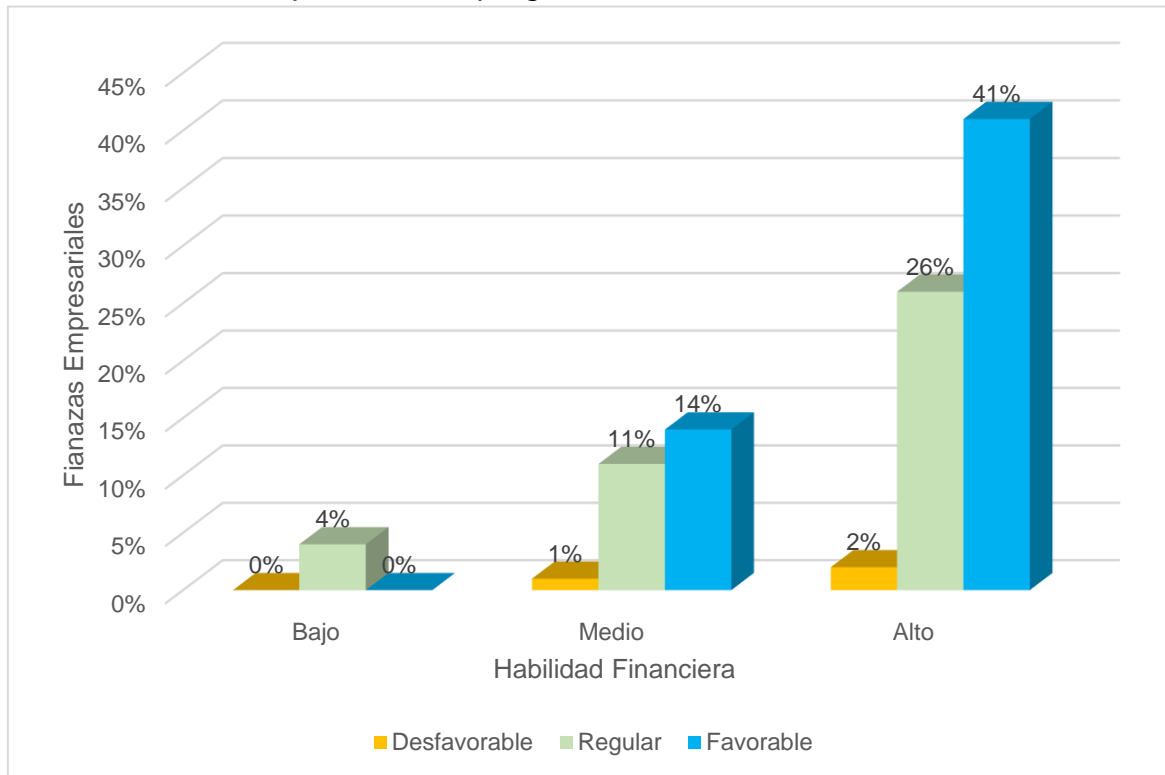
Figura 7 Nivel de habilidad financiera y finanzas empresariales antes de la aplicación del programa de cultura financiera



Cuestionario aplicado a los dueños de negocios en el mercado zonal San José

La figura 7 evidenció que antes de la aplicación del programa el 70% de los dueños de negocios del mercado antes mencionado, presentaron un nivel medio de habilidad financiera, el 8% de los mismos tuvieron un nivel alto en base a una regular percepción de las finanzas empresariales, y el 6% de encuestados indicó tener un nivel alto de habilidad financiera en base a una percepción favorable de las finanzas empresariales.

Figura 8 Nivel de habilidad financiera y finanzas empresariales después de la aplicación del programa de cultura financiera



Cuestionario aplicado a los dueños de negocios en el mercado zonal San José

La figura 8 evidenció que después de la aplicación del programa el 11% de los dueños de negocios del mercado antes mencionado, presentaron un nivel medio de habilidad financiera, el 26% de los mismos tuvieron un nivel alto en base a una regular percepción de las finanzas empresariales, y el 41% indicó tener un nivel alto en base a una percepción favorable de las finanzas empresariales.

Análisis inferencial

Prueba de normalidad antes y después de la aplicación del programa

Se aplicó la prueba de Kolmogorov-Smirnov puesto que el tamaño de la muestra correspondió a 99 comerciantes del mercado zonal de San José siendo mayor a 50 según lo establecido. Asimismo, se consideró un p-valor (Sig.) igual a 0.05. Por lo consiguiente, las hipótesis consideradas se presentaron de la siguiente manera:

Ho: Los datos mostraron un comportamiento normal.

Ha: Los datos no mostraron un comportamiento normal.

Si P(sig) es menor que 0.05 se rechaza Ho.

Si P(sig) es mayor o igual que 0.05 se acepta Ho.

Tabla 1 Prueba de Normalidad: Kolmogorov-Smirnov

	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Cultura Financiera	,201	99	,000
Finanzas Empresariales	,243	99	,007

*Nivel de significancia 0.05 (bilateral)

La tabla 1 evidenció que antes de la aplicación del programa, el p-valor para la variable cultura financiera fue de 0.000 y para la variable finanzas empresariales, fue de 0.007, siendo estos valores menores a 0.05. Por ello, se rechazó Ho y se aceptó Ha, esto significa, que los datos no mostraron un comportamiento normal.

Tabla 2 Prueba de Normalidad: Kolmogorov-Smirnov

	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Cultura Financiera	,175	99	,015
Finanzas Empresariales	,108	99	,026

*Nivel de significancia 0.05 (bilateral)

La tabla 2 evidenció que después de la aplicación del programa, el p-valor para la variable cultura financiera fue de 0.015 y para la variable finanzas empresariales fue de 0.026, siendo estos valores menores a 0.05. De igual manera, se interpretó que los datos no mostraron un comportamiento normal.

Contratación de hipótesis

En la investigación se empleó el coeficiente Rho de Spearman puesto que los datos no mostraron un comportamiento normal. Asimismo, el Sig. es igual a 0.05, teniendo en cuenta la siguiente regla de decisión:

Si el Sig. es menor que 0.05 se rechaza Ho.

Si el Sig. es mayor o igual que 0.05 se acepta Ho.

Hipótesis General

Ho: El programa de cultura financiera no genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura- 2023.

H1: El programa de cultura financiera genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura- 2023.

Tabla 3 Rho de Spearman para las variables cultura financiera y Finanzas Empresariales antes y después de la aplicación del programa

Rho de Spearman	Cultura Financiera			
	Antes		Después	
	r	sig	r	sig
Finanzas Empresariales	0.601*	0.001	0.882**	0.033

*Nivel de significancia 0.05 (bilateral)

La tabla 3 evidenció que antes de la aplicación del programa, el Rho de Spearman=0.601*, y el sig. fue 0.001 siendo menor a 0.05. Por ello, se aceptó la hipótesis planteada, esto significa que, la cultura financiera generó cambio en finanzas empresariales de los negocios en dicho mercado. Asimismo, en la misma tabla se evidenció que después de la aplicación del programa, el Rho=0.882**, y el sig. fue 0.033 siendo menor a 0.05. Ante esto, se aceptó la hipótesis alternativa planteada, en otras palabras, el programa de cultura financiera generó cambio en finanzas empresariales de los negocios en dicho mercado.

Asimismo, al ser el estudio pre experimental se consideró emplear la prueba Wilcoxon para datos no paramétricos y cuando el tamaño de muestra supera a 50 según lo establecido. De igual manera, se tuvo en cuenta la regla de decisión del Rho de Spearman:

Tabla 4 Prueba de Wilcoxon para las variables cultura financiera y finanzas empresariales antes y después de la aplicación del programa

		Rangos		
		N	Rango promedio	Suma de rangos
VA1 - Cultura Financiera	Rangos negativos	5 ^a	84,80	424,00
	Rangos positivos	94 ^b	48,15	4526,00
	Empates	0 ^c		
	Total	99		
a. Después < Antes				
b. Después > Antes				
c. Después = Antes				

La tabla 4 evidenció mayor cantidad de rangos positivos que negativos. Por lo que la fase de evaluación después de la intervención del programa (post-test) es mayor que la fase de evaluación antes de la intervención del programa (pre-test), esto quiere decir, que se aceptó la hipótesis alternativa planteada.

Tabla 5 Estadísticos de contraste de la Prueba Wilcoxon

Estadísticos de contraste^a	
Antes - Después	
Z	-7,163 ^b
Sig. asintót. (bilateral)	,033
a. Prueba de los rangos con signo de Wilcoxon	
b. Basado en los rangos negativos.	

*Nivel de significancia 0.05 (bilateral)

La tabla 5 evidenció que el p-value =0.033 es menor a 0.05. Por lo cual, se aceptó la hipótesis alternativa, es decir, el programa generó cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José.

Hipótesis Específica 1

Ho: El conocimiento financiero no genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José.

H1: El conocimiento financiero genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José.

Tabla 6 Rho de Spearman para el conocimiento financiero y finanzas empresariales antes y después de la aplicación del programa de cultura financiera

Rho de Spearman	Conocimiento Financiero			
	Antes		Después	
	r	sig.	r	sig.
Finanzas Empresariales	0.689**	0.004	0.848**	0.021

*Nivel de significancia 0.05 (bilateral)

La tabla 6 evidenció que antes de la intervención del programa el Rho= 0.689*, y el p-value=0.004 siendo menor a 0.05 mientras que después de la intervención del programa el Rho= 0.848**, y el p-value=0.021 siendo menor al 0.05. Por ello, se aceptó la hipótesis alternativa, en otras palabras, el conocimiento financiero generó cambio en finanzas empresariales, antes y después de la intervención del programa en los negocios de dicho mercado.

Hipótesis Específica 2

Ho: La actitud financiera no genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José.

H1: La actitud financiera genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José.

Tabla 7 Rho de Spearman para la actitud financiera y finanzas empresariales antes y después de la aplicación del programa de cultura financiera

Rho de Spearman	Actitud Financiera			
	Antes		Después	
	r	sig.	r	sig.
Finanzas Empresariales	0.647**	0.001	0.814**	0.027

*Nivel de significancia 0.05 (bilateral)

La tabla 7 evidenció que antes de la intervención del programa el $Rho=0.647^{**}$, y el $p\text{-value}=0.001$ siendo menor a 0.05, mientras que después de la intervención del programa el $Rho=0.814^{**}$, y el $p\text{-value}=0.027$ siendo menor a 0.05. Por ello, se aceptó la hipótesis alternativa, es decir, la actitud financiera generó cambio en finanzas empresariales antes y después de la intervención del programa en los negocios de dicho mercado.

Hipótesis Específica 3

Ho: La habilidad financiera no genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José.

H1: La habilidad financiera genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José.

Tabla 8 Rho de Spearman para la habilidad financiera y finanzas empresariales antes y después de la aplicación del programa de cultura financiera

Rho de Spearman	Habilidad Financiera			
	Antes		Después	
	r	sig.	r	sig.
Finanzas Empresariales	0.682**	0.005	0.840**	0.032

*Nivel de significancia 0.05 (bilateral)

La tabla 8 evidenció que antes de la intervención del programa el $Rho=0.682^{**}$, y el $p\text{-value}=0.005$ siendo menor a 0.05, mientras que después de la intervención del programa el $Rho=0.840^{**}$, y el $p\text{-value}=0.032$ siendo menor a 0.05. Por ello, se aceptó la hipótesis alternativa, es decir, la habilidad financiera generó cambio en finanzas empresariales antes y después de la intervención del programa; en los negocios de dicho mercado.

V. DISCUSIÓN

Posteriormente, realizada la interpretación de los hallazgos obtenidos al aplicar el cuestionario dirigido a los negocios del mercado San José, se procedió a elaborar la discusión para la investigación, que permitió comparar los resultados del estudio con los de otros investigadores.

