

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Cultura financiera y su relación en la toma de decisiones en
tiempos de la COVID-19 en comerciantes minoristas de un mercado
peruano**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Elva Erica Adco Charpa
Hilda Anquise Juli
Beatriz Chura Coila

Asesor:

Mg. Yasmany Said Lupaca Chata

Juliaca, agosto del 2021

Declaración jurada

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

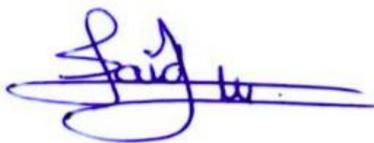
Mg. Yasmany Said Lupaca Chata, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: **“CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN EN LA TOMA DE DECISIONES EN TIEMPOS DE LA COVID-19 EN COMERCIANTES MINORISTAS DE UN MERCADO PERUANO”**, constituye la memoria que presentan los Bachilleres **Elva Erica Adco Charpa, Hilda Anquise Juli y Beatriz Chura Coila**, para obtener el título Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad de los autores, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 17 días del mes de agosto del año 2021.



Mg. Yasmany Said Lupaca Chata
Asesor

Acta de sustentación



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a 10s 17 día(s) del mes de agosto del año 20.21, siendo las 08:45 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Mtra. Karen Yosio Mamani Montroy, el (la) secretario(a): Mg. Helder Rudel
Cosilayme Barrantes y los demás miembros: Mg. Ruth Elizabeth
Villafuerte Alcántara y el (la) asesor(a) Mg. Yasmany Said
Lupaca Chata

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:
"Cultura financiera y su relación en la toma de decisiones en tiempos de la COVID-19 en comerciantes minoristas de un mercado peruano"

- del(los) bachiller/es: a) Adco Charpa Elva Erica
 b) Anguise Juli Hilda
 c) Chura Coila Beatriz

..... conducente a la obtención del título profesional de:
Contador Público
(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Adco Charpa Elva Erica

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

Bachiller (b): Anguise Juli Hilda

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

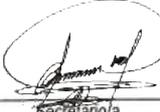
Bachiller (c): Chura Coila Beatriz

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

 Presidente/a



 Secretaria/a

 Asesor/a

 Miembro

 Miembro

 Bachiller (a)

 Bachiller (b)

 Bachiller (c)

Cultura financiera y su relación en la toma de decisiones en tiempos de la COVID-19 en comerciantes minoristas de un mercado peruano”

Financial culture and its relationship in decision-making in times of COVID-19 in merchants in a Peruvian market

Beatriz Chura Coila^a, Elva Erica Adco Charpa^{*b}, Hilda Anquise Juli^c

beatrizchura@upeu.edu.pe, erica_adco_ch@upeu.edu.pe, hildaanquise@upeu.edu.pe

EP Contabilidad, Facultad Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión Juliaca – Perú

Resumen

La investigación tiene como propósito explicar a través de un caso de estudio el impacto de la crisis sanitaria COVID -19 en un grupo de comerciantes minoristas ubicado en la región sur de Puno; la metodología realizada corresponde a un estudio no experimental del tipo correlacional, para la obtención de la recolección de datos se aplicó la técnica de la encuesta, la muestra fue probabilística el cual estuvo conformada por 249 comerciantes. Los resultados argumentan, por medio de la percepción de comerciantes se descubre el hallazgo del conocimiento adquirido de la cultura financiera y su relación con la toma de decisiones, exponiendo que a pesar de tener un contexto de crisis económica se demostró una correlación alta con $Z=0,635$, indicando que existe una relación significativa entre estas variables, donde los comerciantes presentan una mejor educación sólida en cuanto al manejo de su inversión y presupuesto, lo que les permitió administrar adecuadamente su negocio, debido a la educación adquirida de los comerciantes pudieron tomar una mejor decisión en cuando a la inversión, operación y financiamiento, facilitándoles afrontar con precisión estas circunstancias ocasionadas por la crisis de la pandemia. De este modo se concluye la caracterización genuina en cuanto a la exposición de análisis realista enfocados a personas que se dedican a una actividad comercial dentro el contexto de un mercado, el cual se adquiere bajo una percepción en el tiempo de la COVID-19.

