



Universidad César Vallejo

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

Cultura financiera y la liquidez en frutas de Piura SAC 2023

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

**Contador Público**

**AUTORES:**

Carrasco Ramirez, Juan Wilmer Paul ([orcid.org/0000-0001-8381-7099](https://orcid.org/0000-0001-8381-7099))

Guerrero Peña, Ayurami Lizet ([orcid.org/0009-0007-0973-9513](https://orcid.org/0009-0007-0973-9513))

**ASESOR:**

Dr. Castañeda Gonzales, Jaime Laramie ([orcid.org/0000-0002-9522-6162](https://orcid.org/0000-0002-9522-6162))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**PIURA — PERÚ**

**2024**



**Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, CASTAÑEDA GONZALES JAIME LARAMIE, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis titulada: "Cultura Financiera y la Liquidez en Frutas de Piura SAC 2023", cuyos autores son CARRASCO RAMIREZ JUAN WILMER PAUL, GUERRERO PEÑA AYURAMI LIZET, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14%, 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, 31 de Julio del 2024

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
CASTAÑEDA GONZALES JAIME LARAMIE <b>DNI:</b> 41418490 <b>ORCID:</b> 0000-0002-9522-6162	Firmado electrónicamente por: JCASTANEDAGO81 el 31-07-2024 18:42:45

Código documento Trilce: TRI - 0840868



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **Declaratoria de Originalidad de los Autores**

Nosotros, CARRASCO RAMIREZ JUAN WILMER PAUL, GUERRERO PEÑA AYURAMI LIZET estudiantes de la de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Cultura Financiera y la Liquidez en Frutas de Piura SAC 2023", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
CARRASCO RAMIREZ JUAN WILMER PAUL <b>DNI:</b> 45897436 <b>ORCID:</b> 0000-0001-8381-7099	Firmado electrónicamente por: WCARRASCORA el 18-08-2024 08:13:49
GUERRERO PEÑA AYURAMI LIZET <b>DNI:</b> 41455096 <b>ORCID:</b> 0009-0007-0973-9513	Firmado electrónicamente por: AGUERREROPE881 el 18-08-2024 11:44:39

Código documento Trilce: INV - 1754644

## **Dedicatoria**

Con amor infinito dedico la presente tesis a mis hijos y a mi madre, quiénes son mi gran motivación y fortaleza para impulsarme a continuar y alcanzar la meta de culminar esta carrera profesional cumpliendo así mis objetivos que contribuirán en mi formación profesional.

## **Agradecimiento**

Gracias a Dios por haberme permitido llegar hasta aquí y formarme en esta prestigiosa casa de estudios “Universidad César Vallejo” y al Asesor Jaime Castañeda por ser el guía que con sus enseñanzas hizo posible culminar satisfactoriamente la presente tesis. Sin su apoyo no lo hubiésemos logrado.

## Índice de contenidos

Carátula.....	i
Declaratoria de autenticidad del asesor .....	ii
Declaratoria de originalidad de los autor/es .....	iii
Dedicatoria .....	iv
Agradecimiento .....	v
Índice de contenidos .....	vi
Índice de tablas .....	vii
Resumen .....	viii
Abstract .....	ix
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. METODOLOGÍA.....	11
III. RESULTADOS .....	15
IV. DISCUSIÓN .....	21
V. CONCLUSIONES.....	26
VI. RECOMENDACIONES .....	28
REFERENCIAS.....	29
ANEXOS .....	33

## Índice de tablas

Tabla 1	<i>Correlación entre la cultura financiera y el manejo de la liquidez</i> .....	15
Tabla 2	<i>Correlación entre la cultura financiera y la liquidez Corriente</i> .....	16
Tabla 3	<i>Correlación entre la cultura financiera y la prueba ácida</i> .....	17
Tabla 4	<i>Correlación entre la cultura financiera y la prueba defensiva</i> .....	18
Tabla 5	<i>Ratios de liquidez corriente de la empresa frutas de Piura-2023</i> .....	19
Tabla 6	<i>Ratios de la prueba ácida de la empresa frutas de Piura-2023</i> .....	19
Tabla 7	Ratios de la prueba defensiva la empresa de frutas de Piura -2023....	20
Tabla 8	Tabla de operacionalización de variables .....	34

## Resumen

La presente investigación aportó con el ODS 08 por lo que se preocupó en promover la sostenibilidad de la empresa, la cual contribuye al crecimiento económico sostenible y al empleo en vuestra región.

Este trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar la incidencia de la cultura financiera en el manejo de la liquidez en Frutas de Piura SAC.2023. La tesis se caracterizó por ser un tipo de investigación básica con un enfoque cuantitativo, no experimental, un diseño transversal y de alcance descriptivo. Tuvo como instrumentos cuestionarios y guías de análisis documental. Se contó con una población de 55 colaboradores y una muestra de 10 encuestados, determinándose así el grado de confiabilidad mediante la medida estadística del alfa de Cronbach.

Según los resultados obtenidos se afirma que la cultura financiera incidió en un 44,7% en el manejo de la liquidez en Frutas de Piura SAC, por lo tanto, se concluyó que, si la empresa aplica control y conocimientos financieros obtenidos tanto de su formación académica y experiencia, será capaz de prever para identificar oportunidades gestionando riesgos y tomando así mejores decisiones sobre uso de servicios y productos financieros que mejorarán el índice de liquidez de la empresa.

**Palabras clave:** Cultura financiera, liquidez, ratios, control.

## **Abstract**

This research contributes to Sustainable Development Goal 8 (SDG 8) by promoting corporate sustainability, which in turn contributes to sustainable economic growth and employment in our region.

The main objective of this research was to determine the impact of financial literacy on liquidity management at Frutas de Piura SAC in 2023. The study employed a basic quantitative research approach, utilizing a non-experimental, cross-sectional design with a descriptive scope. Data collection instruments included questionnaires and document analysis guides. The population consisted of 55 employees, and a sample of 10 respondents was selected. The Cronbach's alpha coefficient was used to determine the reliability of the data.

The findings revealed that financial literacy had a 44.7% impact on liquidity management at Frutas de Piura SAC. Therefore, it is concluded that if the company applies financial control and knowledge gained from both academic training and experience, it will be able to forecast, identify opportunities, manage risks, and make better decisions regarding the use of financial services and products, which will improve the company's liquidity ratio.

**Keywords:** Financial literacy, liquidity, ratios, control.

## I. INTRODUCCIÓN

Ante los evidentes fracasos de negocios a nivel mundial, resultaba urgente comprender la manera correcta de tomar decisiones respecto al manejo de las empresas. Las decisiones más acertadas del día a día se basaban en un alto conocimiento financiero, lo que permitía adquirir los recursos necesarios para alcanzar las metas establecidas. De igual forma, la administración adecuada del dinero era fundamental para lograr una estabilidad económica, asegurando la continuidad de la empresa a largo plazo y garantizando el mantenimiento de sus operaciones. La liquidez desempeñaba un papel crucial dentro de las organizaciones, ya que les permitía hacer frente a sus obligaciones con terceros, favoreciendo el cumplimiento de sus objetivos. No obstante, algunas empresas enfrentaban problemas de descapitalización al no aplicar de manera adecuada las estrategias necesarias para obtener dinero en el futuro cercano. Una de las estrategias clave que contribuía directamente a la adquisición de liquidez era el manejo efectivo de las cuentas por cobrar. Esto aseguraba que las instituciones pudieran gestionar sus recursos financieros de manera eficiente y garantizar su solvencia.

La investigación aportó en la ODS 08 por tener enormes beneficios para mejorar la salud financiera de la organización, garantizando el trabajo decente y el crecimiento económico a través de la cultura financiera que toda empresa debe poseer para asegurar su permanencia en el futuro lo que permitirá otorgar trabajo formal y de esta manera contribuir al crecimiento económico de la provincia, región y país.

Respecto a la problemática internacional, sobre la MiPyME se calcula que más de un 90% de todas las empresas generan aproximadamente entre 60% y 70% de los puestos de trabajo, proporcionando de esta manera el 50% del producto interno a nivel mundial, fomentando el avance y el progreso económico (Beyruti, 2019), por lo que es recomendable mantener el crecimiento del mercado, el cual no se puede detener. Para lograrlo es primordial la educación financiera. El permitir que las empresas disfruten de estabilidad financiera, se ve reflejado en su buen funcionamiento otorgándole la tranquilidad para afrontar

diversos retos económicos y a pesar de ello salir adelante (Je & Kulathunga 2019).

Morelos (2021) afirma en su artículo “Cultura financiera”, que, en cualquier operación empresarial, no importa cuán grande o pequeña sea, existe la necesidad de utilizar estrategias financieras como en cualquier negocio. Cuando se carece de estos conocimientos, hace que sea muy difícil controlar todas las operaciones financieras. Principalmente, esto se debe a que no hay suficiente control o por aquellos ineficaces que están a cargo de llevar a cabo múltiples actividades y no monitorearlas constantemente para que la gestión optimice los recursos.

De igual manera, Olivares (2022) en su artículo titulado cultura financiera como base para las gestiones y decisiones corporativas, explica que, para disfrutar de mejores ganancias, la cultura financiera debe estar enfocada principalmente en optimizar recursos y evitar gastos innecesarios. Una buena gestión financiera permitirá a la empresa reducir pérdidas e incidir positivamente en las ganancias de la empresa. Además, indica que el inadecuado manejo financiero, es decir la falta de liquidez, puede llevar a la quiebra a una organización; por lo que es importante que los empleados reciban educación financiera y utilicen este conocimiento para la toma de decisiones.

Referente a la problemática nacional, la primordial razón por la que las empresas optan por ignorar el plan financiero empresarial es puro descuido. Patiño (2018), también mencionó que las empresas en su propósito del día a día no paran de hacer planes, y si tenemos en cuenta eso, las advertencias crecen. Cabe señalar que al menos el 70% de las MYPES no implementan ningún plan que incluya estrategia de financiación.