De acuerdo al objetivo general, Elaborar un programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023, los datos estadísticos a nivel descriptivo evidenciaron que antes de la aplicación del programa el 83% de los dueños de negocios de dicho mercado, presentaron un nivel medio de cultura financiera, con una percepción regular de las finanzas empresariales. Por otro lado, después de la intervención del programa hubo una mejoría en los resultados indicando que el 43% de los mismos tuvieron un nivel alto con una percepción favorable de las finanzas empresariales. Además, a través del análisis Rho de Spearman y la prueba de Wilcoxon se determinó que el $p\text{-value} = 0.033$ fue menor a 0.05; es decir, el programa de cultura financiera generó cambio en finanzas empresariales de estos negocios.

Estos resultados guardaron relación con los obtenidos por Makdissi et. al (2020) en donde señalaron que existe relación entre cultura financiera y desempeño financiero de las PYMES en Líbano, con una alta correlación proporcional de 79.1%. En este sentido, si se difunde la cultura financiera en estas empresas, podrán entender acerca de los productos y servicios financieros que ofrecen los bancos. Además, esto va a permitir que los gerentes efectúen decisiones eficientes en el manejo de las finanzas empresariales. De manera similar, Apaza y Barrantes (2020) mencionaron que la teoría de la administración financiera se basa en la planificación, organización y control que desarrollan las empresas en el ámbito financiero. Por ello estas deben tener una administración adecuada de los recursos, caso contrario no obtendrán los resultados esperados y afectaría su permanencia en el mercado.

Por su parte, Ñañez (2019) propuso un programa en educación financiera para la toma de decisiones de inversión para las pequeñas y medianas empresas del sector comercio de Chiclayo. Los resultados de evaluación indicaron que el 49% de los encuestados obtuvieron un nivel aprobatorio básico, lo que les permite dirigir

y gestionar sus negocios eficientemente, aunque su nivel de educación financiera que poseen, les impide adaptarse a los cambios que se producen en el entorno. Por ello, el programa que desarrollo el autor comprendió temas relacionados a ahorro, presupuesto, gasto e inversión, con una duración de nueve semanas, donde tanto al sector público como privado deben difundir el uso de esta herramienta para que docentes y especialistas en materia de finanzas puedan capacitar no solo a las PYMES en estudio sino también a aquellos negocios en los que los entes financieros no suelen llegar.

También, Lezama (2021) indicó que la cultura financiera influyó de manera positiva al momento de adquirir productos financieros por parte de los microempresarios del Cusco, y esto se dio mediante la prueba de chi cuadrado; donde se evidenció que los encuestados presentaron un nivel medio de cultura financiera. Por lo que, si hay un aumento en el nivel de la cultura financiera, habrá una mayor adquisición de los productos que ofrecen las entidades financieras, ya que a través de la cultura se adquieren conocimientos y hábitos financieros que permiten efectuar decisiones informadas y sensatas.

Respecto al primer objetivo específico: Determinar el conocimiento financiero para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023. Los resultados estadísticos a nivel descriptivo evidenciaron que antes del desarrollo del programa de cultura financiera, el 80% de los comerciantes presentaron un nivel medio de conocimiento financiero, con una percepción regular de las finanzas empresariales. Por otro lado, después del desarrollo del programa hubo mejoría en los resultados indicando que el 23% de los mismos tuvieron un nivel alto con una percepción favorable de las finanzas empresariales. Además, a través del análisis Rho de Spearman se determinó que el $p\text{-value} = 0.021$ fue menor a 0.05, es decir, el conocimiento financiero generó cambio en finanzas empresariales de estos negocios.

Estos resultados son semejantes a los de Rachapaettayakom et al. (2020) quienes señalaron que el 49.4% de los pequeños empresarios de restaurantes en Tailandia, presentaron nivel bajo de conocimiento financiero, lo que implica que tienen inconvenientes al momento de recaudar el financiamiento necesario para el negocio. Por lo cual, tener un mayor conocimiento financiero permitirá al empresario

efectuar decisiones eficientes al momento de administrar el dinero. Por su parte, Bocanegra et al. (2021) indicaron que el 75% de los comerciantes de la ciudad de Tocache, tuvieron un nivel medio de conocimiento respecto al programa Reactiva Perú, y esto es a causa de la desinformación de los requisitos para acceder a esta fuente de financiamiento. Por ello, es importante que los comerciantes cuenten con conocimiento sobre estas medidas que otorga el estado para que obtengan liquidez y continúen con sus actividades comerciales.

Respecto al segundo objetivo específico: Establecer la actitud financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023. Los resultados estadísticos a nivel descriptivo evidenciaron que antes del diseño del programa de cultura financiera, el 72% de los comerciantes presentaron un nivel medio de actitud financiera, con una percepción regular de las finanzas empresariales. Por otro lado, después de la intervención del programa hubo una mejoría en los resultados indicando que el 42% de los mismos tuvieron un nivel alto con una percepción favorable de las finanzas empresariales. Además, a través del análisis Rho de Spearman se determinó que el $p\text{-value} = 0.027$ fue menor a 0.05, es decir, la actitud financiera generó cambio en finanzas empresariales de estos negocios.

Estos resultados tuvieron concordancia con los de Putri (2023) donde señaló que la actitud financiera incide significativamente en la resiliencia de las PYMES de Surakarta-Indonesia, es decir, si el empresario tiene una actitud financiera positiva esto tendrá un efecto en que tomará decisiones asertivas para que el negocio continúe en marcha. Asimismo, Ramírez (2022) determinó que existe relación entre la actitud hacia el dinero y actitud hacia el endeudamiento de los emprendedores rurales de Andahuaylas. Por ello, a mayor actitud hacia el dinero, habrá mayor actitud al endeudamiento, esto quiere decir, que estas variables están presentes al momento de que el empresario efectúe decisiones en sus actividades de operación, inversión y financiamiento, ya que al tener una gestión eficiente de sus finanzas pueden cumplir con el pago de préstamos y evitar el endeudamiento.

Respecto al tercer objetivo específico: Identificar la habilidad financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura 2023. Los resultados estadísticos a nivel descriptivo evidenciaron que

antes del diseño del programa de cultura financiera, el 70% de los comerciantes presentaron un nivel medio de habilidad financiera, con una percepción regular de las finanzas empresariales. Por otro lado, después de la implementación del programa hubo mejoría en los resultados indicando que el 41% de los mismos tuvieron un nivel alto con una percepción favorable de las finanzas empresariales. Además, a través del análisis Rho de Spearman se determinó que el $p\text{-value} = 0.032$ fue menor a 0.05, es decir, la habilidad financiera generó cambio en finanzas empresariales de estos negocios.

De esta manera, estos resultados presentaron concordancia con los obtenidos por Kiptum (2019) quien indicó que las habilidades financieras inciden significativamente en el pago de préstamos de las MYPES de Elgeyo Marakwet-Kenia, con un nivel de significancia de $0.000 < 0.05$. Por lo que este tipo de habilidades permiten al empresario comprender conceptos financieros clave y poseer la capacidad para administrar las finanzas, tomar decisiones asertivas a corto y largo plazo. Además, los factores que intervienen en el pago de préstamos son el presupuesto de ingresos y gastos, puesto que al poner en práctica estas herramientas se tiene en claro si se va a contar con el efectivo necesario para cubrir las cuotas del financiamiento.

Finalmente, Marantika et al. (2020) en la teoría financiera mencionó que desde los años 1950 hasta 1973 comenzó a surgir el conocimiento financiero que fue pieza clave para las empresas al momento de realizar un análisis de su situación económica. Además, se presentaron otros elementos como son la actitud y la habilidad financiera, las cuales también repercuten en las finanzas empresariales. Por ello, si un empresario carece de conocimientos, actitudes y habilidades financieras, no podrá comprender acerca del funcionamiento del sistema financiero además que le impedirá tomar decisiones asertivas en la administración de las finanzas, y en el cumplimiento de los objetivos trazados.

VI. CONCLUSIONES

1. De acuerdo al objetivo general, se concluyó que la aplicación del programa de cultura financiera generó cambio en finanzas empresariales de los negocios del mercado zonal San José; además se pudo afirmar que después de la intervención del programa el 43% de los encuestados indicó tener un nivel alto de cultura financiera en base a una percepción favorable de las finanzas empresariales. Asimismo, el coeficiente de Rho de Spearman fue 0.882 y una significancia de 0.033 inferior a 0.05. Por lo tanto, es indispensable difundir este tipo de programas, dado que ayuda al empresario en la gestión del efectivo y en la toma de decisiones.
2. En cuanto al primer objetivo específico, se concluyó que el conocimiento financiero generó cambio en finanzas empresariales de los negocios del mercado zonal San José; además se pudo afirmar que después de la intervención del programa de cultura financiera, el 23% de los encuestados indicó tener un nivel alto de conocimiento financiero en base a una percepción favorable de las finanzas empresariales. Asimismo, el coeficiente de Rho de Spearman fue 0.848 y una significancia de 0.021 inferior a 0.05. De ello se deduce que si el empresario cuenta con una base de conocimiento comprenderá temas financieros y efectuará decisiones eficientes en el negocio.
3. En cuanto al segundo objetivo específico, se concluyó que la actitud financiera generó cambio en finanzas empresariales de los negocios del mercado zonal San José; además se pudo afirmar que después de la intervención del programa de cultura financiera, el 42% de los encuestados indicó tener un nivel alto de actitud financiera en base a una percepción favorable de las finanzas empresariales. Asimismo, el coeficiente de Rho de Spearman fue 0.814 y una significancia de 0.027 inferior a 0.05. En tal sentido se deduce que si el empresario posee una buena actitud financiera será disciplinado para cumplir con sus obligaciones frente a terceros, por ende, efectuará decisiones eficientes para el crecimiento del negocio.
4. En cuanto al tercer objetivo específico, se concluyó que la habilidad financiera generó cambio en finanzas empresariales de los negocios del mercado zonal San José; además se pudo afirmar que después de la

intervención del programa de cultura financiera, el 41% de los encuestados indicó tener un nivel alto de habilidad financiera en base a una percepción favorable de las finanzas empresariales. Asimismo, el coeficiente de Rho de Spearman fue 0.840 y una significancia de 0.032 inferior a 0.05. Es por ello que, si el empresario emplea como herramienta el flujo de caja financiero, le servirá como base para efectuar decisiones eficientes y verificar si cuenta con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones.

VII. RECOMENDACIONES

1. Los negocios del mercado zonal de San José-Piura, deben tener en cuenta cada uno de los módulos que integraron el programa de cultura financiera con la finalidad de efectuar decisiones eficientes; siendo un tema de vital importancia ya que permite tener una visión financiera en cualquier momento, como puede ser el caso en el que superen sus niveles de ingresos y se vean en la obligación de cambiar de régimen tributario.
2. Emplear el portal web de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS) para realizar comparaciones tanto de los productos como de las tasas de interés que brinda cada entidad financiera, debido a que los usuarios podrán efectuar decisiones informadas eligiendo la alternativa que más se adecue a sus necesidades.
3. Utilizar instrumentos de ahorro formal puesto que favorece en la gestión del efectivo para que estén preparados ante imprevistos que se presenten en el entorno, junto con ello es importante elaborar un plan de pagos para tener presente las fechas en las que se debe cancelar las cuotas del financiamiento, logrando generar un buen historial crediticio y obtener beneficios por parte de las entidades financieras.
4. Hacer uso del flujo de caja financiero en cada negocio, puesto que ayuda a tener un control de los ingresos y gastos que se dan durante un periodo determinado, con la finalidad de evitar pérdidas de efectivo ya que con la elaboración de esta herramienta se cuenta con información confiable de la situación económica para tomar decisiones eficientes. Es por ello, que esta herramienta se debe elaborar con una periodicidad mensual, trimestral, semestral o en el tiempo que el empresario considere conveniente.

VIII. PROPUESTA

Programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023

PRESENTACIÓN

El presente programa de cultura financiera, estuvo dirigido a los negocios del mercado zonal San José de Piura, el cual surgió a raíz del problema encontrado en estos comerciantes, puesto que es necesario reforzar sus conocimientos financieros para que gestionen de manera eficiente sus finanzas empresariales, siendo un pilar fundamental para la administración de los recursos económicos y el logro de los objetivos trazados.