Palabras clave: COVID-19, Cultura financiera, Decisiones, Inversión, Presupuesto

Financial culture and its relationship in decision-making in times of COVID-19 in merchants in a Peruvian market

Abstract

The purpose of the research is to explain through a case study the impact of the COVID-19 sanitary crisis in a group of retailers located in the southern region of Puno; the methodology used corresponds to a non-experimental study of the correlational type, to obtain the data collection the survey technique was applied, the sample was probabilistic and consisted of 249 retailers. The results argue, through the perception of traders, the finding of the acquired knowledge of the financial culture and its relation with the decision making is discovered, exposing that in spite of having a context of economic crisis, a high correlation was demonstrated with $Z=0.635$, indicating that there is a significant relation between these variables, where the merchants present a better solid education regarding the management of their investment and budget, which allowed them to adequately manage their business, due to the education acquired by the merchants, they were able to make a better decision regarding investment, operation and financing, facilitating them to face with precision these circumstances caused by the

pandemic crisis. This concludes the genuine characterization in terms of exposure of realistic analysis focused on people engaged in a commercial activity within the context of a market, which is acquired under a perception over time of the COVID-19.

Keywords: COVID-19, Financial culture, Decisions, Investment, Budgeting

Introducción

En un contexto económico de la pandemia global de la COVID-19, surge la necesidad de investigar de cómo se condujo las finanzas de muchos comerciantes, puesto que se ha visto afectado la economía a nivel global, llevándonos a vivir una crisis financiera. Este estudio evidencia el resultado de la problemática del país. En tal sentido se comprende que el Perú sufrió una contracción económica puesto que fue la peor tasa histórica de 29.8% del PBI, según el Instituto Peruano de la Economía, (IPE, 2020), por tanto, a inicios del año 2020 en el mes de marzo llegó la COVID-19 al Perú. Inmediatamente nuestro país entro en estado de emergencia, lo cual se declaró mediante el decreto supremo (DS. N° 044-2020-PCM, 2020). por lo tanto el gobierno peruano tomó medidas preventivas para contrarrestar la propagación del virus, por consiguiente hizo que muchas de las actividades comerciales se paralicen para evitar la propagación del virus según el Decreto Supremo (DS. N° 008-2020-SA, 2020). La situación financiera de los comerciantes ha sido afectada severamente, más aún en los rubros y secciones que no son de primera necesidad, en vista de que sus ingresos son generados del día a día.

La educación financiera en tiempos de pandemia del Coronavirus, ha dejado en emergencia a todo el mundo tanto a empresas, emprendedores y hogares, experimentando una reducción abismal de sus ingresos; a su vez hubo un sector económico que aprovecharon esta oportunidad para incrementar sus ingresos y capital de inversión; a pesar del inquietante panorama muchos comerciantes se han recuperado de esta crisis y han fortalecido sus actividades económicas, cabe resaltar que durante la propagación del virus se suscitó una disminución de ingresos y recursos escasos, obligando a varios comerciantes a tomar decisiones aceleradas en cuanto a sus finanzas Sandoval (2020).

Ante la crisis sanitaria derivada del brote del Coronavirus, se paralizó las actividades económicas del país, lo cual trajo como consecuencia la incapacidad de generar ingresos y hábito de ahorro, con ello se incrementó el riesgo de incumplimiento de pago a trabajadores, proveedores y pago a entidades financieras. Inmediatamente el Banco Central de Reserva del Perú puso en marcha el programa Reactiva Perú a medianos de marzo de 2020, se realizó este proceso en el tiempo que se registraron los primeros pacientes por la propagación de la COVID-19. Este programa se diseñó con el objetivo de contrarrestar riesgos financieros, de tal manera que los comerciantes, emprendedores y empresas se mantengan operativos a pesar del estado de emergencia, lo cual este programa permite lograr la disminución de las tasas de interés y el congelamiento de los pagos a entidades financieras. En este sentido el programa ha permitido conceder un alivio a las obligaciones de muchos emprendedores, lo que trae favorablemente un menor deterioro de las condiciones del mercado laboral a mediano plazo, haciendo énfasis que esté programa son medidas de soporte, lo cual se relacionan directamente con las decisiones que toman los emprendedores, empresas y hogares. Revista Moneda del (BCRP, 2020).