Conexión Esan (2020) manifestó que, debido a la falta de liquidez, las compañías enfrentaban diversos problemas para cumplir con el pago de las obligaciones adquiridas. Ante esta situación, surgía la interrogante de si el proyecto otorgaría rentabilidad a futuro o si continuaría consumiendo muchos recursos sin generar un retorno. En ambos casos, se debían contemplar dos escenarios: emprender un proyecto de reforma que permitiera la transformación

de varios procesos o proceder con el cierre total de la empresa. Por ello, resultaba esencial conformar un equipo de personas para mantener la productividad.

Con relación a la problemática local, Frutas de Piura SAC, no es ajena a esta. Dicha empresa está ubicada en la ciudad de Piura dedicada a la producción, procesamiento y exportación de frutas como el mango, uva y banano. En esta organización se evidenció como problemática deficiencias en la cultura financiera, lo cual afectó de forma negativa en la liquidez, siendo primordial entonces, la toma de decisiones acertadas basadas en el control, previsión, alto conocimiento financiero y sobre todo que estas sean responsables, las cuales contribuyan a fomentar la cultura financiera dentro de la organización, que le permitan generar enormes beneficios y ayude a mejorar la salud financiera de dicha empresa.

Luego de exponer la realidad problemática en múltiples escenarios, se planteó la formulación del problema ¿De qué manera la cultura financiera incidió en el manejo de la liquidez en Frutas de Piura SAC 2023?

La justificación de la investigación aportó valor teórico, porque contiene conceptos y teorías que van a servir para incrementar el conocimiento en los investigadores y en personas que deseen conocer sobre diferentes fundamentaciones teóricas existentes en relación con la cultura financiera y liquidez. Además, fue de utilidad para brindar solución al problema en la organización, la deficiente cultura financiera. Por otro lado, tuvo relevancia social, porque benefició a la empresa debido a que contó con información para mejorar los indicadores de esta. De igual forma tuvo implicancia práctica porque se aplicaron fórmulas para analizar la liquidez, las cuales son de fácil interpretación y desarrollo. Finalmente, en la justificación metodológica los instrumentos fueron aplicados en otros escenarios.

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar la incidencia de la cultura financiera en el manejo de la liquidez en Frutas de Piura SAC.2023. Y como objetivos específicos: Analizar la incidencia de la cultura financiera en la liquidez corriente; Analizar la incidencia de la cultura financiera en la prueba

ácida; Analizar la incidencia de la cultura financiera en la prueba defensiva y analizar el nivel de liquidez en Frutas de Piura SAC. 2023.

De acuerdo con el marco referencial internacional, Valdez (2019), se trazó como objetivo, en su investigación, analizar los patrones de ahorro e inversión de los pensionados de la ciudad de Esmeraldas. La población abarcó a los 2.150 pensionistas. La investigación se centró en un enfoque cuantitativo y descriptivo. Se utilizó una encuesta para obtener la información recopilada. Según el resultado, menos del 40% de las personas utilizan tarjetas de crédito, pero al momento de pagar, más del 70% elige hacer el pago mínimo; lo cual invertir intereses en ahorros no es suficiente. En conclusión, cabe señalar que los jubilados suelen consumir más de lo que ahorran.

Asimismo, Salazar (2022) en su estudio se propuso dar a conocer los comportamientos y actitudes financieras de los comerciantes de los mercados del norte de Quito. Utilizó el método descriptivo en su investigación, aplicando la encuesta, la cual arrojó que el 85% de los encuestados mencionaron que sí invertirían. Por otro lado, el 15% de la localidad señala que no lo haría por el miedo a perder su dinero o por la edad avanzada. Finalmente se encontró que los encuestados declararon que sus ingresos eran inferiores a 700 USD; sin embargo, muestran que existe una idea errónea sobre cuánto dinero ganan porque no mantienen registros precisos del dinero que entra y sale en el curso de su negocio.

En tanto, en su investigación Buitrago (2022), planteó el objetivo de analizar la educación financiera para gestionar las finanzas en microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira. La metodología aplicada fue de tipo descriptivo, para obtener datos aplicó la encuesta, con una población de 48 empresas, teniendo como resultado que el 48% de los gerentes respondieron que siempre desarrollan diferentes actividades inherentes a las áreas de la educación financiera y en el área de dinero y transacciones, la mitad (50%) de los gerentes encuestados manifestaron que siempre emplean tarjetas bancarias en el desarrollo de sus actividades económicas y un poco más de la mitad (55%) utiliza la tecnología para sus transacciones económicas, por el contrario, un 25% nunca utiliza tarjetas bancarias y el 10% algunas veces emplea la tecnología en

sus negocios. Finalmente se concluyó que existe una tendencia positiva, los empresarios del sector utilizan los sistemas financieros para ejercer control de las finanzas en sus negocios, así mismo son conscientes de las amenazas o cambios en el contexto debido a la inflación, lo que les permite reconocer las consecuencias negativas para la empresa y tomar decisiones para afrontar dichos cambios.

En cuanto a la variable liquidez, Zamora (2019) en su investigación tuvo como objetivo determinar el monto total de las deducciones fiscales por IVA no compensado para las PYMES en el periodo económico 2018 en Guayaquil y su repercusión en la liquidez. Se empleó un método descriptivo, utilizando la entrevista como instrumento para recopilar información. Los resultados revelaron que la capacidad de las empresas para cumplir con sus obligaciones a corto plazo y satisfacer necesidades inmediatas era relativamente baja. El indicador de liquidez alcanzaba solo el 1.15%, mientras que el apalancamiento, o la relación de deuda sobre patrimonio, era considerablemente mayor, situándose en 3.46%. A menos que las empresas tomaran una decisión oportuna, como reclamar el crédito del IVA por un monto de 89,083.12 USD, equivalente a cuatro años, se verían forzadas a cesar sus operaciones comerciales. Finalmente, Zamora concluyó que el monto del crédito fiscal no compensado representaba el 30% de los activos líquidos de las PYMES, y que su recuperación se realizaría mediante compensación o devolución del IVA, lo cual contribuiría a mejorar la liquidez de las PYMES.

En el ámbito nacional, Araujo (2018), en su trabajo trazó el objetivo de establecer el vínculo entre la cultura financiera de los emprendedores y los planes de negocios de empresas textiles pequeñas del emporio de Gamarra. Realizándose un estudio aplicado no experimental y valiéndose de la encuesta. Estuvo representada por una población de 180 pequeños fabricantes de ropa. Los resultados mostraron un coeficiente correlación de 0,650 entre variables. Esta correlación señala que la relación es positiva y moderadamente correlacionada. Por lo tanto, se concluyó que existe relación directa entre el comportamiento financiero y la planificación que efectúan los empresarios de las PYME del sector textil y confección de gamarra para el periodo 2017.

En su perspectiva Rivera (2021) , indicó como objetivo, establecer si la educación financiera en MYPES está relacionada con el crecimiento económico, en el distrito de Huacho, 2018, con metodología descriptiva de corte correlacional, participando una población de 95 empresarios, contadores y empleados de PYMES, aplicando la encuesta como instrumento de recojo de información, obteniendo que el 69.74% estuvo de acuerdo que el crecimiento empresarial se logra mediante la educación financiera; por lo contrario el 25% consideró su desacuerdo. Finalmente, el 5.26% respondió que desconoce la educación financiera. Por lo tanto, se encuentra que el conocimiento financiero está asociado positivamente con los beneficios económicos entre los MYPES. Existe relación directa entre el comportamiento financiero y la planificación que efectúan los empresarios de las PYME del sector textil y confección de Gamarra.

Cabrera (2023), en su estudio realizado planteó establecer el efecto de la cultura financiera en el desarrollo de las MYPES del mercado José Abelardo Quiñones González de Chiclayo, 2022. En cuanto al método de investigación fue descriptivo, contó con una población de 121 microempresarios y utilizó la encuesta, la cual proporcionó conocimiento acerca de las finanzas y las habilidades financieras que constituyen las variables de educación financiera con un 83,5% de duda y un 58,7%, de disconformidad. Se concluyó que los comerciantes tendrán una mejor capacidad para optar por mejores soluciones financieras, así como también la adquisición de productos y servicios que permiten que su negocio crezca. Todo ello sería posible gracias a la implementación de una adecuada educación financiera.

Por su parte Alzamora (2022), en su investigación propuso determinar el impacto de la política de tarifas en la liquidez del Grupo Gerónimo Trading S.R.L, 2020. Utilizando el método correlacional, de estudio no experimental y transversal. La cifra poblacional se realizó con base a los estados financieros, valiéndose de instrumentos de recojo de información a una guía de entrevista y una guía de observación. Obteniéndose como resultante que el principal impacto fue la falta de comprensión y el incumplimiento de las sanciones administrativas por parte de los empleados, lo que genera un aumento de las cuentas por cobrar. Asimismo, los indicadores de las finanzas también se utilizan para mostrar que

la liquidez es positiva, aunque se encuentre en un nivel bajo. Al final, se descubrió que la empresa había implementado una política de cobro liberal que aumentó las cuentas por recaudar en S/.200,000 hacia el año 2020, lo que afectó la solvencia de la organización y el retraso para que las cuentas por cobrar se transformen de inmediato en efectivo.

En la misma línea Chumacero (2022), en su trabajo de investigación, determinó la relación entre Drawback, las restricciones y la liquidez de la empresa agrícola Inca Source Trading S.A.C. Piura, 2019-2020. Su estudio fue de tipo no experimental transversal correlacional. Su población de estudio estuvo compuesta por informes financieros. Se recopiló información utilizando guías de revisión de documentos y como técnica para analizar la información, se usó el análisis de documentos. Como resultados se obtuvo que la empresa no reclamó todos los reembolsos del Drawback, sino que perdió una parte de los reembolsos, lo que provocó una disminución de la liquidez durante el mismo periodo. Se concluyó que el Drawback está directamente relacionado con la liquidez de la empresa, pues a mayor cantidad recuperada, la tasa de liquidez también aumentará proporcionalmente, pues de recuperarse el monto total del beneficio, el indicador de liquidez aumentará de 1772 a 1801 para el año 2020.