En este sentido, el programa abordó temas teóricos y prácticos relacionados a las finanzas empresariales, tomando como guía las dimensiones e indicadores de las variables de investigación, aportando valor para que la muestra en estudio efectuó decisiones responsables en sus actividades diarias.

JUSTIFICACIÓN

Las actividades que conformaron el programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, se relaciona con investigaciones similares que indicaron que las finanzas empresariales son un factor clave que permiten a las empresas tener una estabilidad económica para asegurar su permanencia en el mercado y a su vez planificar correctamente sus recursos para destinarlos a sus actividades de operación, inversión y financiamiento.

OBJETIVO

El objetivo general fue fortalecer las finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José. Para cumplir con este propósito se reforzaron sus conocimientos financieros que son fundamentales para evitar gastos innecesarios, lo que conlleva a generar un cambio en la conducta financiera adaptada a la realidad de cada participante.

ESTRUCTURA

El programa de cultura financiera comprendió cinco temas relacionados a las dimensiones e indicadores de la variable finanzas empresariales planteados en la investigación, los cuales se llevaron a cabo a través del aprendizaje asincrónico por medio de la plataforma virtual Zoom, donde cada sesión estuvo integrada por los comerciantes del mercado antes mencionado. Para lo cual se implementó materiales didácticos como videos, infografías, lecturas y cuestionarios para conocer lo aprendido en cada sesión. Ante lo descrito, este programa abarcó 5 sesiones con una duración total de 120 minutos cada una.

EVALUACIÓN INICIAL ANTES DEL DISEÑO DEL PROGRAMA DE CULTURA FINANCIERA

Antes de dar inicio al desarrollo de la propuesta se evaluó la participación de los comerciantes en el programa de cultura financiera, contando con el respectivo permiso de la Municipalidad Distrital Veintiséis de Octubre – Piura. Para ello se recolectó información aplicando un cuestionario inicial (pre-test) dirigido a la muestra en estudio, para evaluar el manejo de sus finanzas empresariales, lo que posteriormente permitió diseñar el programa con la finalidad de establecer las actividades pertinentes.

DISEÑO DEL PROGRAMA DE CULTURA FINANCIERA

Tabla 9 Módulos que integraron el Programa de cultura financiera

MÓDULO 1: DECISIONES DE INVERSIÓN	MÓDULO 2: DECISIONES DE OPERACIÓN	MÓDULO 3: DECISIONES DE FINANCIAMIENTO
<ul style="list-style-type: none">Definición e importancia de las decisiones de inversión.Requisitos para tomar decisiones eficientes de inversión.Proceso de la toma de decisiones de inversión.	<ul style="list-style-type: none">Definición y proceso de gestión de compras y ventas.Flujograma de proceso de compras en un negocio.Presupuesto de compras y ventas en un negocio.	<ul style="list-style-type: none">Fuentes de financiamiento propio.Motivos para ahorrar en un negocio.Cinco formas de ahorrar en un negocio.Ahorro informal.

- Pasos para elaborar un presupuesto en un negocio.
- Políticas de crédito y cobranza en un negocio.
- Fuentes de financiamiento de terceros.
 - Crédito bancario.
 - Importancia de elegir la mejor tasa de interés para un préstamo.
 - Pasos para comparar las tasas de interés mediante el portal de Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS)

Tabla 10 Propuesta de temas de aprendizaje sobre las decisiones de inversión.

Temas de aprendizaje	N° de sesión	Recursos	Resultados de Aprendizaje	Duración
Decisiones de inversión	1	Presentación de diapositivas.	Reconocen la importancia de efectuar decisiones eficientes para alcanzar un mayor rendimiento posible al	120 minutos
		Vídeo1: https://www.youtube.com/watch?v=DE-iefd0S14&ab_channel=ABCdeIBCP		
		Infografía 1: Definición e importancia de tomar decisiones eficientes de inversión. https://n9.cl/dhw19		
		Infografía 2: Requisitos para tomar decisiones eficientes de inversión. https://n9.cl/jqp6z		
		Infografía 3: Proceso de toma de decisiones de inversión. https://n9.cl/gln9m		
		Vídeo 2: https://youtu.be/1dwO6y1MbMQ		

Infografía 4: Pasos para elaborar un momento de presupuesto para un negocio. invertir en https://n9.cl/1620z activo fijo o
Caso práctico. Financiamiento para invertir en capital de activo fijo y capital de trabajo. trabajo.
Cuestionario para conocer lo aprendido en la sesión.

Actividades propuestas sobre las decisiones de inversión.

Tabla 11 Propuesta de temas de aprendizaje sobre las decisiones de operación (decisiones de compra).

Temas de aprendizaje	N° de sesión	Recursos	Resultados de Aprendizaje	Duración
Decisiones de compra	2	Presentación de diapositivas.	Identifican las partes que conforman un presupuesto de compras, Asimismo, reconocen la importancia de la gestión de compras, la cual les ayudará a abastecerse de bienes necesarios	120 minutos
		Vídeo 1: https://youtu.be/hYLEjyVgCVk		
		Infografía 1: Definición y proceso de gestión de compras. https://n9.cl/6au0g		
		Infografía 2: Flujograma de proceso de compra para un negocio. https://n9.cl/2m5qa4		
		Vídeo 2: https://youtu.be/ZAlkl9NyMzk		
		Infografía 3: Presupuesto de compras. https://n9.cl/ntz2b		
		Caso práctico: Presupuesto de compras para un negocio.		
Cuestionario para conocer lo aprendido en la sesión.				

para el desarrollo del negocio.

Actividades propuestas sobre las decisiones de compra.

Tabla 12 Propuesta de temas de aprendizaje sobre las decisiones de operación (decisiones de venta).

Temas de aprendizaje	Nº de sesión	Recursos	Resultados de Aprendizaje	Duración
Decisiones de venta	3	Presentación de diapositivas.		
		Vídeo 1: https://youtu.be/QUHMfQnJBRU		
		Infografía 1: Definición de gestión de ventas y fases en el proceso de ventas. https://n9.cl/nf8lb	Definen las políticas de crédito y cobranza.	
		Vídeo 2: https://youtu.be/tt3YVxfdrb0		
		Infografía 2: Flujo de caja, una herramienta para la toma de decisiones en un negocio. https://n9.cl/aht2k	Del mismo modo, elaboran un presupuesto de ventas para emplearlo en cada uno de sus negocios.	
		Infografía 3: Políticas de crédito y cobranza en un negocio. https://n9.cl/dfy3v		
		Vídeo 3: https://youtu.be/ga8mByA6fEE		
		Infografía 4: Presupuesto de ventas. https://n9.cl/d7t0n		
		Caso práctico: Presupuesto de ventas para un negocio.		
		Cuestionario para conocer lo aprendido en la sesión.		

120 minutos

Actividades propuestas sobre las decisiones de venta.

Tabla 13 Propuesta de temas de aprendizaje sobre las decisiones de financiamiento (Fuentes de financiamiento propio).

Temas de aprendizaje	N° de sesión	Recursos	Resultados de Aprendizaje	Duración
Fuentes de financiamiento propio	4	Presentación de diapositivas.	Distinguen las fuentes de financiamiento propio. Identifican las desventajas de utilizar el ahorro informal.	120 minutos
		Vídeo 1: https://youtu.be/5bs11eBNEco		
		Infografía 1: Financiamiento propio. https://n9.cl/wociwf		
		Infografía 2: Fuentes de financiamiento propio para una empresa. https://n9.cl/nheax		
		Infografía 3: Motivos para ahorrar en un negocio. https://n9.cl/73b9p		
		Infografía 4: Cinco formas de ahorrar en un negocio. https://n9.cl/5pjhe		
		Vídeo 2: https://youtu.be/3dstt42ILGY		
		Infografía 5: Ahorro informal. https://n9.cl/jike6		
Caso práctico: Interés simple				
Cuestionario para conocer lo aprendido en la sesión.				

Actividades propuestas sobre el financiamiento propio.

Tabla 14 Propuesta de temas de aprendizaje sobre las decisiones de financiamiento (Fuentes de financiamiento de terceros).

Temas de aprendizaje	N° de sesión	Recursos	Resultados de Aprendizaje	Duración
Fuentes de financiamiento de terceros	5	Presentación de diapositivas.	Reconocen las ventajas y desventajas de obtener un financiamiento formal.	120 minutos
		Vídeo 1: https://youtu.be/prl25rhZOY4		
		Infografía 1: Financiamiento de terceros. https://n9.cl/7dqf		
		Infografía 2: Fuentes de financiamiento de terceros para una empresa. https://n9.cl/yq9i6		
		Infografía 3: Financiamiento formal e informal. https://n9.cl/eijne		
		Infografía 4: Crédito bancario. https://n9.cl/c2mge		
		Infografía 5: Importancia de elegir la mejor tasa de interés de un préstamo. https://n9.cl/0mxhs		
		Pasos para comparar las tasas de interés mediante el portal de SBS. https://n9.cl/pm2rx		
Caso práctico: Interés compuesto.	Comparan las tasas de interés que brindan las entidades financieras al momento de adquirir un crédito.			
Cuestionario para conocer lo aprendido en la sesión.				

Actividades propuestas sobre el financiamiento de terceros.

EJECUCIÓN DEL PROGRAMA DE CULTURA FINANCIERA

La propuesta denominada: Programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura, se desarrolló por medio de la plataforma virtual Zoom, que contó con la participación de los comerciantes de dicho mercado, donde se les envió el material didáctico compartido en las sesiones de aprendizaje a través de un grupo de apoyo por WhatsApp de manera que les permitió reforzar sus conocimientos relacionados a estos temas.

EVALUACIÓN FINAL POSTERIOR AL PROGRAMA DE CULTURA FINANCIERA

Para culminar el programa de cultura financiera se evaluó a los participantes por medio de la aplicación del mismo cuestionario de la etapa inicial, en el que se recolectó información sobre el manejo de sus finanzas empresariales. Partiendo de esto, se realizó una comparación de los resultados obtenidos del pre-test y post-test, para proceder a elaborar las conclusiones respectivas y plantear las recomendaciones que sean necesarias.