El objetivo de la investigación es explicar la relación entre la cultura financiera y toma de decisiones durante la pandemia de la COVID-19, aplicando dicha investigación a los comerciantes minoristas de un mercado peruano en la ciudad de Puno. La investigación se caracteriza por acondicionar la casuística del coronavirus COVID-19 en la cultura financiera que tienen los comerciantes en sus actividades del día a día, por consiguiente, se explica

cómo influye la inversión y presupuesto con la toma de decisiones de inversión, operación y financiamiento. Además, para definir nuestro objetivo se utilizó como guía dos estudios de investigación, el cual nos direcciona al logro eficiente de los resultados obtenidos en función al objetivo.

Este estudio se elabora a base de trabajos relacionados a esta temática de cultura financiera y toma de decisiones Canahuire y Portugal (2019). Respecto al marco teórico, este trabajo incorpora estudios previos que realizan investigaciones de la cultura financiera y toma de decisiones Chávez y Vallejos (2018) juntamente con Rivera y Bernal (2018) también hay investigaciones previas que analizan la educación financiera en un sector específico López, (2016).

Por lo tanto, la presente investigación contribuye en la caracterización única al integrar una educación financiera en tiempos de pandemia COVID-19, situación problemática que acarrea a muchos emprendedores al enfrentar decisiones en el momento menos pensado, lo cual no ha sido analizada en investigaciones previas, con el fin de dar a conocer al detalle la relación de estas variables con respecto a la situación que conlleva la limitada fluctuación de ingresos.

La estructura de este trabajo se presenta en cinco apartados: primeramente, la redacción de la introducción y marco teórico, segundo materiales y métodos, terceros resultados obtenidos, cuarto la discusión y finalmente quinto las conclusiones del estudio.

Marco Teórico

Cultura financiera ante la pandemia de la COVID-19

En el contexto de la pandemia del coronavirus la cultura financiera se hace presente en la economía de pequeños, medianos y grandes empresarios, bajo este marco se define la cultura financiera como el dominio de conocimientos múltiples, habilidades y la misma experiencia adquirida del día a día Rivera y Bernal , (2018).

Este estudio Gallego et al. (2018), se considera como base para el desarrollo de la presente investigación, puesto que se halló una relación directa de las dimensiones: ahorro, inversión y gastos inesperados . por consiguiente, se correlaciona en la toma de decisiones financieras de las personas.

La presente describe las dimensiones juntamente con sus indicadores, el cual prosigue con la conceptualización de las dimensiones, tales como: inversión y presupuesto de gastos Rivera y Bernal (2018) el cual considera relevante para determinar la relación entre las variables. Este estudio sostiene la idea principal al coincidir con 2 dimensiones.

Por consiguiente el autor lo subdivide a las dimensiones de la cultura financiera de la siguiente manera: dimensión 1 inversión, el registro de ingresos y el control de ingreso, la dimensión 2 presupuesto, planificación de gastos Canahuire y Portugal (2019). El cual considera las mismas que fueron relevantes para la aplicación del estudio de la cultura financiera Valdivia et al. (2017). Otros estudios se justifican bajo este mismo concepto, donde hace referencia las mismas dimensiones mencionadas, la cual profundiza la causalidad de la cultura financiera y aspectos que se encuentran dentro del contexto Rodríguez y Arias, (2018).

Asimismo, el estudio pone en hincapié varios aspectos que están relacionados con la educación financiera, el mismo que promueve políticas y herramientas que mejoran el bienestar económico dando énfasis a las dimensiones de ahorro e inversión Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, (OCDE,2017). Por otro lado la presente aborda el tema utilizando como base dos dimensiones, con la finalidad de fortalecer el desarrollo de los pequeños comerciantes llamados emprendedores, logrando enriquecer su estudio total para

concluir satisfactoriamente Maldonado et al. (2019). El caso de estudio presenta y fundamenta la dimensión utilizada, el cual se direcciona a la inversión, dándole la particularidad al momento de precisar la cultura financiera en la administración de los recursos, gastos y ahorro para lograr un resultado favorable Orozco y Vence (2016).

En este caso toma en cuenta la planificación financiera como presupuesto, reconociéndole como parte de una dimensión de la cultura financiera Acosta et al. (2017), el cual se contrasta su objetivo con sus hallazgos, dándole valor al aspecto presupuestal en todo el estudio realizado.