En lo referente a las bases teóricas respecto a la variable cultura financiera, Gallo (2022) la define como un grupo de conocimientos y actitudes que posibilita una administración eficiente del dinero, es decir la obtención de ingresos, distribución y gastos de este. Lo cual permitirá tomar decisiones adecuadas en la utilización de los recursos personales y familiares.

En ese sentido, Alvarado (2017) define a la cultura acerca de las finanzas, como un conglomerado de conocimientos, ideas y habilidades imprescindibles para obtener una adecuada toma de decisiones que los conlleven al logro del bienestar financiero.

Con respecto a la primera variable, cultura financiera, esta se ha estructurado en cuatro dimensiones: Control financiero, previsión, conocimiento y uso de productos y servicios financieros para realizar un mejor estudio y análisis de esta.

Así pues, Teruel (2021) define al control financiero, como los procedimientos y análisis del desempeño real de una organización, guiado desde diferentes ópticas y tiempos en relación con los objetivos, planes y programas de la empresa a corto, mediano y largo plazo. Este análisis requiere de un proceso de seguimiento y ajuste para su validación y asegurar así el cumplimiento del plan del negocio. Esto permite revisarlos correctamente en caso de desvíos, anomalías o variaciones no deseadas.

En relación a la segunda dimensión, Tobey (2023) señala que la previsión es el proceso de realizar estimaciones informadas sobre el futuro de la empresa. Esto es importante para cualquier plan de negocios y puede ayudarlo a identificar oportunidades, gestionar riesgos y tomar mejores decisiones. Puede crear pronósticos para diversos aspectos de su negocio, incluidas ventas, costos, flujo de caja, margen de beneficio, participación de mercado y demanda de los clientes.

La previsión empresarial permite se recaude información de lo que podría acontecer en un futuro y así prepararse para ello, identificando probables dificultades y oportunidades antes de que surjan, para poder actuar antes que signifique un riesgo para la organización y finalmente se compara las previsiones con resultados reales para evaluar su desempeño y realizar mejoras.

En razón a la tercera dimensión Figueiras (2021), expresa que el conocimiento es el proceso donde la realidad se refleja y se reconstruye en el pensamiento humano. Es decir, es producto de distintos tipos de experiencias, reflexiones y aprendizajes. Este es un concepto complejo que ha sido considerado en diferentes tradiciones a lo largo de la historia.

En lo que se refiere a la cuarta dimensión CAF (2013), sostiene que el uso de servicios y productos financieros es una fuerza impulsora del crecimiento en los países desarrollados y en desarrollo porque reduce la pobreza y contribuye al progreso social y al desarrollo sostenible. Los instrumentos financieros más utilizados en América Latina son las cuentas de ahorro; existiendo una relación clara entre ingresos, nivel educativo y acceso a productos; renuencia a cooperar con los bancos. El grupo excluido son las mujeres, mientras que el grupo con

mayor acceso al crédito son los hombres.

Con respecto a la segunda variable: Liquidez, Court (2012) hace referencia a la capacidad de liquidez de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras en tiempo menor a un año, es decir, cubre obligaciones financieras a corto plazo con productos de los flujos generados por sus actividades.

De acorde a la postura de Aranda et al. (2020) sostiene que la liquidez es el dinero con el que cuenta una empresa en un tiempo determinado para asumir sus obligaciones financieras. De manera similar, se entiende por liquidez a la capacidad para convertir rápidamente activos en efectivo (a corto plazo). La liquidez a través del estudio documentado posee las siguientes dimensiones: liquidez corriente, prueba ácida y prueba defensiva.

Para Pinelo (2012), la liquidez se refiere a la capacidad de una empresa para cumplir con las obligaciones a corto plazo producidas por los activos líquidos. El grado de liquidez de un activo está determinado por la rapidez con la que se puede transformarse en dinero y cuanto más superior sea, será bueno por lo que apunta a obtener buenos índices de liquidez. Por lo tanto, se afirma que la cuenta caja y bancos es mucho más líquida que la cuenta de existencias. La liquidez de una organización se puede medir calculando las ratios de liquidez que se presenta a continuación:

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

De acorde a Herrera (2016), la prueba ácida o indicador de solvencia, muestra la medida de liquidez, más precisa por lo que no puede ser menor a 1.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente-Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Este ratio mide la capacidad de crédito, por lo que representa un nivel de seguridad para los prestamistas; es decir es la capacidad que posee la organización para cancelar sus deudas en un corto plazo.

Según Guzmán (2005), el ratio de la prueba defensiva hace posible la capacidad que posee la entidad para medir el efectivo en un corto plazo considerando únicamente los activos bancarios y los valores negociables. Por tanto, es la capacidad de la empresa para operar su negocio utilizando los activos más líquidos. La siguiente fórmula se muestra a continuación:

$$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{Caja bancos}}{\text{Pasivo corriente}}$$

La presente investigación como hipótesis se plantea la  $H_i$ : Si existe incidencia de la cultura financiera en el manejo de la liquidez en Frutas Piura SAC. 2023. También se tiene la  $H_o$ : No existe incidencia de la cultura financiera en el manejo de la liquidez en Frutas Piura SAC. 2023.

## II. METODOLOGÍA

La presente investigación fue de tipo básica porque permitió ampliar conocimientos sobre cultura financiera y liquidez. Se aplicó el enfoque cuantitativo ya que se centró en la medida numeral que se le asignó al hecho observado, constituyendo una herramienta necesaria para realizar la medición del suceso y de esta manera valorar la variación y su nivel de generalidad (Huamán et al. 2022). Además, fue no experimental por lo que se observó la realidad existente en la empresa a investigar. Velásquez (2023) señala que la investigación no experimental se lleva a cabo sin intervenir o participar para alterar las variables de estudio y se basa en la interpretación para llegar a una conclusión. Es decir, se observó lo que sucede en el contexto de estudio para finalmente analizarlo. El diseño de investigación fue transversal. Álvarez (2020) indica que dicha investigación se encarga de medir solo por única vez la variable independiente (cultura financiera) y la variable dependiente (liquidez) en base a estos datos se analizó los resultados. Por ello comprendió un estudio de alcance descriptivo, por lo que buscó describir minuciosamente las variables: Cultura financiera y liquidez. Según Ochoa & Yunkor (2019) la investigación descriptiva, es recopilar una serie de datos e información para llegar a comprobar hipótesis planteadas en la investigación.

En cuanto a las variables de estudio. Núñez (2007) explica que la variable es aquello que se mide, controla y estudia en una investigación, pues se hace cargo de valores diversos. Aunque pueden definirse las variables de estudio: cultura financiera y liquidez en forma conceptual y operacional. Medina (2014) manifiesta que la operacionalización de las variables es el curso a través del cual se cambia una variable conceptual con complejidad en variables experimentales, es decir observables, teniendo el propósito de ser medibles, identificando variable, dimensión e indicador. Esto permitió acceder a las variables (cultura financiera y liquidez) a ser observables y medibles desde el campo genérico hacia lo particular. La variable independiente cultura financiera en su definición conceptual, según Gallo (2022) manifiesta que conlleva a la secuencia de conocimientos y actitudes que nos permiten eficientemente gestionar el financiamiento personal y familiar para la toma de decisiones apropiadas con

relación al empleo de los recursos. A su vez la definición operacional de cultura financiera presentó como dimensiones: El control financiero, la previsión, los conocimientos y el uso de productos y servicios financieros. Estas dimensiones fueron medidas utilizando la escala Likert aplicada al personal de la empresa "FRUTAS DE PIURA S.A". La variable dependiente liquidez según su definición conceptual, Sevilla (2023) indica que para tener liquidez se debe contar con la solvencia necesaria para asumir responsabilidades en un futuro cercano. Para realizar el cálculo de manera eficaz de la ratio de liquidez se divide activo corriente entre el pasivo corriente. Entonces si resulta mayor que uno, la empresa podrá asumir sus deudas con el dinero que posea en esos momentos; pero si resulta menor que uno, la empresa no posee la suficiente liquidez para cumplir con sus responsabilidades asumidas. Asimismo, en su definición operacional la variable liquidez presenta como dimensiones: liquidez corriente, prueba ácida y prueba defensiva; estas dimensiones fueron medidas utilizando el análisis documental de los estados financieros, así como se recopiló información con el cuestionario.

Arias y Gómez (2016), conceptualiza a la población como un grupo de sucesos, delimitado, reducido y alcanzable, que creará la referencia para tener opción de la muestra, teniendo en cuenta una secuencia de regla prefijadas. Esta investigación contó con una población de 55 colaboradores de la empresa "FRUTAS DE PIURA S.A". Según los criterios de inclusión se tomó en cuenta 10 colaboradores de las diversas áreas conocedores del tema de estudio mientras que para el criterio de exclusión fueron 45 colaboradores que desconocían el tema sobre cultura financiera y liquidez. Para Velázquez (2023) define la muestra como una fracción de la población significativa y representativa, es decir, fracción donde se puede evidenciar particularidades apropiadas que se desearon examinar en la investigación. La muestra estuvo representada por 10 colaboradores de la empresa Frutas de Piura SAC, que realizaron trabajo de oficina en la empresa y que manejan conocimientos sobre cultura financiera y liquidez. En su artículo, Hernández (2021) señala que el muestreo no probabilístico convencional se establece considerando las necesidades o conveniencias del investigador, lo cual permitió seleccionar a los participantes sin seguir una guía o pasos aleatorios, ni se realizó ningún cálculo a la

probabilidad de selección. Por lo general, los elementos seleccionados fueron de fácil accesibilidad y disponibilidad para el investigador. Para la unidad de análisis se recurrió a los 10 colaboradores que tenían conocimiento sobre cultura financiera y liquidez. Sumado a ello se utilizó los estados financieros de los años 2022-2023.