REFERENCIAS

- Apaza, M. y Barrantes, E. (2020). *Administración Financiera*. Instituto Pacífico. <https://drive.google.com/file/d/1K7SzNH-RC-qiqG0d8b-fzZFIRoEu5UzH/view>
- Arias, J. y Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Enfoques Consulting EIRL. <http://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2260>
- Avendaño, W., Rueda, G. y Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 209-226. <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/html/>
- Benito, R. (2022). *Guía para elaborar citas bibliográficas en formato APA 7ª edición*. Universidad Central de Cataluña. http://repositori.uvic.cat/bitstream/handle/10854/7133/altres_a2022_guia_elaborar_citacions_2a%20ed_esp.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bhattacharya, H. (2021). *Working capital management: Strategies and techniques*. PHI Learning Private Limited. https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=jBw7EAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=related:acN0EDI68HYJ:scholar.google.com/&ots=LiVveQPu_j&sig=HtsQPZm6b8JVAnRPIE4nEV_7SI#v=onepage&q&f=false
- Bhushan, S. y Alok, S. (2022). *Handbook of research methodology*. Educreation Publishing. <http://74.208.36.141:8080/jspui/bitstream/123456789/1319/1/BookResearchMethodology.pdf>
- Bocanegra, Y., Castillo, G., Tocas, J. y Calle, C. (2021). Análisis del conocimiento y acceso al Programa Reactiva Perú, en los comerciantes en la ciudad de Tocache. *Revista Hechos Contables*, 1(1), 3-16. <https://educas.com.pe/index.php/hechoscontables/article/view/55/268>
- Cabanillas, S. y Moreno, A. (2021). La cultura financiera del ahorro e inversión en el crecimiento económico en las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Trujillo, año 2020. *Revista Ciencia y Tecnología*, 17(4), 105–114. <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/4069>

- Cárdenas, R., Melendez, M. y Cardenas, J. (2022). Un acercamiento a la fundamentación epistemológica de la administración financiera. *Revista de Desarrollo sustentable, Negocios, Emprendimiento y Educación*, 4(27), 12-22. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8526998>
- Carrillo, A., Galarza, S. y Tipán, L. (2022). Claves de las finanzas empresariales. *Revista de Investigación en Modelos Financieros*, 2, 34-59. <https://ojs.econ.uba.ar/index.php/RIMF/article/view/2535/3285>
- ComexPerú (2020). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú: resultados en 2020*. <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020.pdf>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2021). *An innovative financing for development agenda for the recovery in Latin America and the Caribbean* (12). <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/e540e371-9840-4ce1-8e8c-c2b4eb37cc1b/content>
- Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica [CONCYTEC]. (2019). *Código Nacional de la Integridad Científica*. <https://portal.concytec.gob.pe/images/publicaciones/Codigo-integridad-cientifica.pdf>
- Cuesta, C. y Vásconez, L. (2021). Gestión del flujo de caja en situaciones de crisis. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 7(2), 479- 507. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8318860.pdf>
- Dolores, E. Salazar, J., Valdivia, M., Hernández, M. y Huerta, I. (2021). Utilization of financial products SMEs entrepreneurs in Mexico. *Revista Academia & Negocios*, 7(1), 1-14. <http://www2.udec.cl/~ran/ojs/index.php/ran/article/view/152>
- Fazli, M. y Cheng-Xi, E. (2020). Untangling financial stress and workplace productivity: A serial mediation model. *Journal of Workplace Behavioral Health*, 35(4), 211-231. <https://doi.org/10.1080/15555240.2020.1833737>

- Gaytán, J. (2021). Estrategia financiera, teorías y modelos. *Mercados y negocios*, 22(44), 97-112. <https://www.scielo.org.mx/pdf/myn/v22n44/2594-0163-2021-00-44-7.pdf>
- Gherghina S. (2021). Corporate Finance. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(2), 44. <https://doi.org/10.3390/jrfm14020044>
- Guevara, G., Verdesoto, A. y Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4(3), 163-173. <https://recimundo.com/index.php/es/article/view/860>
- Hajiyev, H. (2021). Accounting and tax accounting for the accrual of depreciation of fixed assets and ways of convergence. *SHS Web of Conferences*, 92, 1-7. <https://doi.org/10.1051/shsconf/20219202020>
- Hernández, C. y Carpio, N. (2019). Introducción a los tipos de muestreo. *Alerta, Revista científica del Instituto Nacional de Salud*, 2(1), 75-79. <https://doi.org/10.5377/alerta.v2i1.7535>
- Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C. (2020). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana. [https://scholar.google.com.pe/scholar?q=Hern%C3%A1ndez-Sampieri,+R.+%26+Mendoza,+C.+\(2018\).+Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n.+Las+rutas+cuantitativa,+cualitativa+y+mixta.&hl=es&as_sdt=0&as_vis=1&oi=scholart](https://scholar.google.com.pe/scholar?q=Hern%C3%A1ndez-Sampieri,+R.+%26+Mendoza,+C.+(2018).+Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n.+Las+rutas+cuantitativa,+cualitativa+y+mixta.&hl=es&as_sdt=0&as_vis=1&oi=scholart)
- Hidayat, R. (2021). Interest Rate Theory in Islamic Economic Perspective. *Basic and Applied Accounting Research Journal*, 1(1), 46-50. <https://doi.org/10.11594/baarj.01.01.06>
- Kipruto, A. (2019). *Effect of financial skills on loan repayment: a case of micro and small enterprises in Elgeyo Marakwet County, Kenya* [Tesis de maestría, Universidad Egerton]. <http://ir-library.egerton.ac.ke/bitstream/handle/123456789/1923/Effect%20of%20financial%20skills%20on%20loan%20repayment%20a%20case%20of%20micro%20>

[and%20small%20enterprises%20in%20Elgeyo%20Marakwet%20County%2C%20Kenya.PDF?sequence=1&isAllowed=y](#)

- Kovács, L. y Pásztor, S. (2022). Financial culture in European education. *Economy and Finance*, 9(1), 46-61. <https://doi.org/10.33908/EF.2022.1.3>
- Kumar, P., Pillai, R., Kumar, N. y Tabash, M. (2023). The interplay of skills, digital financial literacy, capability, and autonomy in financial decision making and well-being. *Borsa Istanbul Review*, 23(1), 169-183. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.09.012>
- Kwadwo, J., Asantewa, A. y Otuko, E. (2020). Assessing the effect of financial literacy among managers on the performance of small-scale enterprises. *Global Business Review*, 23(5), 1200-1217. <https://doi.org/10.1177/0972150919899753>
- Lezama, P. (2021). *Influencia de la cultura financiera en la adquisición de productos del sistema financiero por parte de los microempresarios de la ciudad del Cusco – periodo 2019*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. <http://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/20.500.12918/5988>
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1), 1-8. <https://sjes.springeropen.com/articles/10.1186/s41937-019-0027-5>
- Makdissi, R., Nehme, A. y Chahine, R. (2020). The Influence of Financial Culture on SME's Financial Performance. *Journal of Financial Risk Management*, 9, 1-22. <https://doi.org/10.4236/jfrm.2020.91001>
- Marantika, A., Singh, H., Chauhan, R., Tria, L. y Maselena, A. (2020). Ethics in Finance, Financial Globalization and Stakeholder Responsibility: New Concept of Corporate Finance. *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 24(1), 1556-1563. <https://repo.stiebangkinang.ac.id/105/1/PR200253.pdf>
- Mungaray, A., Gonzalez, N. y Osorio (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

- Muñoz, P., Villarreal, L., Partida, A. y Carrera, M. (2022). Factores de gestión que permiten una eficiente administración financiera en las universidades privadas. *Revista Innovaciones De Negocios*, 19(37), 38-372. <https://doi.org/10.29105/revin19.38-372>
- Musfidah, H., Seno, T. y Hartono, U. (2022). Defining Investment Decision Making in the Stock Market: A Literature Review. *Journal of World Economy: Transformations & Transitions*, 2(5), 1-13. <https://doi.org/10.52459/jowett25231222>
- Nahar, A. (2019). Organizational management through strategic planning and financial practices: An empirical assessment from business firms of Kuwait. *Management Science Letters*, 9, 713-726. <http://dx.doi.org/10.5267/j.msl.2019.2.001>
- Ñañez, G. (2019). *Programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las PYMES del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018*. [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/41461>
- Organización de las Naciones Unidas [ONU]. (2021). *Cinco medidas para afrontar los retos financieros de América Latina*. <https://news.un.org/es/story/2021/03/1489412>
- Putri, E. (2023). Financial Attitude and Locus of Control on MSME Resilience. *International Journal of Latest Research in Humanities and Social Science*, 6(4), 221–229. <http://www.ijlrhss.com/paper/volume-6-issue-4/26-HSS-1858.pdf>
- Quiroga, Z., De Dios, A. y Pérez, M. (2019). Enfoque poblacional en los planes de ordenamiento territorial. *Retos de la Dirección*, 13(1), 69-85. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2306-91552019000100069
- Rachapaettayakom, P., Wiriyaipinit, M., Cooharajanone, N., Tanthanongsakkun, S. y Charoenruk, N. (2020). The need for financial knowledge acquisition tools and technology by small business entrepreneurs. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 9(25), 1-28. <https://innovation-entrepreneurship.springeropen.com/articles/10.1186/s13731-020-00136-2>

- Ramírez, M., Paredes, M., Cárdenas, V., Palomino, A. y Alania, R. (2022). Estructura de capital y decisiones financieras en microempresas altoandinas de Perú: revisión sistemática. *Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologias de Informação*, 53, 486–500. <https://www.proquest.com/openview/0c0452b0228711e73794159b4996c1ab/1?pq-origsite=gscholar&cbl=1006393>
- Ramírez, O. (2022). *Actitudes hacia el dinero y hacia el endeudamiento en emprendedores que residen en zonas rurales de la ciudad de Andahuaylas, Arequipa-2022*. [Tesis doctoral, Universidad Católica de Santa María]. <https://repositorio.ucsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12920/12226/9H.0466.DR.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ramos, C. (2021). Experimental investigation designs. *Revista CienciAmérica*, 10(1), 1-7. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7890336>
- Robles, B. (2019). Población y muestra. *Revista Pueblo Continente*, 30(1), 245-246. <http://200.62.226.189/PuebloContinente/article/view/1269/1099>
- Robles, M. (2022). *Toma de decisiones financieras y gestión presupuestal en la municipalidad distrital de Omacha, provincia de Paruro, Cusco – 2021*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/84251/Robles_Y_M-SD.pdf?sequence=1
- Salamea, P. y Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional*, 5(6), 260-295. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1480/2712>
- Sandoval, D. y Sandoval, D. (2022). Estrategias financieras en tiempo de crisis para las PYMES de la ciudad de Tulcán. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(S2), 268-276. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2781/2743>
- Siedlecki, S. (2020). Understanding descriptive research designs and methods. *Clinical Nurse Specialist*, 34(1), 8-12. https://journals.lww.com/cns-journal/Citation/2020/01000/Understanding_Descriptive_Research_Designs_a nd.4.aspx

- Siswanti, I. y Halida, A. (2020). Financial knowledge, financial attitude, and financial management behavior: Self-control as mediating. *The International Journal of Accounting and Business Society*, 28(1), 105-132. <https://pdfs.semanticscholar.org/c6e8/57b49152b64017a28300f11c486d21aed8d8.pdf>
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>

ANEXOS

Anexo N° 1 Matriz de operacionalización de variables

Título: “Programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023”

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable independiente: Programa de cultura financiera	Conjunto de medidas donde el empresario adquiere conocimientos, habilidades y actitudes que se requieren para tomar decisiones eficientes en la gestión del dinero (Salamea & Álvarez, 2020).	El programa de cultura financiera se mide a través de las siguientes dimensiones: Conocimiento financiero, Actitud financiera y Habilidad financiera.	<i>Conocimiento financiero</i> <i>Actitud financiera</i> <i>Habilidad financiera</i>	- Productos financieros - Tasa de interés - Disciplina para ahorrar - Disciplina para pagar - Presupuesto de ingresos - Presupuesto de gastos - Flujo de caja financiero	Ordinal
Variable dependiente: Finanzas empresariales	Las finanzas empresariales también llamadas finanzas corporativas hace referencia a la toma de decisiones que realizan los empresarios para administrar los fondos de manera eficiente alcanzando sus objetivos propuestos (Gherghina, 2021).	Las finanzas empresariales se miden a través de las siguientes dimensiones: Decisiones de inversión, Decisiones de operación y Decisiones de financiamiento.	<i>Decisiones de inversión</i> <i>Decisiones de operación</i> <i>Decisiones de financiamiento</i>	- Activo fijo - Capital de trabajo - Decisiones de compra - Decisiones de venta - Fuentes de financiamiento propio - Fuentes de financiamiento de terceros	Ordinal