Toma de Decisiones ante la COVID-19

Bajo el contexto de la pandemia del coronavirus, ha sido difícil tomar decisiones con respecto a las finanzas, puesto que al administrar el dinero se tiene que analizar aspecto como el ahorros con el que se dispone, por otro lado la inversión y presupuesto es un tema que no puede pasar por alto, puesto que el factor económico es de suma importancia en la solvencia de cada persona, por ende se debe considerar, analizar y dar importancia antes de tomar una decisión Sandoval (2020).

Respecto a la literatura toma de decisiones Chavez y Vallejos, (2017). Lo define como un proceso que atraviesan las personas en su día a día, por lo tanto, en tal sentido todos tomamos decisiones diariamente. No obstante, al hallar una decisión se inicia con un proceso lógico reflexivo y orientado, el cual permite a las personas resolver diferentes situaciones de la vida en diferentes contextos. Por tanto, este estudio (Amaya, 2015) se realiza bajo tres dimensiones: decisiones de inversión, operación y financiamiento, el cual este estudio es clave en el proceso de toma de decisiones, poniendo hincapié que no debe fijarse en la intuición ni de experiencias pasadas, por ende, el autor realiza este estudio con el fin concientizar la importancia de conocer e informarse sobre el impacto que acarrea una decisión tomada en un mal momento, trayendo consecuencias irreversibles para la persona.

Por otro lado, decisiones de inversión se refiere a un análisis de las inversiones, el cual está conformado por capital de trabajo, caja, bancos, cuentas por cobrar e inventario Chavez y Vallejos (2017). Menciona que la inversión se inicia con la evaluación acerca de cuánto y cuándo se requiere invertir con el fin de percibir beneficios económicos. Rojas (2010), sostiene que se debe medir el nivel de inversión y considerar los recursos que tienen para tomar decisiones de inversión. Rizzo (2007). Garay (2010). Según Varela (2010) argumenta, para tomar una decisión de inversión se debe tomar el criterio de analizar datos anteriores con respecto al incremento de inversiones que llevan, de esta manera se expresa la interpretación para al final tomar la decisión final.

En decisiones de operación afirma que son directrices que contribuyen a optar cursos de acción adecuados para lograr objetivos trazados Ribbeck, (2014), el cual integra como indicadores a capital de trabajo, conocimiento presupuestal y autofinanciamiento; a través de estos indicadores se puede medir las decisiones de operación, se conceptualiza capital de trabajo como margen de seguridad con el que cuenta en toda entidad o empresa a la que se dedica; necesita de un apalancamiento financiero para su movimiento comercial, la falta de apalancamiento financiero será un impedimento sobresalir y comprender los riesgos y beneficios, además Vargas, (2003) menciona que, en la medida posible hay que tratar de tener las metas financieras y un plan con los objetivos de la empresa, en otras palabras con recursos propios.

Por otro lado, Avolio (2012) menciona en su estudio de conocimiento presupuestal, el cual define como la capacidad de producir o generar ingresos, puestos que las decisiones de operación son: precio de compras y contratos de suministros, respecto a la mercadotecnia la fijación de precios y la producción, la materia prima la mano de obra y los otros insumos indirectos para dar servicio a un cliente; cabe resaltar que se debe de trabajar

mancomunadamente con otras funciones de la empresa. Es necesario establecer estándares de calidad, capacitar a los empleados e inspeccionar el producto o servicio.

Define en su estudio Sambola (2012), el autofinanciamiento como la capacidad que tiene una empresa para generar recursos propios, con el objetivo de financiar el mantenimiento operativo y ampliación de sus propias inversiones.

Las recomendaciones financieras incluyen lo siguiente según: Chavez y Vallejos, (2017), lo conceptualiza como un proceso por el cual se proporciona capital a una organización. Además Hurtado, (2014) y (Merino, 2012), indican la toma de decisiones de financiamiento como una verdadera estructura financiera para una entidad, el cual considera parte de las decisiones de financiamiento a estos dos indicadores: Primer indicador, grado de endeudamiento en donde Espinoza (2013), señala que la deuda se utiliza para determinar la cantidad y la calidad de la deuda que posee una empresa y, por lo tanto, sugiere investigar cómo las ganancias son suficientes para cubrir los costos al que corresponde. Segundo indicador, índice de liquidez, según: Rodríguez y Venegas, (2012) lo fundamenta como una forma conveniente de poder transferir activos y convertirlos en efectivo sin incurrir en pérdidas significativas. (Andrade, 2012) afirma que la inversión está relacionada con la capacidad a largo plazo de una empresa para satisfacer sus necesidades de sus activos circulantes.