La presente investigación se valió como instrumento de recojo de información al cuestionario. Ortega (2023) lo define como una agrupación de preguntas, generalmente de diversos tipos, formuladas cuidadosamente de manera sistematizada, con relación a los acontecimientos y aspectos de sumo interés en la investigación. También se utilizó el análisis documental, ya que se analizó los estados financieros de la empresa "Frutas de Piura S. A". Campos et al. (2021) define el análisis documental como la elección de información más importante de un documento, con la finalidad de manifestar argumentos sin tergiversar la información. El objetivo del análisis documental se manifestó por la sencilla recuperación y divulgación de la investigación. A su vez Peña (2022) plantea el análisis documental como una evaluación detallada de los diversos documentos con la finalidad de recopilar datos relevantes para la obtención de información del tema de estudio. Para la validación de los instrumentos se procederá a través de la respectiva evaluación de los expertos en el campo de estudio. En cuanto a la confiabilidad, Rodríguez y Resguant (2020) consideran que esta herramienta se convierte en instrumento valioso cuando los resultados demuestran coherencia y precisión de acorde a la realidad. La investigación se valió del coeficiente de Alpha de Cronbach, lo que hizo posible medir la escala (0-1) con que las preguntas del instrumento están correlacionadas.

El método de análisis de datos fue utilizado el Microsoft Excel que según Gallardo (2020) es un software, llamado hoja de cálculo que desde 1985 ha permitido crear tablas, gráficos, bases de datos, el análisis de información y cálculos estadísticos, entre otras. Sumado a ello se recurrió al SPSS (Statistical Package for the Social Sciences), ahora PASW (Predictive Analytics Software) que tuvo como finalidad procesar datos estadísticos. Este software estadístico SPSS versión 25 se utilizó para las respectivas correlaciones de las variables: Cultura financiera y liquidez. Así mismo determinó las ratios financieras,

mediante gráficos y tablas estadísticas. Ello permitió validar o rechazar nuestras hipótesis de investigación.

Entre los aspectos éticos Belmont (1979) considera los siguientes aspectos: Respeto a las personas que tomó en cuenta la autonomía y la protección de cada uno de los participantes. Es decir, los trabajadores de la empresa Frutas De Piura SAC participaron de manera libre en la investigación, comprendiendo los elementos involucrados en el proceso de consentimiento informado y a su vez tomando sus propias decisiones. Esta investigación utilizó como base el respeto y una adecuada comunicación; así como la beneficencia, principio que jugó un rol primordial en la búsqueda del bien brindando la solución al problema de estudio para el beneficio de los participantes. Además del conocimiento importante que obtuvieron para reducir al mínimo los daños, se protegió al participante como una de las principales responsabilidades de los investigadores. Justicia es lo que se le concedió a cada participante, es decir se le brindó a cada uno lo que le corresponde y el trato por igual a todos. La investigación se preocupó por los riesgos de los participantes en el estudio de la investigación, por lo que se prohibió poner en riesgo a cualquier persona solo por beneficiar a otra.

### III. RESULTADOS

**Tabla 1**

*Correlación entre la cultura financiera y el manejo de la liquidez*

Correlaciones		Cultura financiera	Liquidez
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	.447
	Sig. (bilateral)		.195
	N°	10	10
Liquidez	Correlación de Pearson	.447	1
	Sig. (bilateral)	.195	
	N°	10	10

Nota: elaboración propia

Según el coeficiente de correlación de Pearson, existe un nivel de incidencia de la cultura financiera en la liquidez en un 44.7%. Por lo tanto, si la empresa cuenta con control financiero, previsión, amplios conocimientos y uso de productos y servicios financieros, las ratios de liquidez serán positivos.

**Tabla 2***Correlación entre la cultura financiera y la liquidez Corriente*

	Correlaciones	Cultura financiera	Liquidez corriente
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	.557
	Sig. (bilateral)		.094
	N°	10	10
Liquidez corriente	Correlación de Pearson	.557	1
	Sig. (bilateral)	.094	
	N°	10	10

Nota: elaboración propia

Existe un nivel de incidencia de un 55.7% de la cultura financiera con la liquidez corriente. Por lo tanto, si la empresa aplica y maneja conocimientos en base a la experiencia y preparación profesional tomando de esta manera las previsiones correspondientes y valiéndose del uso de productos y servicios financieros obtendrá como resultado una mayor liquidez corriente lo cual beneficiará a la empresa de forma significativa.

**Tabla 3***Correlación entre la cultura financiera y la prueba ácida*

	Correlaciones	Cultura financiera	Prueba acida
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	.186
	Sig. (bilateral)	10	.608
	N°	.186	10
Prueba ácida	Correlación de Pearson	.608	1
	Sig. (bilateral)	10	10
	N°		

Nota: Elaboración propia

Los resultados indican que existe una incidencia de la cultura financiera en la prueba ácida a un nivel del 60.8%. Esto significa que, si la empresa toma medidas y decisiones adecuadas para que cuente con los activos necesarios en poco tiempo y cubrir sus pasivos corrientes, mejorará los índices de la prueba ácida de forma sustancial.

**Tabla 4***Correlación entre la cultura financiera y la prueba defensiva*

	Correlaciones	Cultura financiera	Defensiva
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	.429
	Sig. (bilateral)		.217
	N°	10	10
Defensiva	Correlación de Pearson	.429	1
	Sig. (bilateral)	.217	
	N°	10	10

Nota: Elaboración propia

Según el coeficiente de correlación de Pearson, existe una incidencia de la cultura financiera en la ratio de prueba defensiva en un 42,9%. Por lo tanto, si la empresa se asegura de que todos sus colaboradores y directivos recibieran educación financiera, podría alcanzar una mayor prueba defensiva. Esto le permitirá operar durante un período más prolongado utilizando sus activos más líquidos, como cuentas bancarias, acciones, bonos y otros valores financieros que pudieran convertirse rápidamente en efectivo.

**Tabla 5***Ratios de liquidez corriente de la empresa frutas de Piura 2022-2023*

Cuenta	2022	2023
Activo corriente	S/22,644,639	S/ 16,979,447
Pasivo corriente	S/19,224,278	S/ 13,867,970
Ratio de liquidez	1.18	1.22
$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$		

Nota: Elaboración propia

Al analizar los estados financieros de la empresa frutas de Piura, se observó que el ratio de liquidez corriente indicó que, en el año 2022, la empresa disponía de S/ 1.18 para cubrir cada S/ 1.00 de sus deudas a corto plazo. En el año 2023, este indicador mejoró ligeramente, alcanzando un valor de 1.22.

**Tabla 6***Ratios de la prueba ácida de la empresa frutas de Piura 2022-2023*

Cuenta	2022	2023
Activo corriente	S/22,644,639	S/ 16,979,447
Pasivo corriente	S/19,224,278	S/ 13,867,970
Inventario	S/ 525,324	S/ 289,465
Ratio: Prueba Ácida	1.15	1.20
$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$		

Nota: Elaboración propia

Se evidenció que el ratio de la prueba ácida mostró que, en el año 2022, la empresa disponía de S/ 1.15 para cubrir cada S/ 1.00 de su pasivo corriente. Para el año 2023, este indicador mejoró a S/ 1.20, reflejando una mayor capacidad para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.

## Tabla 7

### *Ratios de la prueba defensiva la empresa de frutas de Piura 2022-2023*

Cuenta	2022	2023
Pasivo corriente	S/19,224,278	S/ 13,867,970
Caja Bancos	S/ 945,464	S/ 745,364
Ratio: Prueba Defensiva	0.0537	0.0492
$\frac{\text{Caja Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$		

Nota: Elaboración propia

El ratio de la prueba defensiva en el año 2022 fue de S/ 0.0492, lo que indica que frutas de Piura disponía de esa cantidad en efectivo para cubrir cada S/ 1.00 de su pasivo corriente. En 2023, este indicador aumentó a S/ 0.0537, reflejando una leve mejora en la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo mediante el uso de recursos líquidos.

#### **IV. DISCUSIÓN**

Respecto al objetivo general, determinar la incidencia de la cultura financiera en el manejo de la liquidez en Frutas de Piura SAC.2023, según el coeficiente de correlación de Pearson, existe un nivel de incidencia de un 44.7% de la variable cultura financiera con relación a la variable liquidez, siendo un porcentaje representativo en la empresa, pudiéndose afirmar que, si esta cuenta con el debido control financiero, previsión, amplios conocimientos y uso de productos y servicios financieros, los ratios de liquidez serán positivos.

Este resultado es semejante a la investigación de Buitrago (2022), en donde reportó que existe una tendencia positiva si los empresarios del sector utilizan los sistemas financieros para ejercer control de las finanzas en sus negocios donde el 48% de los gerentes desarrollan diferentes actividades inherentes a las áreas de la educación financiera y en el área de dinero y transacciones. El 50% de los gerentes encuestados manifestaron que siempre emplean tarjetas bancarias en el desarrollo de sus actividades económicas y un poco más de la mitad 55% utiliza la tecnología para sus transacciones económicas, por el contrario, un 25% nunca utiliza tarjetas bancarias y el 10% algunas veces emplea la tecnología en sus negocios.

Estos resultados se fundamentan en la teoría de Gallo (2022), quién afirma que la Cultura Financiera es un grupo de conocimientos y actitudes que posibilita una administración eficiente del dinero, es decir la obtención de ingresos, distribución y gastos de esta, lo cual permitirá tomar decisiones adecuadas en la utilización de los recursos personales y familiares. Asimismo, la liquidez para Aranda et al. (2020) sostiene que la liquidez es el dinero con el que cuenta una institución en un tiempo determinado para asumir sus obligaciones financieras.

De manera que, si la empresa requiere alcanzar una excelente salud financiera es primordial obtener una cultura financiera a fin de manejar una mejor liquidez para no solo asumir responsabilidades que posea la entidad, si no que

le pueda permitir aprovechar diversas oportunidades tanto de inversión como de negociación. Por lo tanto, el logro de los objetivos y metas establecidas por la empresa dependerán de la cultura financiera que repercutirá en el manejo de la liquidez.