Fuente: Elaboración propia

Anexo N° 2 Matriz de consistencia

Título: “Programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	INDICADORES	TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN Y MUESTRA
<p>Problema General: ¿Cómo un programa de cultura financiera genera cambio en las finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023?</p>	<p>Objetivo General: Elaborar un programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023.</p>	<p>Hipótesis General: El programa de cultura financiera genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023.</p>	<p>Variable independiente: Programa de cultura financiera</p>	<p>-Productos financieros -Tasa de interés -Disciplina para ahorrar -Disciplina para pagar -Presupuesto de ingresos -Presupuesto de gastos -Flujo de caja financiero</p>	<p>Tipo de investigación: Aplicada</p> <p>Alcance: Descriptivo-Propositivo</p> <p>Diseño de investigación: Pre-experimental</p> <p>Enfoque: Cuantitativo</p>	<p>Población: 132 negocios del mercado zonal de San José.</p> <p>Muestra: 99 negocios del mercado zonal de San José.</p>
<p>Problemas Específicos: P1: ¿De qué manera el conocimiento financiero genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023?</p>	<p>Objetivos Específicos: O1: Determinar el conocimiento financiero para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023.</p>	<p>Hipótesis Específicas: H1: El conocimiento financiero genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José.</p>	<p>D1: Conocimiento financiero D2: Actitud financiera D3: Habilidad financiera</p>	<p>-Equipamiento y enseres -Muebles -Decisiones de compra -Decisiones de venta</p>	<p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>	
<p>P2: ¿Cómo la actitud financiera genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023?</p>	<p>O2: Establecer la actitud financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José, Piura-2023.</p>	<p>H2: La actitud financiera genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José.</p>	<p>Variable dependiente: Finanzas empresariales</p>			

<p>P3: ¿De qué manera la habilidad financiera genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura -2023?</p>	<p>O3: Identificar la habilidad financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura 2023.</p>	<p>H3: La habilidad financiera genera cambio en finanzas empresariales de los negocios en el mercado zonal San José.</p>	<p>D1: Decisiones de inversión D2: Decisiones de operación D3: Decisiones de financiamiento</p>	<p>-Financiamiento propio -Financiamiento de terceros</p>
---	---	--	---	--

Fuente: Elaboración propia

Anexo N° 3 Carta de presentación



"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Piura, 23 de setiembre de 2022

CARTA N° 340 - 2022-UCV-VA-P07/CCP

SEÑOR:

DARWIN GARCÍA MARCHENA

ALCALDE DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL VEINTISEIS DE OCTUBRE

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y a la vez presentarle a la Srta. **MARIA DE LOS ANGELES MECA VIERA**, identificada con código universitario N° 7002517881, y a la Srta. **AMARILIS BERENICE SAAVEDRA ABAD**, identificada con código universitario N° 7002511725 estudiantes del IX ciclo del Programa de Estudios de Contabilidad – Piura adscrito a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, quienes desean realizar el informe de investigación denominado **"PROGRAMA DE CULTURA FINANCIERA PARA GENERAR CAMBIO EN FINANZAS EMPRESARIALES DE LOS NEGOCIOS EN MERCADO ZONAL SAN JOSÉ, PIURA-2023"**, por lo que necesitan que su representado les 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, las estudiantes en mención requerirán les brinden 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

Conocedores de su compromiso con el desarrollo educativo de nuestra comunidad académica, agradeceré brindar las facilidades del caso a las estudiantes **MARIA DE LOS ANGELES MECA VIERA** y **AMARILIS BERENICE SAAVEDRA ABAD** a fin de que puedan 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*



MUNICIPALIDAD DISTRITAL VEINTISEIS DE OCTUBRE

20529997401

ORIGINAL

EXPEDIENTE DE PROCESO No 23855



USUARIO: Julian Farfan
Javier Alessandro

FECHA IMPRESION: 7/11/2022 16:12:37

DATOS DEL EXPEDIENTE

FECHA: 7/11/2022 16:08:42

DOCUMENTO: SOLICITUD 2086

FOLIOS: 004

DESTINO: OFICINA GENERAL DE ATENCION AL CIUDADANO Y GESTION DOCUMENTARIA

PROCEDIMIENTO / ASUNTO
PERMISO PARA REALIZAR PROYECTO DE TESIS

MUNICIPALIDAD DISTRITAL VEINTISEIS DE OCTUBRE
OFICINA GENERAL DE ATENCION AL CIUDADANO Y GESTION DOCUMENTARIA

TRÁMITE DOCUMENTARIO

REMITENTE: SAAVEDRA ABAD AMARILIS BERENICE

DNI/RUC: 77705689

DIRECCION: JAVIER FARFAN MZ B LA NIÑA

RECIBIDO POR: *[Signature]*

FOLIO N°: _____

HORA: _____ FIRMA: _____

TELEFONO: 916038314

EMAIL

MUNICIPALIDAD DISTRITAL VEINTISEIS DE OCTUBRE
OFICINA GENERAL DE ATENCION AL CIUDADANO Y GESTION DOCUMENTARIA

RECIBIDO

08/11/22 414

HORA 08:53 AM

FIRMA: *[Signature]*

Anexo N° 4 Carta de aceptación



MUNICIPALIDAD DISTRITAL VEINTISÉIS DE OCTUBRE
OFICINA GENERAL DE ATENCIÓN AL CIUDADANO Y GESTIÓN DOCUMENTARIA

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Veintiséis de Octubre, 16 de noviembre de 2022

CARTA N° 488-2022-MDVO-OGACYGD.

Señorita:
AMARILIS BERENICE SAAVEDRA ABAD
AA. HH. Javier Heraud Mz. B Lt. 11, Distrito de Piura - Piura
Presente.-

ASUNTO : REMITE RESPUESTA A SOLICITUD DE PERMISO PARA
REALIZAR PROYECTO DE TESIS

REF. : Expediente de Proceso N° 23855-2022-MDVO, que contiene la
Solicitud de fecha 7 de noviembre de 2022.

De mi mayor consideración:

Por medio del presente me dirijo a usted para saludarle cordialmente, deseándole el mejor de los éxitos en sus labores cotidianas, y al mismo tiempo a través de la presente comunicarle lo siguiente:

Que, ante la solicitud presentada por su persona, respecto al permiso para realizar proyecto de tesis, se le hace de conocimiento lo dispuesto por el señor Alcalde de nuestra institución, mediante el cual a través de la carta s/n, autoriza a recoger y emplear datos de nuestra institución municipal a efectos de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada: "Programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura 2023", por lo que se adjunta al presente para los fines que estime pertinentes, debiendo dicha autorización ser utilizada sólo para los fines para el cual se le autorice (investigación-tesis).

Sin otro particular me despido de usted.

Cordialmente;


MUNICIPALIDAD DISTRITAL
VEINTISÉIS DE OCTUBRE
Abg. Spéylla Katherine Prado Zarate
JEFA OF. GENERAL DE ATENCIÓN AL CIUDADANO Y GESTIÓN DOCUMENTARIA



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

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20529997401
MUNICIPALIDAD DISTRITAL VEINTISEIS DE OCTUBRE	
Nombre del Titular o Representante legal:	DARWIN GARCIA MARCHENA
Nombres y Apellidos:	DNI:
DARWIN GARCIA MARCHENA	03692364

Consentimiento:

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

Nombre del Trabajo de Investigación	
Programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023	
Nombre del Programa Académico:	
Contabilidad	
Autor: Nombres y Apellidos	DNI:
MECA VIERA, María de los Angeles	70410101
SAAVEDRA ABAD, Amarilis Berenice	74705834

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

Lugar y Fecha: Piura, 14 de noviembre de 2022

Firma y sello:


Darwin García Marchena

(*). Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 7º, literal " f " Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución. Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en los informes o tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, pero sí será necesario describir sus características.

Anexo N° 5 Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**3 SOBRE PROGRAMA DE CULTURA FINANCIERA PARA GENERAR CAMBIO
EN FINANZAS EMPRESARIALES DE LOS NEGOCIOS EN MERCADO ZONAL
SAN JOSÉ, PIURA-2023**

Estimado comerciante: este cuestionario tiene el propósito de recolectar datos sobre cultura financiera y finanzas empresariales de los negocios del mercado zonal de San José. De antemano le agradecemos su colaboración.

Sr.(a) encuestado autoriza la utilización de la información que proporcione mediante este cuestionario para cumplir el objetivo de la investigación propuesta:

- SI
- NO

Instrucciones: Marcar con un aspa (X) la alternativa que considere la correcta:

1	2	3	4	5
Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre

VARIABLE INDEPENDIENTE: CULTURA FINANCIERA

DIMENSIONES	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
Conocimiento financiero	1. ¿Usted tiene conocimiento de líneas de crédito que ofrecen las entidades financieras?					
	2. ¿Usa tarjetas de crédito para financiarse, sabiendo que tienen un alto costo?					
	3. ¿Conoce las tasas de interés que aplican los entes financieros?					
	4. ¿Compara las tasas de interés para elegir la más adecuada antes de acceder a un crédito?					
Actitud financiera	5. ¿Usted considera en su presupuesto un rubro de ahorro?					
	6. ¿Para usted es más beneficioso ahorrar en una entidad financiera que en casa?					
	7. ¿Usted cumple puntualmente con el pago de sus cuotas, según su cronograma?					
	8. ¿Considera usted que se debe cumplir con los pagos para tener un buen historial crediticio?					
Habilidad financiera	9. ¿Considera que es necesario llevar un control de sus ingresos?					
	10. ¿Considera que es necesario llevar un control de sus costos y gastos?					

VARIABLE: FINANZAS EMPRESARIALES

DIMENSIONES	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
Decisiones de inversión	11. ¿Usted planifica la compra y renovación de sus equipos cada cierto tiempo?					
	12. ¿Usted cuenta con el mobiliario y bienes necesarios para brindar un buen servicio a su cliente?					
Decisiones de operación	13. ¿Coordina adecuadamente la compra de los bienes para la venta a sus clientes, a fin de obtener las mejores condiciones?					
	14. ¿Gestiona adecuadamente sus ventas para logra una cartera de clientes que aseguren los ingresos suficientes?					
	15. ¿Cree usted que en su negocio es conveniente las ventas al crédito para incrementar los ingresos?					
Decisiones de financiamiento	16. ¿Cuenta con financiamiento propio para el desarrollo de su negocio?					
	17. ¿ Considera usted que los ahorros pueden ser usados como fuente de financiamiento para el crecimiento de su negocio?					
	18. ¿Algunas veces requiere financiamiento de terceros para sus actividades?					
	19. ¿Cree usted que las entidades financieras deberían flexibilizar los requisitos para otorgar créditos?					
	20. ¿Considera que el financiamiento informal (prestamistas) es necesario para poder obtener fondos para sus actividades?					

¡Gracias por su participación! 😊

Anexo N° 6 Validación de expertos

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: Mgtr. CPC Julio César Vílchez Moscol

TITULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: “Programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023”

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 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, 27 de abril de 2023

Nombre y Apellidos Julio César Vilchez Moscol

DNI 44427063

Teléfono 940263612

E-mail: j.vilchez@vmempresarial.com



CONSTANCIA DE VALIDACION

Yo, Vilchez Moscol Julio César; con DNI N° 44427063, registrado con código N° SUNEDU N° 0001208674, profesión Contador Público; Magister en Gestión Pública; desempeñándome actualmente como **Auditor Independiente Tributario, Financiero y Asesor Tributario Laboral en Peralta & Pérez Contadores y Auditores**; 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 27 de abril del 2023.

Apellidos y Nombres : Vilchez Moscol Julio César
DNI : 44427063
Especialidad : Contabilidad Financiera – Tributación
E-mail : j.vilchez@vmempresarial.com



CPC. Julio César Vilchez Moscol
AUDITOR
REG. N° 250 - CCPP



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
VILCHEZ MOSCOL, JULIO CESAR DNI 44427063	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS Fecha de diploma: 26/06/2009 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS S.A. PERU
VILCHEZ MOSCOL, JULIO CESAR DNI 44427063	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 25/11/2010 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA PERU



EUCIM
Business School

Por Licencia del Dr. Vicente Acosta Iparraguirre, asume el despacho el Dr. Carlos Rivera Rodríguez.
Oficio N° 175-2021-CR/PT/CO

El Consejo Rector de EUCIM Business School

previamente informado por la junta de Calificación

Certifica que

JULIO CESAR VILCHEZ MOSCOL

Ha cumplido con todos los requisitos que exige el plan de Estudios en vigor, y que ha acreditado suficiencia académica en las evaluaciones celebradas, por lo que expide el presente Título propio de

Master en Gerencia Pública

y para que así conste, se firma en Madrid a 31 de Mayo de 2017

Mariano Operé Santillana
Decano del Programa

Eduardo Servat López
Director



CERTIFICADO: QUE LA PRESENTE COPIA FOTOSTÁTICA ES UNA REPRODUCCIÓN EXACTA DEL DOCUMENTO QUE HE TENIDO A LA VISTA, AL QUE ME REMITO EN CASO NECESARIO.