Este estudio se realiza porque se pretende explicar si los comerciantes tienen conocimiento y práctica de la cultura financiera en sus actividades comerciales, también de exponer la realidad del cómo afrontaron la crisis económica originada por la pandemia, y por último mostrar bajo datos estadísticos el valor de importancia que requiere conocer la cultura financiera con la toma de decisiones, ya que es una variable que depende de la una. Por tanto este estudio se desarrolla con el fin de poner en conocimiento a futuras investigaciones sobre la percepción de la cultura financiera y toma de decisiones en los comerciantes en base a la situación económica, comercial y social que percibieron en el tiempo de pandemia.

Por otro lado, la presente explica el comportamiento de los comerciantes en base a estas dos variables, el cual fueron estudiadas bajo el contexto que se percibió en el tiempo de la pandemia del COVID-19, además el efecto de la pandemia ha provocado la inestabilidad económica de muchos comerciantes, el distanciamiento social de los comerciantes hacia sus clientes, generando pánico a nivel local, nacional e internacional, aumentado estrés, ansiedad y pérdida de control sobre sus vidas, por tanto, a causa de las noticias alarmantes del COVID-19, muchos comerciantes tuvieron miedo de salir a su puesto de venta, puesto que en los mercados existe mayor aglomeración de personas, por tanto tuvieron temor a ser contagiados, pero al ver la necesidad de solventar los gastos del hogar, muchos de ellos salieron a vender usando las medidas preventivas que dispuso el gobierno peruano, en cierta forma los comerciantes se sintieron, facilitándoles continuar con sus actividades comerciales. Este estudio profundiza y explica la importancia de conocer una cultura financiera para así enfrentar situaciones como la pandemia de la COVID-19, gracias a ello se podrá tomar la mejor decisiones con respecto a: reducir pérdidas, inversión continua y permanecer activamente en sus negocios. Por otro lado la investigación justifica su desarrollo ya que ninguno de los antecedentes antes mencionado lo enfoca bajo el contexto de la pandemia, para la recolección de información este estudio aplicó un cuestionario, a través de un formulario Google drive, el cual se utilizó esta herramienta para tomar las medidas de seguridad de la COVID-19.

Material y métodos

La presente investigación se realizó bajo el lineamiento cuantitativo con un diseño no experimental, de corte transversal y un nivel explicativo correlacional. Se aplicó un cuestionario a los comerciantes de un mercado peruano compuesto por 700 socios como población.

Según Bolivar (2002) argumenta el índice de consistencia interna de alfa de Cronbach dispone que el valor a obtener a posterior de la aplicación del instrumento en la prueba piloto corresponderá a un valor entre 0 y 1, en el cual los valores cercanos a la unidad indican que el instrumento es fiable, con mediciones estables y consistentes. Por otra parte, si el valor está por debajo de 0,8 puede llevar a conclusiones equivocadas el instrumento que se está estimando.

Según Hernandez (2018), menciona para hallar la muestra se aplica parte del total de la población o también podemos llamarlo que es un subconjunto que se incluyen a ese grupo determinado por sus características al que nombramos población.

$$n = N \cdot Z^2 \cdot p \cdot \frac{q}{e^2} \cdot (N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot q$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra

N = Tamaño de la población

Z = Nivel de confianza (1.96), es decir, (95%) confianza

n = Tamaño de la muestra

e = Margen de error (5%)

p = Probabilidad de éxito (0.5)

q = Probabilidad de fracaso (0.5)

Reemplazamos los valores:

$$n = \frac{700(1.96)^2 \times (0.50) \times (0.50)}{(0.50)^2 \times (700 - 1) + (1.96)^2 \times (0.50) \times (0.50)}$$
$$n = 249$$

En vista que el tamaño de la población para este estudio es finito, la muestra probabilística es de 249 socios. Hernández (2014). En las muestras probabilísticas, todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos para la muestra y se obtienen precisando las características de la población y el tamaño de la muestra, y por medio de una clasificación aleatoria o mecánica de las unidades de muestreo o análisis.