En lo que concierne al primer objetivo específico, analizar la incidencia de la cultura financiera en la liquidez corriente, según el coeficiente de Pearson se establece la existencia de un nivel de incidencia de un 55.7% de la cultura financiera con la liquidez corriente, siendo así un porcentaje significativo donde se puede afirmar que si la empresa aplica y maneja conocimientos en base a la experiencia y preparación profesional tomando de esta manera las previsiones correspondientes y valiéndose del uso de productos y servicios financieros obtendrá como resultado una mayor liquidez corriente, lo cual beneficiará a la empresa de manera relevante.

Este resultado es similar a la investigación de Zamora (2019), quién muestra que la capacidad de liquidez que posee la empresa es relativamente baja para cumplir obligaciones a corto plazo y satisfacer necesidades inmediatas donde el indicador de liquidez es de 1.15% y el apalancamiento o patrimonio de deuda es de 3.46 %. A menos que tomen una decisión oportuna como la compensación o devolución del IVA, contribuyendo a la creación de liquidez para las PYMES.

Estos resultados se fundamentan en la teoría de Pinelo (2012) que refiere que la liquidez es la capacidad de una empresa para cumplir con las obligaciones a corto plazo producidas por los activos líquidos. El grado de liquidez de un activo está determinado por la rapidez con la que se puede transformar en dinero y cuanto más superior sea, será bueno por lo que apunta a obtener buenos índices de liquidez. Entonces se puede decir que la cuenta caja y bancos es mucho más líquida que la cuenta de existencias, por lo tanto, se considera que la empresa cuente con una cultura financiera que contribuya con la toma de decisiones necesarias para obtener una liquidez corriente óptima que la beneficie.

Respecto, al segundo objetivo específico, analizar la incidencia de la cultura financiera en la prueba ácida. Según el coeficiente de Pearson se precisa la incidencia de la cultura financiera en la prueba ácida en un nivel del 60.8%, siendo un porcentaje importante. Esto significa que, si la empresa toma medidas y decisiones adecuadas para que cuente con los activos necesarios en poco tiempo y cubrir sus pasivos corrientes, mejorará los índices de la prueba ácida de forma sustancial. Este resultado se asemeja con la investigación realizada por Alzamora (2021) donde obtiene como resultado que la entidad había implementado una política de cobro liberal que aumentó las cuentas por cobrar en S/.200,000 hacia el año 2020, lo que afectó la solvencia de la organización y retrasó para que las cuentas por cobrar se transformen en efectivo.

Este resultado se basa en Herrera (2016), quien indica que la prueba ácida o indicador de solvencia, muestra la medida de liquidez, más precisa por lo que no puede ser menor a 1. Esta ratio mide la capacidad de crédito, por lo que representa un nivel de seguridad para los prestamistas, es decir es la capacidad que posee la organización para cancelar sus deudas en un corto plazo. Por ende, una ratio de prueba ácida mayor a 1 refiere que la entidad posee adecuados activos líquidos para asumir sus responsabilidades u obligaciones en un corto plazo. Esto es un buen indicio financiero que señala que la empresa tiene un fuerte nivel financiero.

Acerca del tercer objetivo específico, analizar la incidencia de la cultura financiera en la prueba defensiva. Según el coeficiente de correlación de Pearson, existe incidencia de la cultura financiera en la ratio de prueba defensiva en un 42.9%. Por lo tanto, si la empresa se preocupa porque todos sus colaboradores y directivos se eduquen financieramente, esta tendrá una prueba defensiva mayor, lo cual le permitirá operar en un tiempo menor con sus activos más líquidos (cuentas bancarias, acciones, bonos y otros valores financieros que puedan convertirse rápidamente en efectivo).

Este resultado es similar a la investigación de Rivera (2019), donde el 69.74% estuvo de acuerdo en que el crecimiento empresarial se logra mediante

la educación financiera; por lo contrario, el 25% consideró su desacuerdo. Finalmente, el 5.26% respondió desconocer. Por lo tanto, se encuentra que el conocimiento financiero está asociado positivamente con los beneficios económicos entre los MYPES. Estos resultados se sustentan en la teoría de Guzmán (2005) en la cual señala que la ratio de prueba defensiva hace posible medir la capacidad efectiva a corto plazo de una organización considerando únicamente los activos bancarios y los valores negociables. Por tal razón, la cultura financiera proporcionará mayor beneficio por lo que tendrá una capacidad superior de respuesta ante repentinos pagos sin necesidad de recurrir a las ventas.

En relación, al cuarto objetivo específico, analizar el nivel de liquidez en Frutas de Piura SAC. 2023. Según el análisis de los estados financieros de la empresa, se observó que la ratio de liquidez corriente nos dice que la empresa tuvo 1.18 para el año 2022, como recurso para pagar por cada S/ 1.00 de sus deudas a corto plazo. Mientras que en el año 2023 fue de 1.22. Mientras, la ratio de la prueba ácida nos indica que la entidad en el año 2022 tuvo S/ 1.15 para pagar por cada S/ 1.00 del pasivo corriente. En tanto que para el año 2023 fue de S/ 1.20. Finalmente, el resultado del análisis de los estados financieros de la institución Frutas de Piura arrojó que la ratio de la prueba defensiva en el año 2022 manejó el S/ 0.0492 como recurso en efectivo para pagar por cada S/ 1.00 del pasivo corriente. En tanto que, en el año 2023 fue de S/ 0.0537.

Este resultado es similar a la investigación de Chumacero (2022), donde determinó la relación entre drawback, las restricciones y la liquidez de la empresa agrícola Inca Source Trading S.A.C. Obteniendo como resultados que la empresa no reclamó todos los reembolsos del Drawback, sino que perdió una parte de los reembolsos, lo que provocó una disminución de la liquidez durante el mismo período.

Estos resultados se sustentan en la teoría de Court (2012) que hace referencia a la capacidad de liquidez de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras en tiempo menor a un año, es decir, cubre obligaciones

financieras a corto plazo con productos de los flujos generados por sus actividades. Por lo tanto, la empresa Frutas de Piura tiene la capacidad para poder asumir o afrontar sus deudas a un corto plazo por los índices de la ratio de liquidez corriente y la ratio de prueba ácida que son superiores a 1.

Sin embargo, no sucede lo mismo con la ratio de la prueba defensiva ya que no posee la capacidad de poder afrontar las deudas imprevistas que puedan surgir en las operaciones que realiza a diario dicha empresa, por lo que el resultado de la prueba defensiva es de 0.0045 y esta variación entre los dos últimos años 2022 y 2023, no ha sido relevante, lo que significa que la empresa debe cumplir sus pagos en un corto plazo ya que es con lo que cuenta para poder operar. Por ende, mientras mayor sea el índice de la prueba defensiva, la empresa mejorará su capacidad de respuesta ante los posibles pagos.

## V. CONCLUSIONES

Si existe incidencia de la cultura financiera en el manejo de la liquidez en frutas de Piura S.A.C. 2023. Pues el coeficiente de correlación de Pearson indica un nivel de 44.7%. Por tal razón una adecuada cultura financiera tendrá un apropiado control financiero, previsión, amplios conocimientos, uso de productos y servicios financieros que contribuirán con la toma de decisiones oportunas y la administración del dinero de manera adecuada. Todo ello se verá reflejado en el nivel de liquidez alcanzado por la empresa. Por ende, la liquidez es esencial dentro de las organizaciones, puesto que le permite hacer frente a las obligaciones con terceros, del mismo modo, favorece el cumplimiento de objetivos. Esto es fundamental para lograr una estabilidad económica asegurando su presencia en el futuro y manteniendo sus operaciones a largo plazo, contribuyendo de esta manera con el crecimiento económico y el empleo en nuestro país.

Si existe incidencia de la cultura financiera en la liquidez corriente. Por lo que el coeficiente de Pearson indicó un nivel de 55.7% de la cultura financiera con la liquidez corriente. Por lo tanto, para obtener un nivel óptimo de liquidez corriente la organización tendría que manejar un apropiado planeamiento financiero que consista en: El conveniente control de gastos fijos, la diversificación de los canales de venta, el control riguroso de cuentas, la optimización de recursos y la realización de un diagnóstico financiero, entre otras. Siendo esto producto de una idónea cultura financiera que te conllevará a generar una liquidez corriente adecuada que beneficiará a la empresa de forma significativa.

Si existe incidencia de la cultura financiera en la prueba ácida. Luego que el coeficiente de Pearson arrojará un nivel de 60.8%. Por consiguiente, con la cultura financiera necesaria se obtendrían los activos oportunos en poco tiempo para cubrir sus pasivos corrientes; en consecuencia, mejorará los índices de la prueba ácida de forma sustancial. Esto es un buen indicio financiero que señala que la empresa tiene un fuerte nivel financiero.

Si existe incidencia de la cultura financiera en la prueba defensiva, ya que el coeficiente de Pearson señaló un 42,9% de la cultura financiera con la prueba defensiva. Por lo tanto, con la cultura financiera óptima, tendrá una prueba defensiva mayor, lo cual le permitirá operar en un tiempo menor con sus activos más líquidos (cuentas bancarias, acciones, bonos y otros valores financieros que puedan convertirse rápidamente en efectivo)

Según el análisis del nivel de liquidez en Frutas de Piura SAC. 2023, se evidenció que la ratio de liquidez corriente arrojó un valor el 1.18 para el año 2022 y un valor de 1.22 para el 2023, al realizarse la comparación se observa un leve incremento de 0.4 para el año 2023. Esto considera que la empresa no tuvo problemas para cumplir con el pago de sus deudas a corto plazo, ya que poseía recursos para cancelarlas. Mientras, la ratio de la prueba ácida se aprecia que para el año 2022 obtuvo un valor S/ 1.15 para pagar por cada S/ 1.00 del pasivo corriente. En tanto que para el año 2023 obtuvo un valor de S/ 1.20. Esto demuestra que la empresa para ambos años posee un valor superior a 1. Por ende, la empresa posee dinero disponible para pagar y cubrir sus pasivos corrientes. En cuanto al ratio de la prueba defensiva en el año 2022, manejó el S/ 0.0492 como recurso en efectivo para pagar por cada S/ 1.00 del pasivo corriente. Entre tanto el año 2023 fue de S/ 0.0537. El índice aceptable es de 0.3. Si estos índices son menores significa que la empresa no cuenta con la capacidad suficiente para pagar y cumplir con sus obligaciones inmediatas sin tener que recurrir a vender o que se efectúen cobros ya que solo se debe asumir con los activos más líquidos.