08 MAY 2021

Pedro Tercero Benites Sosa
Notario Público
ABOGADO



CERTIFICO: QUE LA PRESENTE COPIA FOTOSTÁTICA ES UNA REPRODUCCIÓN EXACTA DEL DOCUMENTO QUE HE TENIDO A LA VISTA, AL QUE ME REMITO EN CASO NECESARIO. 08 MAY 2021 PIURA

Por Licencia del Dr. Vicente Acosta Iparraguirre, asume el despacho el Dr. Carlos Rivera Rodríguez.
Oficio N° 175-2021-CR/PT/CO

Pedro Tercero Benites Sosa
Notario Público
ABOGADO

No. Registro Académico: 43191
Programa: Master en Gerencia Pública
Promoción: 2016-II
Fecha: 31/05/2017



APOSTILLE
(Convention de La Haya de 5 octobre 1961)

1. País: España
Country / Pays: El presente documento público (The public document) is presented as such.
2. Ha sido firmado por: D. Gerardo Delgado Garcia (Has been signed by / a del signatari)
3. Incluye escrito en calidad de: NOTARIO (Incluye in the capacity of / appears in quality of: su Notario (Incluye in the capacity of / appears in quality of: su Notario)
4. y está revestido del sello / Sello de su Notario (and is provided with the seal / Sello de su Notario)

Certificado
Country / País: España
6. en Madrid a los 09 de octubre de 2017 (in Madrid on the 09 of October of 2017)

7. por el Decano del Colegio Notarial de Madrid (by the Decan of the Notary College of Madrid)
8. bajo el número 0228807181 (under the number)
9. Sello / Sello (Seal / Sello)
10. Firma: (Signature / Sello)

Don Juan José Izquierdo
Firma otorgada en Toledo



RESUMEN DE HOJA DE VIDA

DATOS GENERALES

- 1.1. Lugar de nacimiento: Piura
- 1.2. DNI: 44427063
- 1.3. Domicilio: Jirón Lambayeque 128 Castilla - Piura
- 1.4. Teléfonos: 940263612
- 1.5. E-mail: j.vilchez@vmempresarial.com
- 1.6. ORCID: **0000-0002-7479-9543**



Resumen de Hoja de Vida

- Contador Público Colegiado con 15 años de experiencia profesional.
- Auditor Independiente Tributario - Financiero
- Presidente del comité de Tributación y Legislación Laboral del Colegio de Contadores Públicos de Piura 2022-2023
- Miembro del comité de Tributación Nacional 2022 – 2024 de la Junta Nacional de Contadores Públicos del Perú
- Maestro en Dirección y Gestión Pública por Eucim Business School de España.
- Egresado de la Maestría en Seguridad e Higiene Industrial y Salud Ocupacional por la Universidad Católica de Trujillo (2021-2022)
- Especialista en Gestión de Costos empresariales y laborales por ESAN 2023
- Director de VM Centro de Formación empresarial
- Ex Director de Imagen Institucional del Colegio de Contadores Públicos de Piura Gestión 2018-2019.
- Ex funcionario de SUNAT. (2009-2016)
- Ex miembro del comité de Tributación Nacional 2018-2019 para la Junta de Decanos de Colegio de Contadores del Perú.
- Tiene una Especialización en Tributación y Aduanas por el Instituto Aduanero y tributario (IAT).
- Docente invitado para los cursos de gestión de planillas, Legislación Laboral del Colegio de Contadores Públicos de Piura.
- Expositor invitado para los colegios de Contadores Públicos de Cajamarca y Colegio de Contadores de Ica, Madre de Dios y Puno.
- Tiene Especialización en Tributación y Asesoría Fiscal por la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Ha llevado una Especialización en implementación y auditoria del sistema de gestión en Seguridad Y salud en el trabajo por la Universidad Nacional de Trujillo.
- Socio de Peralta & Pérez Contadores y Auditores, en el área Tributaria y Laboral.

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: DR. VILCHEZ INGA, ROMÁN (TEMÁTICO)

TITULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: “Programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en Mercado zonal San José, Piura-2023”

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	
		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																80					
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																80					
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																80					
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																80					
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																80					
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación																80					
7. Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación																80					
8. Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores																80					
9. Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación																80					

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, 28 de abril de 2023

Nombre y Apellidos ROMÁN VILCHEZ INGA

DNI 02666472

Teléfono 954482746

E-mail: rvilchezi@ucvvirtual.edu.pe



Dr. Román Vilchez Inga

CONSTANCIA DE VALIDACION

Yo, VILCHEZ INGA ROMÁN; con DNI N° 02666472, registrado con código N° SUNEDU N° A1130407, profesión Contador Público; Doctor en Contabilidad y Finanzas; desempeñándome actualmente como Docente principal de la Universidad Nacional de Piura; por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de validación los instrumentos los cuales se aplicarán 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 Piura, 28 de abril de 2023.

Apellidos y Nombres : VILCHEZ INGA, ROMÁN

DNI : 02666472

Especialidad : Contabilidad y finanzas

E-mail : rvilchezi@ucvvirtual.edu.pe



VILCHEZ INGA ROMÁN

**PERÚ**

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos**REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES**

Graduado	Grado o Título	Institución
VILCHEZ INGA, ROMAN DNI 02666472	MAGISTER EN DOCENCIA UNIVERSITARIA Fecha de diploma: 20/08/2003 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA PERU
VILCHEZ INGA, ROMAN DNI 02666472	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS Fecha de diploma: 15/08/1989 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA PERU
VILCHEZ INGA, ROMAN DNI 02666472	MAGISTER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS AUDITORIA Y CONTROL Fecha de diploma: 19/01/2011 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA PERU
VILCHEZ INGA, ROMAN DNI 02666472	DOCTOR EN CONTABILIDAD Y FINANZAS Fecha de diploma: 12/03/2014 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA PERU

RESUMEN DE HOJA DE VIDA

DATOS GENERALES

- 1.1. Lugar de nacimiento: Castilla – Piura 03 de setiembre de 1960
- 1.2. DNI: 02666472
- 1.3. Domicilio: Calle Amazonas N° 636 - Castilla
- 1.4. Teléfonos: 073-340064 / 954482746
- 1.5. E-mail: rvilchezi@ucvvirtual.edu.pe
- 1.6. ORCID: **0000-0001-9808-6452**



DATOS PROFESIONALES, ACADÉMICOS Y LABORALES

Contador Público colegiado, Magíster en Auditoría y Control, Magíster en Docencia Universitaria y Dr. en Contabilidad y Finanzas.

Asesor de empresas, Profesor principal, con 25 años de experiencia docente y 32 años de experiencia profesional, Ex evaluador externo por SINEACE, Docente investigador, ha elaborado 18 trabajos de investigación en temas Empresariales, de Contabilidad y Calidad académica. Autor del Libro El Arte de la Contabilidad – Fundamentos básicos.

Docente principal de la Universidad Nacional de Piura, Docente de la Universidad César Vallejo de Piura, ex docente de la Universidad Señor de Sipán de Lambayeque y de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote-Piura.

Ha participado en 16 procesos de Evaluación externa con fines de acreditación de Carreras profesionales en Universidades públicas y privadas del país: Universidad Nacional de Trujillo; Universidad Nacional de Huancavelica, Universidad Tecnología del Perú, Universidad Señor de Sipán de Lambayeque, Universidad privada de Arequipa; Universidad Santo Toribio de Mogrovejo de Chiclayo, Universidad Los Ángeles de Chimbote; Universidad privada de Juliaca, entre otras.

Piura, 28 abril de 2023.

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS: Mg. CPC Luis Alberto Huamán Huancas

TITULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: “Programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023”

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 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															75						
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables															75						
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación															75						
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems															75						
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.															75						
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar las dimensiones del tema de la investigación															75						
7. Consistencia	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación															75						
8. Coherencia	Tiene relación entre las variables e indicadores															75						
9. Metodología	La estrategia responde a la elaboración de la investigación															75						

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, 28 de abril de 2023

Nombre y Apellidos Mg. CPC Luis Alberto Huamán Huancas
DNI 02795149
Teléfono 968870287
E-mail: Lhconsultores.tributarios@gmail.com



Mg. Luis A. Huamán Huancas
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT. 0726

CONSTANCIA DE VALIDACION

Yo, HUAMAN HUANCAS LUIS ALBERTO; con DNI N°02795149, registrado con código N° SUNEDU N°UNP007659, profesión Contador Público; Magíster en Tributación; desempeñándome actualmente como Asesor Tributario y Financiero; 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
10. Claridad				X	
11. Objetividad				X	
12. Actualidad				X	
13. Organización				X	
14. Suficiencia				X	
15. Intencionalidad				X	
16. Consistencia				X	
17. Coherencia				X	
18. Metodología				X	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura Piura, 28 de abril de 2023.

Apellidos y Nombres : HUAMAN HUANCAS LUIS ALBERTO

DNI : 02795149

Especialidad : TRIBUTACIÓN y FINANZAS

E-mail : lhconsultores.tributarios@gmail.com

Mg. Luis A. Huamán Huancas
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT. 0726

**PERÚ**

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos**REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES**

Graduado	Grado o Título	Institución
HUAMAN HUANCAS, LUIS ALBERTO DNI 02795149	MAGISTER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS CON MENCION EN TRIBUTACION Fecha de diploma: 17/08/17 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 18/04/2011 Fecha egreso: 10/01/2014	UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA PERU
HUAMAN HUANCAS, LUIS ALBERTO DNI 02795149	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 14/08/1998 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA PERU
HUAMAN HUANCAS, LUIS ALBERTO DNI 02795149	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS Fecha de diploma: 10/05/1994 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA PERU

RESUMEN DE HOJA DE VIDA

DATOS GENERALES

- 1.1. Lugar de nacimiento: Piura
- 1.2. DNI: 02795149
- 1.3. Domicilio: Jr. Tambogrande Mz L LT-13 A Tercer Piso-Urb. Bancarios Piura
- 1.4. Teléfonos: 968870287
- 1.5. E-mail: lhconsultores.tributarios@gmail.com
- 1.6. ORCID: 0000-0002-4528-6116



RESEÑA

CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO con Maestría en Tributación y Asesoría Fiscal, con especialización en Normas Internacionales de Información Financiera. Con actitudes positivas, dedicado a realizar trabajos de calidad, eficiencia y eficacia; con capacidad de buen trato a todo nivel, de fácil adaptación a los trabajos en grupo y objetivos comunes, alto sentido de colaboración, comprometido con los objetivos y fines de las empresas donde brindo mis servicios.

ESTUDIOS Y ESPECIALIZACIONES

- Estudios superiores:
 - ✓ Grado de Magíster en Tributación
Universidad Nacional de Piura (17 agosto 2017)
 - ✓ Grado obtenido: DIPLOMA en Tributación Empresarial
Universidad de Piura (2015)
 - ✓ Grado obtenido: Especialista en Normas Internacionales de Información Financiera
Universidad de Piura (2014)
 - ✓ Grado obtenido: Especialista en Planeamiento tributario
Universidad ESAN Piura (2012)
 - ✓ Grado obtenido: Especialista en Normas Internacionales de Información Financiera
Universidad de Piura (2011)
 - ✓ Grado obtenido: Especialista en Tributación Avanzada
Universidad de Santo Toribio de Mogrovejo (2010)
 - ✓ Grado obtenido: Diploma en Contabilidad Financiera y de Gestión
Universidad de Piura (2009)
 - ✓ Grado obtenido: Especialista en Asesoría Fiscal y Tributación
Universidad de Santo Toribio de Mogrovejo (2009)
 - ✓ Grado obtenido: Diploma en Tributación
Universidad Nacional de Piura (2009)
 - ✓ Grado obtenido: Título Profesional de Contador Público (1998)
Universidad Nacional de Piura
 - ✓ Grado obtenido: Bachiller en Contabilidad (1993)

CURSOS DE ESPECIALIZACIÓN RECIENTES

- ✓ Especialista en Tributación Empresarial, del 29 de setiembre 2021 al 28 de febrero 2022, con una duración de 150 horas académicas, organizado por Quantum Escuela de Negocios.