## **VI. RECOMENDACIONES**

La empresa “Frutas de Piura” debe capacitar minuciosamente en cultura financiera a cada uno de sus colaboradores. Además, realizar el debido seguimiento y control de la actividad comercial a la que se dedica para evaluar las estrategias financieras aplicadas. Si la empresa cuenta con liquidez se deberían tomar decisiones con respecto a inversiones y negociaciones para ello, se recomienda informarse y evaluar los riesgos.

En “Frutas de Piura” se debe priorizar los gastos esenciales, ampliar los canales de venta, tener el control meticuloso de cuentas y el aprovechamiento de los recursos al máximo, valiéndose así de un plan financiero lo cual beneficiará a la empresa de forma significativa.

En la organización, es necesario que, automaticen y ajusten los momentos de cobros, para lo cual se debe realizar la segmentación de la cartera, implementar estrategias de acuerdo al comportamiento de los clientes, la utilización de un software de cobranza y la capacitación de todo el equipo de trabajo. Esto permitirá cubrir una cantidad determinada de gastos en el corto, mediano y largo plazo. Sumado a ello, se recomienda la anticipación de cuentas por cobrar ya que proporciona una entrada inmediata de recursos para mejorar el flujo de caja.

La empresa debe priorizar a los clientes que cuenten con superiores índices de liquidez. Ofreciendo ventajas y descuentos a quienes efectúen pagos al contado en un corto tiempo, teniendo, así como objetivo la captación de clientes que puedan contribuir con un mejor flujo de caja de manera rápida.

“Frutas de Piura” debe poseer una previsión y gestión adecuada que le permita incrementar la liquidez. Tener las provisiones adecuadas al desembolsar una cierta cantidad de dinero para invertir, ya que esto no le asegura tener la totalidad de las ventas, por lo que es vital el debido control y optimización del stock para mejorar el flujo de caja y reducir así costos de una mercadería sin venderse que se echaría a perder, lo cual significaría pérdidas y a largo plazo.

## REFERENCIAS

- Alzamora, J. (2022). *Políticas de cobranza y su incidencia en la liquidez de la empresa Grupo Gerónimo Trading S.R.L, Piura, año 2020*. [Tesis para obtener el título de contador público]. <https://hdl.handle.net/20.500.12759/9868>
- Andrade Pinelo, A. M. (2012). Interprete las ratios de liquidez. *Contadores y Empresas*, (190), D1–D3. <http://hdl.handle.net/10757/604387>
- Araujo, C. (2018). *La cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil-confecciones ubicadas en el emporio comercial de Gamarra, periodo 2017*. [Tesis de grado]. <https://hdl.handle.net/20.500.12727/4060>
- Arias-Gómez, J., Villasís-Keever, M. Á., & Miranda Novales, M. G. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206. Colegio Mexicano de Inmunología Clínica y Alergia, A.C. <https://doi.org/10.29262/ram.v63i2.181>
- Buitrago Contreras, H. (2022). *Educación financiera para la gestión de las finanzas en las microempresas del sector ferretero del Distrito de Riohacha, La Guajira*. Universidad de La Guajira. [Tesis de grado]. <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/handle/uniguajira/691>
- Cabrera, M. (2023). *Influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes MYPES del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022*. [Tesis de maestría]. <http://hdl.handle.net/20.500.12423/5999>
- Campos Gómez, A. A. del C., Hernández – Hernández, M. A., & Aniceto – Vargas, P. F. (2021). Análisis documental del concepto estrategias de aprendizaje aplicado en el contexto universitario. *Psicumex*, 11(1), 1–28. <https://doi.org/10.36793/psicumex.v11i1.395>
- Chiapas, M. (6 de Julio de 2023). ¿Qué son los criterios de inclusion y exclusion en investigacion? <https://morenachiapas.si/blog/inclusion/que-son-los-29>

criterios-de-inclusion-y-exclusion-en-investigacion.html

Chumacero, A. (2022). *El Drawback y su relación con la liquidez de la agroexportadora Inca Source Trading S.A.C. Piura, 2019-2020*. [Tesis de grado]. <https://hdl.handle.net/20.500.12759/9162>

Conexión ESAN (2020). Empresas con problemas de liquidez: ¿a qué conflictos se enfrentan?. Recuperado 15 de octubre de 2023. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/problemas-liquidez-conflictos>

Cortés, F. (2007). Algunos aspectos de la controversia entre investigación cualitativa e investigación cuantitativa. *Argumentos. Estudios Críticos De La Sociedad*, (36), 81-108. Recuperado el 14 de octubre de 2023. <https://argumentos.xoc.uam.mx/index.php/argumentos/article/view/1017>

Figueiras, A. (2021, 23 de agosto). Tipos de conocimientos. CEUPE (Centro Europeo de Postgrado). Recuperado el 14 de octubre de 2023. <https://www.ceupe.mx/blog/tipos-de-conocimientos.html>

Gallo, J. (2022, 29 de agosto). La cultura financiera implica una serie de conocimientos y actitudes que permite a las personas una gestión eficiente de sus finanzas personales. UDEP Hoy. <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>

Huamán et al. (2022). Epistemología de las investigaciones cuantitativas y cualitativas. *Horizonte De La Ciencia*, 12(23). <https://doi.org/10.26490/uncp.horizonteciencia.2022.23.1462>

Mori, G., Gardi, V., & Moreno, R. (2021). Análisis de la liquidez en una empresa de transporte de carga terrestre. *Oikos Polis*, 6(2), 3–29. [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2415-22502021000200003.pdf](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2415-22502021000200003.pdf)

Nazate, E., & Valeria, K. (2021, julio 16). Análisis de estrategias financieras y su incidencia en la liquidez y rentabilidad de las Pymes importadoras y comercializadoras de equipos electrónicos de la ciudad de Quito durante

el periodo 2017-2020. *Edu.ec.*  
<https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/25960/1/T-ESPE-044783.pdf>

Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis (5a. Edición ed.). *Bogotá: Ediciones de la U.*  
[http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales\\_de\\_consulta/Drogas\\_de\\_Abuso/Articulos/MetodologiaInvestigacionNaupas.pdf](http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/MetodologiaInvestigacionNaupas.pdf)

Ochoa\*, J., & Yunkor\*, Y. (2021). El estudio descriptivo en la investigación científica. *Acta jurídica peruana*, 2(2).  
<http://revistas.autonoma.edu.pe/index.php/AJP/article/view/224>

Ortega, C. (2023, 16 junio). ¿Qué es un cuestionario? QuestionPro.  
<https://www.questionpro.com/blog/es/que-es-un-cuestionario/>

Osvaldo, H. G., & Osvaldo, H. G. (2021). Acercamiento a los diferentes tipos de muestreo no probabilístico que existen. *Revista Cubana de Medicina General Integral*, 37 (3). Publicación electrónica 1 de septiembre de 2021.  
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0864-21252021000300002&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-21252021000300002&lng=es&tlng=es).

Patango, L., Guamán, J., Pilatasig, J., & Rea,. (2019). Análisis Financiero Del Ecuador. *Unirioja.es*. Recuperado el 2 de julio de 2024, de  
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9017612.pdf>

Peña, T. (2022). Etapas del análisis de la información documental. *Revista Interamericana de Bibliotecología*, 45(3).  
<http://www.scielo.org.co/pdf/rib/v45n3/2538-9866-rib-45-03-e4.pdf>

Rivera, J. (2021). *La educación financiera y su relación con el crecimiento económico de las MYPES en el distrito de Huacho en 2018*. [Tesis de grado]. <http://hdl.handle.net/20.500.14067/6053>

- Rodríguez, J., & Reguant, M. (2020). Calcular la fiabilidad de un cuestionario o escala mediante el SPSS: el coeficiente alfa de Cronbach. *REIRE Revista d'innovació i recerca en educació*, 13(2), 1-13. doi:<https://doi.org/10.1344/reire2020.13.230048>
- Salazar, L. (2022). *Desafíos de la Educación Financiera para enfrentar la informalidad y la exclusión económica y social*. [Tesis de grado]. <https://repositorio.puce.edu.ec/handle/123456789/33310>
- Teruel, S. (2021, 4 de noviembre). Control financiero: definición, objetivos, utilidades y estrategias de implementación. [Blog post]. Recuperado el 11 de octubre de 2023. <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definición-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementación>
- Valdez, A. (2019). *Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas*. [Tesis de grado]. <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/67aa4504-52b2-4cc0-a72f-98390cf1685d/content>
- Velázquez, A. (2023, mayo 9). ¿Cuál es la diferencia entre población y muestra? *QuestionPro*. <https://www.questionpro.com/blog/es/diferencia-entre-poblacion-y-muestra/>
- Velázquez, A. (2023, 16 junio). Investigación no experimental: Qué es, características, ventajas y ejemplos. *QuestionPro*. <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-no-experimental/>
- Ye, J., & Kulathunga, K. (2019). How Does Financial Literacy Promote Sustainability in SMEs? A Developing Country Perspective. *Sustainability*, 11(10), 2990. <https://doi.org/10.3390/su11102990>
- Zamora, E. (2019). *Análisis del problema de liquidez en las PYMES por causa del crédito tributario del impuesto al valor agregado no compensado*. [Tesis de grado]. <http://repositorio.ug.edu.ec>