EXPERIENCIA LABORAL

- ESTUDIO DE ASESORIA FINANCIERA Y TRIBUTARIA LH CONSULTORES ASOCIADOS – SOCIO PRINCIPAL Y FUNDADOR

Relación de empresas donde brindamos servicios de asesoría Financiera y Tributaria:

Empresas del Grupo Estación de Servicios Miraflores (sector comercial)

- Empresas del Grupo GA construcciones (sector construcción)
- Empresas del Grupo Santa Lucía (sector construcción)
- Empresas del Grupo Ensamar (sector construcción)
- Grupo Q + WORKS EIR (sector construcción)
- Grupo V&P SAC (sector comercial)
- Grupo Lerisan (sector comercial)
- Corporación DM Motors SAC (sector comercial)
- CIA MARDEL EIRL (sector servicios)
- Restaurant Anticuchería Cero Grados EIRL (sector servicios)
- BB + EIRL (sector comercio)
- Delfino EIRL (sector servicios)
- RODICC EIRL (sector servicios)
- FRIO REC EIRL (sector servicios)
- Cargueros del Norte EIRL (sector servicios)
- Farmacia Grau (sector comercial)
- SPA Wendy EIRL (sector servicios)


Duración: 01 de abril 2013 a la fecha.

- EMPRESAS DEL GRUPO SAN ANTONIO: Depósito San Antonio SAC, Cerámicos Piura SAC, Inmobiliaria San Carlos SAC, Industrial Santa Lucía SAC.

- ✓ Cargo: Contador General
- ✓ Responsable de la elaboración de los Estados Financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.
- ✓ Responsable de la planificación tributaria de las empresas del Grupo San Antonio, atención y supervisión de las fiscalizaciones tributarias, laborales y financieras de las empresas del grupo.

Duración: Abril 2005- al 31 marzo 2013.

Anexo N° 7 Evidencias de la aplicación del instrumento (antes de la intervención del programa de cultura financiera)



MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE VEINTISEIS DE OCTUBRE

FICHA INFORMATIVA MERCADO ZONAL DE SAN JOSE

NOMBRE DEL CENTRO DE ABASTOS : MERCADO ZONAL DE SAN JOSE

RUC N° : 20529997401

TITULAR DE LA INSTITUCIÓN : JAIME BENITES ACHA

UBICACIÓN : CALLE 5 S/N URBANIZACIÓN POPULAR DE SAN JOSE - DISTRITO VEINTISEIS DE OCTUBRE - PIURA.

PUESTOS : 149

Aforo : 326

ÁREA : 1729.19 M2 **HORARIO DE ATENCIÓN DE :** 7:00 A.M. A 2:00 P.M.

[Firma]
DIRECTOR GENERAL DE ADMINISTRACIÓN

PADRON COMERCIANTES MERCADO ZONAL SAN JOSE				
Orden	DNI	Datos del Comerciante		
		Apellidos	Nombres	Domicilio
PLATACORONA				
1	0284480	SANDOVAL CORREA	FRANCO	URB SAN JOSE CALLE 4 Nº 204
2	0284480	SANDOVAL CORREA	FRANCO	URB SAN JOSE CALLE 4 Nº 204
3	0283790	FRANQUE VALLADOLID	FLOR MARÍA	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
4	0283853	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
5	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
6	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
7	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
8	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
9	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
10	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
11	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
12	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
13	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
14	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
15	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
16	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
17	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
18	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
19	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
20	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
21	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
22	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
23	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
24	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
25	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
26	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
27	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
28	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
29	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
30	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
31	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
32	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
33	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
34	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
35	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
36	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
37	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
38	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
39	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
40	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
41	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
42	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
43	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
44	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
45	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
46	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
47	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
48	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
49	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2
50	02810477	FRANQUE VALLADOLID	FRANCO	ME 4 LOTE DE TUPAC AMARU 2

119	0281491	SANDOVAL AYOSA	MARIA ALICIA	ARIELADO QUIRONES ME D LOTE 27
120	0281491	SANDOVAL AYOSA	MARIA ALICIA	ARIELADO QUIRONES ME D LOTE 28
121	44053029	PEÑA BERRU	SANTOS	CALLE ROSALES ME XI LOTE 1 LOS JASMINES
122	44053029	PEÑA BERRU	SANTOS	CALLE ROSALES ME XI LOTE 1 LOS JASMINES
AMBULANTES INTERIOR				
123	02821894	SALVEZ ARAB	LUZ	AAHH CONSUELO VELASCO ME 4 LOTE 27
124	8057981	TRIANA BALDEA	MARIBEL	AGROP VECINAL MARIA AUXILIADORA
125	44053029	SANDOVAL AYOSA	MARIA ALICIA	URB SAN JOSE CALLE 5
126	44053029	SANDOVAL AYOSA	MARIA ALICIA	URB SAN JOSE CALLE 5 Nº 130
127	02834042	URBANTO ESTE	NANCY VIOLETA	IR MARCON ME LOTE 13 RUA ESPERANZA
128	02835570	BAVEDERA VERA	ANIL	AAHH LOS PINOS ME LOTE 25 LOS BOMBES
129	0281187	BAVEDERA VERA	ANA	AAHH CONSUELO VELASCO ME 4 LOTE 27
130	02811555	PULACHE VERA	BERTHA	ME 4 LOTE 29 LOS PINOS AAHH CONSUELO DE VELASCO
131	02839193	ALTAMIRANO VELCHEZ	JUAN CESAR	AAHH TUPAC AMARU ME 45 LOTE 21
132	02772834	JUAJAZ LACHRA	JORGE LUIS	AAHH TUPAC AMARU ME 45 LOTE 21
VEGETALES				
133	02781215	TEMOCHE SUAREZ	RODOLFO	AAHH MACALA MEDIANA ME 2 LOTE 1
134	02787581	PEREZ PALACIOS	JORGE LUIS	AAHH SAN FRANCISCO JOAQUIN ME 2 LOTE 25 LOS POLVORINES
135	02823321	NAVABRO CORNEJO	WALTER	AAHH TUPAC AMARU ME 45 LOTE 21
136	80579730	COELLO CHUGUIHUANGA	VICTORIANA	AAHH JOAQUIN CHAVEZ 1 ME 1 LOTE 13
TENDAS Y PUESTOS EXTERIOR				
137	02846803	PALACIOS PALACIOS	WILMER	AAHH CONSUELO VELASCO ME LOTE 7
138	44072458	CLAVISO FARRIES	JOSE BERNARDO	URB SAN JOSE CALLE 5 Nº 247
139	02780104	MOSCOL VIDUA DE QUIROTE	MARIA DEL PILAR	AAHH CONSUELO DE VELASCO ME 2 LOTE 25
140	02720502	IMAN DE MENDOZA	NEVES	VEHICULO BALANZA 404 TABARITA LA UNION
141	02802300	FRANQUE VALLADOLID	LORENZO	CALLE COMERCIO 108 TABARITA LA UNION
142	02854795	MISCO CHIROQUE	MARIA SAIA	URB SAN JOSE 18 Nº 183
143	02780290	CASTILLO VIDA DE SERRANITO	FELICIA	URB SAN JOSE CALLE 11 Nº 361
144	40119782	PALACIOS PALACIOS	LEWIN ENRIQUE	AAHH CONSUELO DE VELASCO ME LOTE 7
CARNES SNACK Y OTROS				
145	02838855	TOCOTO RIVAS	PERUORINA	AAHH LOS POLVORINES 82 LOTE 10
146	8014487	NGUNIRA POZO	SOCORRO DEL PILAN	AAHH SANTA ANITA ME 4 LOTE 28
147	02818286	PAZURICO HUAMAN	MARIA MARIL	URB SAN JOSE CALLE 5 Nº 433
148	42432149	ALZAMORA PINTADO	JOAN CARLOS	EL BOSQUE ME 2 LOTE 8 CASTILLA
149	02837987	JARAMILLO JARAMILLO	CRISTOBINA	AAHH CONSUELO DE VELASCO ME 2 LOTE 8
150	02854384	MOSCOL RICO	MARGARITA	URB SAN JOSE 18 Nº 183
151	02800913	PINTADO VELASCO	JORGE	AAHH JOAQUIN MERRINO ME 4 LOTE 15
152	02800913	PINTADO VELASCO	JORGE	AAHH JOAQUIN MERRINO ME 4 LOTE 15
153	02781910	SIANCAS SILVA	IRENE	AAHH JOAQUIN MERRINO ME 4 LOTE 26
154	02781910	SIANCAS SILVA	IRENE	AAHH JOAQUIN MERRINO ME 4 LOTE 26



Anexo N° 8: Sesiones de aprendizaje del Programa de Cultura Financiera

Sesión N°1: Propuesta de temas de aprendizaje sobre las Decisiones de Inversión

Sesión N°2: Propuesta de temas de aprendizaje sobre las Decisiones de Operación (Decisiones de Compra)

Sesión N°3: Propuesta de temas de aprendizaje sobre las Decisiones de Operación (Decisiones de Venta)

Universidad César Vallejo
Pregrado
SESIÓN N°3: PROPUESTA DE TEMAS DE APRENDIZAJE SOBRE LAS DECISIONES DE OPERACIÓN (DECISIONES DE VENTA).
30 años de tradición
Estudiantes:
Saavedra Abad Amarillis Berenice
Meca Viera Maria de los Angeles
Piura-Perú 2023

OBJETIVO DE REALIZAR UN PRESUPUESTO DE VENTAS
Tomar decisiones financieras efectivas y planear estrategias al inicio de un ciclo comercial. Además de definir el rumbo que debe tomar la empresa para conseguir los objetivos propuestos.

PASOS PARA ELABORAR UN PRESUPUESTO DE VENTAS

POLÍTICAS DE CRÉDITO Y COBRANZA EN UN NEGOCIO

POLÍTICAS DE CRÉDITO
Son reglas que se implementan antes de un negocio, las cuales se encargan de evaluar el pago a un determinado cliente.

POLÍTICAS DE COBRANZA
Son procedimientos que siguen un negocio para cobrar los créditos que fueron otorgados a los clientes.

PROCESO DE LAS POLÍTICAS DE CRÉDITO
• Definir un plan maestro de crédito (puede ser 30, 60 o 90 días)
• Definir un ciclo promedio (tiempo de pago al cliente)
• Definir un monto máximo de crédito
• Definir el método del cobro
• Definir el método de control de crédito

PROCESO DE LAS POLÍTICAS DE COBRANZA
• Definir la estrategia de cobro (reclamar un incumplimiento de pago al cliente dos veces al mes)
• Definir el monto de cobro (el cliente que se atrasa en el pago de sus créditos debe cancelar o cancelar la relación o darlo de baja de crédito).

REFERENCIA
Aguirre, A. De Aguirre, Z. & García, J. (2018). IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS DE CRÉDITO Y COBRANZA EN LA SIEMBRADORA TIVADORA

Sesión N°4: Propuesta de temas de aprendizaje sobre las Decisiones de Financiamiento (Financiamiento Propio)

Universidad César Vallejo
Pregrado
SESIÓN N°4: PROPUESTA DE TEMAS DE APRENDIZAJE SOBRE LAS DECISIONES DE FINANCIAMIENTO (FINANCIAMIENTO PROPIO)
30 años de tradición
Estudiantes:
Saavedra Abad Amarillis Berenice
Meca Viera Maria de los Angeles
Piura-Perú 2023

PASOS PARA AHORRAR

1. Definir un plan
2. Definir un presupuesto
3. Definir el plazo
4. Calcular el monto del ahorro (monto total/plazo)

AHORRO PARA UN FONDO DE

5 FORMAS DE AHORRAR EN UN NEGOCIO

Sesión N°5: Propuesta de temas de aprendizaje sobre las Decisiones de Financiamiento (Financiamiento de Terceros)

The image shows a Zoom meeting interface with three main components:

- Top Left:** A presentation slide from Universidad César Vallejo. The title is "SESIÓN N°5: PROPUESTA DE TEMAS DE APRENDIZAJE SOBRE LAS DECISIONES DE FINANCIAMIENTO (FINANCIAMIENTO DE TERCEROS)". It includes the university logo, the year "2023", and the names of the students: Saavedra Abad Amarillis Berenice and Meca Viera Maria de los Angeles. It also mentions "Piura-Perú 2023".
- Top Right:** A vertical list of participants in the Zoom meeting, including names like AMARILIS BERENICE SA... and MARIA DE LOS ANGELES.
- Bottom Left:** A presentation slide titled "FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE TERCEROS PARA UNA EMPRESA". It features a blue background with a hand holding money and the text "Préstamo bancario".
- Bottom Right:** A presentation slide titled "FINANCIAMIENTO DE TERCEROS". It is divided into two columns: "FINANCIAMIENTO FORMAL" and "FINANCIAMIENTO INFORMAL".

FINANCIAMIENTO FORMAL	FINANCIAMIENTO INFORMAL
Bancos. Son entidades financieras. Bancos que brindan crédito a personas o empresas a cambio de	Préstamos informales. Es una persona que concede el crédito sin intención o en un tipo de préstamo, cuyo receptor de

Anexo N° 9: Evidencias de la aplicación del instrumento (Después de la intervención del Programa de Cultura Financiera)



Anexo N° 10: Análisis de confiabilidad de los instrumentos

Procesamiento de datos de cuestionario dirigido a la prueba piloto

Variables	Estadísticos de fiabilidad	
	Alfa de Cronbach	N de Ítems
Cultura Financiera	0.805	10
Finanzas Empresariales	0.829	10

Confiabilidad del instrumento antes de la aplicación del programa de cultura financiera

Procesamiento de datos de cuestionario inicial (pretest)

Variables	Estadísticos de fiabilidad	
	Alfa de Cronbach	N de Ítems
Cultura Financiera	0.810	10
Finanzas Empresariales	0.843	10

Confiabilidad del instrumento antes de la aplicación del programa de cultura financiera

Procesamiento de datos de cuestionario inicial (postest)

Variables	Estadísticos de fiabilidad	
	Alfa de Cronbach	N de Ítems
Cultura Financiera	0.823	10
Finanzas Empresariales	0.855	10

Confiabilidad del instrumento después de la aplicación del programa de cultura financiera

Anexo N° 11: Intervalos y niveles de las variables cultura financiera y finanzas empresariales

Variable independiente	Intervalo	Nivel
Cultura financiera	[10-23]	Bajo
	[24-37]	Medio
	[38-50]	Alto
Dimensiones de la variable independiente	Intervalo	Nivel
Conocimiento financiero	[4-9]	Bajo
	[10-15]	Medio
	[16-20]	Alto
Actitud financiera	[4-9]	Bajo
	[10-15]	Medio
	[16-20]	Alto
Habilidad financiera	[2-4]	Bajo
	[5-7]	Medio
	[8-10]	Alto
Variable dependiente	Intervalo	Nivel
Finanzas empresariales	[10-23]	Desfavorable
	[24-37]	Regular
	[38-50]	Favorable

Elaboración propia

Anexo N° 11: Listado de la muestra

APellidos del Comerciante	Nombres del Comerciante	DNI	Distrito al que pertenece	Apellidos del Comerciante	Nombres del Comerciante	DNI	Distrito al que pertenece
Abad Abad	Teodolinda	03090480	Veintiséis de Octubre	Panta Alban	Cesar Leonardo	02618805	Veintiséis de Octubre
Abad Boyer	Francisca Elvira	03833173	Veintiséis de Octubre	Paredes Garcia	Renne	02638619	Veintiséis de Octubre
Altamirano Vilchez	Sandra	40109663	Veintiséis de Octubre	Pasache Palacios	Elsa Rosaura	02601439	Veintiséis de Octubre
Atarama Cornejo	Adolfo	25659594	Veintiséis de Octubre	Paz Viuda de Lopez	Guilmerina	02606280	Veintiséis de Octubre
Ballesteros Ticlihuanc	Modesto	02832751	Veintiséis de Octubre	Peña Bernu	Santos	44053929	Veintiséis de Octubre
Cabanillas Guevara	Lisette	43876700	Castilla	Peña Caceres	Digner	02617910	Veintiséis de Octubre
Camacho Mendoza	Francisca	02649619	Veintiséis de Octubre	Perez Mego	Edilberto	27558866	Veintiséis de Octubre
Castro Bordo	Joseline Nathaly	70278834	Veintiséis de Octubre	Printado Chuquiungu	Vinda Floricelda	06741302	Veintiséis de Octubre
Castro Borgo	Sergio	74146695	Veintiséis de Octubre	Printado Villegas	Jose Manuel	02783213	Veintiséis de Octubre
Catillo Perez	Leonardo Salvador	02792393	Veintiséis de Octubre	Printado Villegas	Jorge	02800933	Veintiséis de Octubre
Chiroque Timana	Ana Maria	17801766	Veintiséis de Octubre	Piñin Mejia	Ana Lucia	73008646	Piura
Cordova Cordova	Julio Cesar	42571948	Veintiséis de Octubre	Pulache Garcia	Ivonne	02634522	Veintiséis de Octubre
Cordova Roman	Isoe	02647548	Veintiséis de Octubre	Quesada Silupu	Milagros del Rosario	02772006	Veintiséis de Octubre
Coro Jaramillo	Cecy	02819531	Veintiséis de Octubre	Ramos Huaman	Jose Juquin	45091181	Veintiséis de Octubre
Coro Jaramillo	Maria Magdalena	40369928	Veintiséis de Octubre	Rebolledo Namuche	Gladys	02794956	Veintiséis de Octubre
Correa Pulache	Luis Alberto	02633772	Veintiséis de Octubre	Rebolledo Namuche	Isabel	02623835	Veintiséis de Octubre
Crespo Litano	Giovanni	25740260	Veintiséis de Octubre	Rijalba Arevalo	Rosa	02780532	Veintiséis de Octubre
Crespo Rios	Fabiola	74087913	Veintiséis de Octubre	Rios Juarez	Carmen Maria	02636414	Veintiséis de Octubre
Espinoza Camino	Maria Ines	76454581	Piura	Risco Chiroque	Maria Julia	02654795	Veintiséis de Octubre
Flores Abad	Segundo	03082458	Veintiséis de Octubre	Rodriguez Sandoval	Jessenia	43241112	Veintiséis de Octubre
Flores Abad	Violeta	43953686	Veintiséis de Octubre	Rufo Chiroque	Jaimé Jhoan	45867497	Veintiséis de Octubre
Flores Chavez	Aurora	03124530	Veintiséis de Octubre	Rujel Masias	Rocio	02650105	Veintiséis de Octubre
Flores Marchan	Vima	03829522	Veintiséis de Octubre	Rumiche Purizaca	Maria Margarita	02639746	Veintiséis de Octubre
Flores Pintado	Rony	72433735	Veintiséis de Octubre	Saavedra Viera	Nancy Violeta	02873625	Veintiséis de Octubre
Garcia Valladolid	Pedro	02632730	Veintiséis de Octubre	Saavedra Viera	Ana	02881187	Veintiséis de Octubre
Granda Jimenez	Jesus Ronaldo	46899686	Veintiséis de Octubre	Saavedra Viera	Raul	02632570	Veintiséis de Octubre
Guzman Sernaque	Virginia	80174356	Veintiséis de Octubre	Saavedra Viera	Martha	02887201	Veintiséis de Octubre
Herrera Abad	Persy	02884430	Veintiséis de Octubre	Samaniego Crisanto	Lizeth	42073158	Veintiséis de Octubre
Iman de Mendoza	Nieves	02729552	Veintiséis de Octubre	Sandoval Ayosa	Maria Alicia	02881496	Veintiséis de Octubre
Jimenez Encalada	Maximl Raul	70365817	Veintiséis de Octubre	Sandoval Ayosa	Maria Angelica	02881266	Veintiséis de Octubre
Jimenez Sondor	Luis Alberto	41761485	Piura	Sandoval Ayosa	Nestor Andres	40231346	Veintiséis de Octubre
Juarez Flores	Maria Enriqueta	48967534	Veintiséis de Octubre	Sandoval Correa	Pelagia	02644085	Veintiséis de Octubre
Juarez Lachira	Jorge Luis	02772834	Veintiséis de Octubre	Sandoval Peña	Marco Antonio	02850718	Veintiséis de Octubre
Leon Nunura	Emely Lizbet	47577945	Veintiséis de Octubre	Segura Valencia	Jasmin	48581528	Veintiséis de Octubre
Llacsaguache Neyra	Santos	02635144	Veintiséis de Octubre	Segura Valencia	Jimmy	43821337	Veintiséis de Octubre
Mejia Lopez	Luzmila	02636414	Piura	Segura Valencia	Sheyla	44578004	Veintiséis de Octubre
Merino Gallo	Estefany	44431960	Veintiséis de Octubre	Seguro Valencia	Cristopher	43346070	Veintiséis de Octubre
Mogollon Seminario	Bilmarchs	42607175	Veintiséis de Octubre	Semaque Coronado	Maria Elena	02610477	Veintiséis de Octubre
Moran Cordova	Bernardino	02806397	Veintiséis de Octubre	Ticlihuanca Chanta	Modesto	02623838	Veintiséis de Octubre
Moscol Risco	Margarita	02654534	Veintiséis de Octubre	Ticlihuanca Morocho	Alexander	02859578	Veintiséis de Octubre
Moscol Siancas	Maria	02600713	Veintiséis de Octubre	Temoche Suarez	Rodolfo	02782215	Veintiséis de Octubre
Olivos Pasache	Carlos	46412137	Veintiséis de Octubre	Timana Baldera	Manlio	02621994	Veintiséis de Octubre
Ordinola Morales	Maria Isabel	02651466	Veintiséis de Octubre	Timana Salazar	Julio	02636357	Veintiséis de Octubre
Paiva Calderon	Teresa	02873167	Veintiséis de Octubre	Umasi Chancayauri	Ruben Maxi	8109169	Veintiséis de Octubre
Paiva Namuche	Zoila	80176293	Veintiséis de Octubre	Valencia Chamba	Fredesvinda	02649157	Veintiséis de Octubre
Palacios Carrasco	Adelaida	02623349	Veintiséis de Octubre	Villegas Seminario	Maximo	02638860	Veintiséis de Octubre
Palacios Carrasco	Rosa Ana	02605680	Veintiséis de Octubre	Vite Chunga	Francisco	02636310	Veintiséis de Octubre
Palacios Carrasco	Nancy	07949807	Veintiséis de Octubre	Vite Pantaleon	Cinthia Yanet	42414971	Veintiséis de Octubre
Palacios Palacios	Wilmer	02846803	Veintiséis de Octubre	Vite Pantaleon	Carmen Elizabeth	02809497	Veintiséis de Octubre
				Zapata Facundo	Carlos	02842248	Veintiséis de Octubre



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, GARAY CANALES HENRY BERNARDO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis titulada: "Programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en mercado zonal San José, Piura-2023", cuyos autores son SAAVEDRA ABAD AMARILIS BERENICE, MECA VIERA MARIA DE LOS ANGELES, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 10.00%, 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, 05 de Julio del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
GARAY CANALES HENRY BERNARDO DNI: 00373867 ORCID: 0000-0003-2323-1103	Firmado electrónicamente por: HGARAYCA el 17-07- 2023 13:44:48

Código documento Trilce: TRI - 0572695