## **ANEXOS**

## Tabla 8

### Tabla de operacionalización de variables

#### Cultura financiera y la liquidez en frutas de Piura SAC 2023

VARIABLE DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Cultura Financiera	Gallo (2022) la define como un grupo de conocimientos y actitudes que posibilita una administración eficiente del dinero, es decir la obtención de ingresos, distribución y gastos de este. Lo cual permitirá la toma adecuada de decisiones para el uso de los recursos a nivel personal y familiar	La Cultura financiera para su mejor análisis, se ha estructurado en cuatro dimensiones: Control financiero, previsión, conocimiento y el empleo de productos y servicios financieros	Control financiero	Procedimiento Análisis Objetivos
			Previsión	Estimaciones Plan Gestión
			Conocimiento	Pronóstico Experiencia Aprendizaje
			Uso de producto y servicios financieros	Cuenta de ahorro Crédito
			Liquidez corriente	$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
			Prueba ácida	$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente-Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$
			Prueba defensiva	$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{Caja bancos}}{\text{Pasivo corriente}}$

## Anexo 2. Instrumento de recolección de datos

<p>El presente cuestionario tiene como finalidad determinar la incidencia de la cultura financiera en el manejo de la liquidez en Frutas de Piura SAC.2023., tiene carácter confidencial y anónimo, será aplicado en un determinado y único momento por lo que se solicita responder de forma objetiva, autónoma, real y honesta las siguientes preguntas. Marque con una "x" la respuesta que crea conveniente.</p>						
Nº	(1) Totalmente en desacuerdo (2) desacuerdo (3) Indiferente (4) Acuerdo (5) Totalmente de acuerdo	Nivel de medición				
<b>Variable 1: Cultura Financiera</b>		1	2	3	4	5
<b>Dimensión: Control financiero</b>						
1	¿Se realizan procedimientos para el control financiero?					
2	¿Se efectúa el análisis respectivo al desempeño real de la empresa?					
3	¿Se plantean en el corto, mediano y largo plazo los objetivos?					
<b>Dimensión: Previsión</b>						
4	¿Las estimaciones planteadas sobre el futuro de la empresa son informadas?					
5	¿El plan de la empresa identifica oportunidades para incorporar valor agregado al negocio?					
6	¿Gestiona riesgos en la empresa para identificarlos, reducirlos o eliminarlos?					
7	¿Crea pronósticos para ventas, costos y participación en el mercado?					
<b>Dimensión: Conocimiento</b>						
8	¿El conocimiento adquirido es producto de muchos años de experiencia?					
9	¿El razonamiento utilizado en la toma de decisiones es el resultado del aprendizaje adquirido en su centro de estudios?					
<b>Dimensión: uso de productos y servicios financieros</b>						
10	¿Hacen uso de las cuentas de ahorro para depositar remuneraciones de sus colaboradores?					
11	¿Analizan los créditos antes de adquirirlos?					
<b>Variable 2: liquidez</b>		1	2	3	4	5
<b>Dimensión: Liquidez corriente</b>						
1	¿Cuenta con dinero suficiente para asumir a un corto plazo sus obligaciones?					
2	¿Los activos con los que cuenta la empresa poseen la capacidad para transformarse rápidamente a efectivo en un corto plazo?					
3	¿La liquidez de la empresa es medida a través de estrategias?					
<b>Dimensión: Prueba ácida</b>						
4	¿El porcentaje de deudas que posee la empresa se pueden cubrir con los activos a corto plazo?					
5	¿La empresa depende de la venta de existencias o de un crédito adicional para el pago del pasivo corriente?					
6	¿La reducción de los pasivos corrientes es considerada para mejoramiento de los resultados de la prueba ácida?					



## Anexos 03

### Evaluación por juicio de expertos 1

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado "Cuestionario de la cultura financiera y la liquidez", que forma parte de la investigación "Cultura financiera y la liquidez en frutas de Piura SAC 2023". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer profesional. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Castañeda Gonzales Jaime Laramie		
Grado profesional:	Maestría ( )	Doctor ( )	
Área de formación académica:	Clínica ( )	Social ( )	Educativa ( )
Áreas de experiencia profesional:	Administración		
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( ) Más de 5 años (X)		
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)			

#### Dimensiones del instrumento:

- Primera dimensión: Control financiero  
Objetivos de la Dimensión: Conocer si realizan en la empresa los procedimientos, análisis y objetivos para el efectivo control financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Procedimiento	¿Se realizan procedimientos para el control financiero?	4	4	4	
Análisis	¿Se efectúa análisis del desempeño real de la empresa?	4	4	4	
Objetivos	¿Se plantean en el corto, mediano y largo plazo objetivos?	4	4	4	

- Segunda dimensión: La previsión  
Objetivos de la Dimensión: Conocer detalladamente las previsiones tomadas por la empresa en estimaciones, planificación, gestión y pronóstico que le permita estar preparada y prevenir o reducir algún imprevisto

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones

Estimaciones	¿Las estimaciones son informadas sobre el futuro de la empresa?	4	4	4	
Plan	¿El plan de negocios identifica oportunidades para agregar valor al negocio?	4	4	4	
Gestión	¿Gestiona riesgos para identificarlos, reducirlos o eliminarlos?	4	4	4	
Pronóstico	¿Crea pronósticos para ventas, costos y participación en el mercado?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Conocimiento

Objetivos de la Dimensión: Conocer si el gerente o los directivos de la organización toman en cuenta la experiencia o el aprendizaje adquirido en su centro de estudios para la toma de decisiones dentro de la empresa

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Experiencia	¿El conocimiento adquirido es producto de muchos años de experiencia?	4	4	4	
Aprendizaje	¿El razonamiento utilizado en la toma de decisiones es producto del aprendizaje adquirido en su centro de estudios?	4	4	4	

- Cuarta dimensión: Uso de productos y servicios financieros

Objetivos de la Dimensión: Conocer la utilidad de los productos y servicios que realiza la empresa en sus operaciones.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
	¿Hacen uso de las cuentas de ahorro para depositar remuneraciones de sus colaboradores?	4	4	4	
	¿Analizan los créditos antes de adquirirlos?	4	4	4	

- Quinta dimensión: Liquidez Corriente

Objetivos de la Dimensión: Conocer la liquidez inmediata con la que cuenta la empresa para hacerse responsable de sus obligaciones

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Liquidez corriente	¿Cuenta con dinero suficiente para asumir en un corto plazo con sus obligaciones?	4	4	4	
Activo Corriente	¿Los activos con los que cuenta la empresa poseen la capacidad para transformarse	4	4	4	
Pasivo Corriente					

	rápidamente a efectivo en un corto plazo?				
	¿La liquidez de la empresa es medida a través de estrategias?	4	4	4	

- Sexta dimensión: Prueba ácida

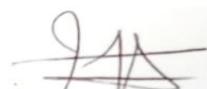
Objetivos de la Dimensión: Conocer si las deudas pueden ser cubiertas con los activos corrientes que posee la empresa

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Prueba ácida = Activo corriente - Inventario Pasivo Corriente	¿El porcentaje de deudas que posee la empresa se pueden cubrir con los activos a corto plazo?	4	4	4	
	¿La empresa depende de la venta de existencias o de un crédito adicional para el pago del pasivo corriente?	4	4	4	
	¿La reducción de los pasivos corrientes es considerada para mejoramiento de los resultados de la prueba ácida?	4	4	4	

- Séptima dimensión: Prueba defensiva

Objetivos de la Dimensión: Conocer la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus flujos de venta

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Prueba defensiva = Caja bancos Pasivo corriente	¿Posee la empresa valores negociables para la obtención de liquidez inmediata?	4	4	4	
	¿Opera la empresa con los activos de mayor liquidez?	4	4	4	
	¿La caja cuenta con dinero?	4	4	4	
	¿Son dejados de lado los activos que presentan dificultades para transformarse en dinero?	4	4	4	

  
 Dr. Jaime Laramio Castañeda Gonzales  
 CLAD - 15345

DNI: 4141849

## Evaluación por juicio de expertos 2

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado “Cuestionario de la cultura financiera y la liquidez”, que forma parte de la investigación “**Cultura financiera y la liquidez en frutas de Piura SAC 2023**”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer profesional. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Tania Patricia Correa Castro		
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )	Doctor ( )	
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( ) Educativa ( )	Social ( ) Organizacional ( X )	
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Contabilidad		
<b>Institución donde labora:</b>	Frutas de Piura SAC		
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )		
<b>Experiencia en Investigación Psicométrica:</b> (si corresponde)			

#### Dimensiones del instrumento:

a. Primera dimensión: Control financiero

Objetivos de la Dimensión: Conocer si realizan en la empresa los procedimientos, análisis y objetivos para el efectivo control financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Procedimiento	¿Se realizan procedimientos para el control financiero?	4	4	4	
Análisis	¿Se efectúa análisis del desempeño real de la empresa?	4	4	4	
Objetivos	¿Se plantean en el corto, mediano y largo plazo objetivos?	4	4	4	

b. Segunda dimensión: La previsión

Objetivos de la Dimensión: Conocer detalladamente las previsiones tomadas por la empresa en estimaciones, planificación, gestión y pronóstico que le permita estar preparada y prevenir o reducir algún imprevisto

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Estimaciones	¿Las estimaciones son informadas sobre el futuro de la empresa?	4	4	4	
Plan	¿El plan de negocios identifica oportunidades para agregar valor al negocio?	4	4	4	
Gestión	¿Gestiona riesgos para identificarlos, reducirlos o eliminarlos?	4	4	4	
Pronóstico	¿Crea pronósticos	4	4	4	

	para ventas, costos y participación en el mercado?				
--	--	--	--	--	--

c. Tercera dimensión: Conocimiento

Objetivos de la Dimensión: Conocer si el gerente o los directivos de la organización toman en cuenta la experiencia o el aprendizaje adquirido en su centro de estudios para la toma de decisiones dentro de la empresa

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Experiencia	¿El conocimiento adquirido es producto de muchos años de experiencia?	4	4	4	
Aprendizaje	¿El razonamiento utilizado en la toma de decisiones es producto del aprendizaje adquirido en su centro de estudios?	4	4	4	

d. Cuarta dimensión: Uso de productos y servicios financieros

Objetivos de la Dimensión: Conocer la utilidad de los productos y servicios que realiza la empresa en sus operaciones.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
	¿Hacen uso de las cuentas de ahorro para depositar remuneraciones de sus colaboradores?	4	4	4	
	¿Analizan los créditos antes de adquirirlos?	4	4	4	

e. Quinta dimensión: Liquidez Corriente

Objetivos de la Dimensión: Conocer la liquidez inmediata con la que cuenta la empresa para hacerse responsable de sus obligaciones

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Liquidez corriente $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	¿Cuenta con dinero suficiente para asumir en un corto plazo con sus obligaciones?	4	4	4	
	¿Los activos con los que cuenta la empresa poseen la capacidad para transformarse rápidamente a efectivo en un corto plazo?	4	4	4	
	¿La liquidez de la empresa es medida a través de estrategias?	4	4	4	

f. Sexta dimensión: Prueba ácida

Objetivos de la Dimensión: Conocer si las deudas pueden ser cubiertas con los activos corrientes que posee la empresa

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Prueba ácida = Activo corriente-Inventario Pasivo Corriente	¿El porcentaje de deudas que posee la empresa se pueden cubrir con los activos a corto plazo?	4	4	4	
	¿La empresa depende de la venta de existencias o de un crédito adicional para el pago del pasivo corriente?	4	4	4	
	¿La reducción de los pasivos corrientes es considerada para mejoramiento de los resultados de la prueba ácida?	4	4	4	

g. Séptima dimensión: Prueba defensiva

Objetivos de la Dimensión: Conocer la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus flujos de venta

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Prueba defensiva = Caja bancos Pasivo corriente	¿Posee la empresa valores negociables para la obtención de liquidez inmediata?	4	4	4	
	¿Opera la empresa con los activos de mayor liquidez?	4	4	4	
	¿La caja cuenta con dinero?	4	4	4	
	¿Son dejados de lado los activos que presentan dificultades para transformarse en dinero?	4	4	4	

.....  
CPC. Tania Patricia Correa Castro  
DNI: 03900333  
Matricula: 04-4

### Evaluación por juicio de expertos 3

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado “Cuestionario de la cultura financiera y la liquidez”, que forma parte de la investigación “**Cultura financiera y la liquidez en frutas de Piura SAC 2023**”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer profesional. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Mayra Denisse La Barrera Puestas		
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )	Doctor ( )	
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )	Social ( )	Organizacional ( X )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>			
<b>Institución donde labora:</b>			
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( )	Más de 5 años ( X )	
<b>Experiencia en Investigación Psicométrica:</b> (si corresponde)			

#### Dimensiones del instrumento:

- Primera dimensión: Control financiero

Objetivos de la Dimensión: Conocer si realizan en la empresa los procedimientos, análisis y objetivos para el efectivo control financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Procedimiento	¿Se realizan procedimientos para el control financiero?	4	4	4	
Análisis	¿Se efectúa análisis del desempeño real de la empresa?	4	4	4	
Objetivos	¿Se plantean en el corto, mediano y largo plazo objetivos?	4	4	4	

- Segunda dimensión: La previsión

Objetivos de la Dimensión: Conocer detalladamente las previsiones tomadas por la empresa en estimaciones, planificación, gestión y pronóstico que le permita estar preparada y prevenir o reducir algún imprevisto

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Estimaciones	¿Las estimaciones son informadas sobre el futuro de la empresa?	4	4	4	
Plan	¿El plan de negocios identifica oportunidades para agregar valor al negocio?	4	4	4	
Gestión	¿Gestiona riesgos para identificarlos, reducirlos o eliminarlos?	4	4	4	
Pronóstico	¿Crea pronósticos para ventas, costos y participación en el	4	4	4	

	mercado?				
--	----------	--	--	--	--

- Tercera dimensión: Conocimiento

Objetivos de la Dimensión: Conocer si el gerente o los directivos de la organización toman en cuenta la experiencia o el aprendizaje adquirido en su centro de estudios para la toma de decisiones dentro de la empresa

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Experiencia	¿El conocimiento adquirido es producto de muchos años de experiencia?	4	4	4	
Aprendizaje	¿El razonamiento utilizado en la toma de decisiones es producto del aprendizaje adquirido en su centro de estudios?	4	4	4	

- Cuarta dimensión: Uso de productos y servicios financieros

Objetivos de la Dimensión: Conocer la utilidad de los productos y servicios que realiza la empresa en sus operaciones.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
	¿Hacen uso de las cuentas de ahorro para depositar remuneraciones de sus colaboradores?	4	4	4	
	¿Analizan los créditos antes de adquirirlos?	4	4	4	

- Quinta dimensión: Liquidez Corriente

Objetivos de la Dimensión: Conocer la liquidez inmediata con la que cuenta la empresa para hacerse responsable de sus obligaciones

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Liquidez corriente Activo Corriente Pasivo Corriente	¿Cuenta con dinero suficiente para asumir en un corto plazo con sus obligaciones?	4	4	4	
	¿Los activos con los que cuenta la empresa poseen la capacidad para transformarse rápidamente a efectivo en un corto plazo?	4	4	4	
	¿La liquidez de la empresa es medida a través de estrategias?	4	4	4	

- Sexta dimensión: Prueba ácida

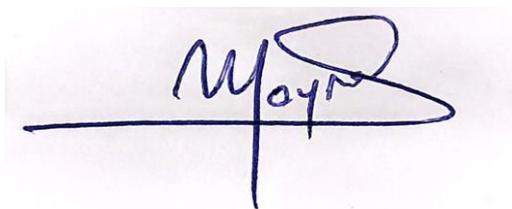
Objetivos de la Dimensión: Conocer si las deudas pueden ser cubiertas con los activos corrientes que posee la empresa

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Prueba ácida = $\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$	¿El porcentaje de deudas que posee la empresa se pueden cubrir con los activos a corto plazo?	4	4	4	
	¿La empresa depende de la venta de existencias o de un crédito adicional para el pago del pasivo corriente?	4	4	4	
	¿La reducción de los pasivos corrientes es considerada para mejoramiento de los resultados de la prueba ácida?	4	4	4	

- Séptima dimensión: Prueba defensiva

Objetivos de la Dimensión: Conocer la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus flujos de venta

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Prueba defensiva = $\frac{\text{Caja bancos}}{\text{Pasivo corriente}}$	¿Posee la empresa valores negociables para la obtención de liquidez inmediata?	4	4	4	
	¿Opera la empresa con los activos de mayor liquidez?	4	4	4	
	¿La caja cuenta con dinero?	4	4	4	
	¿Son dejados de lado los activos que presentan dificultades para transformarse en dinero?	4	4	4	



CPC. Mayra Denisse La Barrera Puestas

DNI: 45199835

Matricula: 07-3010

## ANEXO 04



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

*"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"*

Piura, 17 de octubre de 2023

**CARTA N° 574-2023-UCV-VA-D07/CCP**

**SEÑOR:**

**CESAR ARMANDO MOROCHO MARCHAN**

**GERENTE GENERAL DE FRUTAS DE PIURA SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA**

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y a la vez presentarle al Sr. **JUAN WILMER PAUL CARRASCO RAMIREZ**, identificado con código universitario N° 7001001498, y a la Srta. **AYURAMI LIZET GUERRERO PEÑA**, identificada con código universitario N° 7002409860, 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 **"CULTURA FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ EN FRUTAS DE PIURA SAC 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, los estudiantes en mención requerirán les brinde la autorización para:

1. Usar la denominación legal, nombre comercial o razón social de su representada en el proyecto e informe de tesis que elaborará y será publicado en repositorio institucional de nuestra casa de estudios;
2. Acceder formalmente a los estados financieros, documentos contables, entre otros, debidamente refrendados por su persona o quién estime conveniente para validar su informe e instrumentos de investigación; 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](http://ucv.edu.pe)

Conocedores de su compromiso con el desarrollo educativo de nuestra comunidad académica, agradeceré brindar las facilidades del caso a los estudiantes **JUAN WILMER PAUL CARRASCO RAMIREZ** y **AYURAM LIZET GUERRERO PEÑA**, a fin de que puedan lograr el objetivo de su proyecto de investigación.

Sin otro particular, quedo de usted.

Atentamente,



**MBA. Fiorella Francesca Floreano Arevalo**  
**Coordinadora PE de Contabilidad - Piura**  
**Universidad César Vallejo**

**CAMPUS PIURA**

Av. Prolongación Chulucanas S/N Z.I. III  
Tel.: (073) 285000 anx.: 5501

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



## AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA

Yo Cesar Armando Morocho Marchan, identificado con DNI 02652468, en mi calidad de Gerente General de la empresa **FRUTAS DE PIURA SAC**, con R.U.C N°20601435421, ubicada en la Urb. Miraflores Country Club Mz. AB lotes 25-26 III etapa – Castilla – Piura ciudad de PIURA

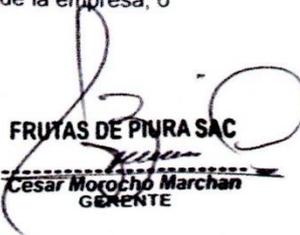
### OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

Al señor, Juan Wilmer Paul Carrasco Ramirez, identificado con DNI N° 45897436 y la Srta. Ayurami Lizet Guerrero Peña, identificada con DNI N° 41455096, de la Carrera profesional Contabilidad, para que utilice la siguiente información de la empresa: Estados financieros, Presupuestos anuales, Estados de Resultados y Reporte de pagos y pensiones.

Con la finalidad de que pueda desarrollar su Tesis para optar el Título Profesional.

- Publique los resultados de la investigación en el repositorio institucional de la UCV.
- Mantener en reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa, o
- Mencionar el nombre de la empresa.

**FRUTAS DE PIURA SAC**

  
Cesar Morocho Marchan  
GERENTE

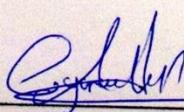
Firma y sello del Representante Legal

DNI: 02652468

El Estudiante declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Estudiante será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.

  
Firma del Estudiante

DNI: 45897436

  
Firma del Estudiante

DNI: 41455096