Puede imaginar el procedimiento para lograr el número premiado en un sorteo de lotería. Este número se va formando en el momento del sorteo. En las loterías tradicionales, a partir de las esferas con un dígito que se sacan (después de revolverlas mecánicamente) hasta formar el número, de modo que todos los números tienen la misma probabilidad de ser elegidos.

Este tipo de estudio tiene como objetivo conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más variables, las variables de este estudio de investigación son:

Variable independiente: Cultura financiera

Variable dependiente: Toma de decisiones

En su libro Bavaresco y Prieto (2013), menciona que la investigación no tiene significado sin las técnicas de recolección de datos. Las técnicas encaminan a la

comprobación del problema planteado, cada modelo de investigación determina las técnicas a utilizar y cada técnica constituye sus herramientas, instrumentos que serán empleados. En este estudio de investigación se utilizó la técnica de la encuesta y se aplicó un cuestionario el cual consta de 24 preguntas cerradas con respuestas múltiples; el cual reunió los requisitos de validez y confiabilidad por medio del coeficiente del alfa de Cronbach para ambas variables obteniendo como resultado 0,851. Este instrumento se utilizó para obtener los datos predefinidas, secuenciadas y separadas por variables, dimensiones e indicadores, luego de recoger y obtener los datos de la encuesta podrán pasar a la siguiente fase de procesamiento de datos a través del software SPSS v25 aplicando gráficos, figuras y la correlación de Pearson, para la obtención de resultados e interpretación.

Se aplicó un cuestionario a través de un formulario Google Drive, se utilizó esta herramienta para tomar las medidas de prevención de la COVID-19.

Resultados

Tabla 1

Análisis correlativo entre la Cultura Financiera y la Toma de Decisiones

Correlación		Cultura financiera	Toma de decisiones
Cultura financiera	Pearson Correlación	1	0,635**
	Sig. (2-tailed)		0,000
	N	249	249
Toma de decisiones	Pearson Correlación	0,635**	1
	Sig. (2-tailed)	0,000	
	N	249	249

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Fuente: Elaboración propia a partir de IBM Statistics V 25

Teniendo como resultado una correlación positiva alta de Pearson 0,635, es alta por que los comerciantes tienen buena cultura financiera en base al conocimiento y práctica de inversión y presupuesto; a pesar de la crisis causada de la COVID-19 los comerciantes supieron administrar sus finanzas lo cual tomaron una buena decisión de inversión, operación y financiamiento. Por otro lado, los comerciantes aprendieron la cultura financiera en base a su experiencia de vida cotidiana, por tanto, no necesitaron de un estudio superior para adquirir estos conocimientos, a favor de ello se sostienen económicamente en este tiempo de pandemia.

Tabla 2

Análisis correlativo entre Inversión y Decisiones de Inversión

Correlations		Inversión	Decisiones de inversión
Inversión	Pearson Correlation	1	0,430**
	Sig. (2-tailed)		0,000
	N	249	249
Decisiones de	Pearson Correlation	0,430**	1

inversión	Sig. (2-tailed)	0,000	
	N	249	249

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Fuente: Elaboración propia a partir de IBM Statistics V 25

Teniendo en cuenta el análisis de la tabla N° 2, se entiende una correlación positiva moderada con un coeficiente de correlación de Pearson de 0,430, se explica que durante el tiempo de la pandemia la gran parte de comerciantes tienen una inversión moderada, a su vez consideran que conocen poco sobre el tema de inversión de negocios y más aun viviendo bajo esta crisis económica, por consiguiente se percibió que en su mayoría se desaniman al momento de invertir en sus negocios, lo cual explica el desconocimiento de cuándo y cuánto invertir en este tiempo de crisis.

Tabla 3

Análisis correlativo entre la Inversión y Decisiones de Operación

Correlations		Inversión	Decisiones de operación
Inversión	Pearson Correlation	1	0,356**
	Sig. (2-tailed)		0,000
	N	249	249
Decisiones de operación	Pearson Correlation	0,356**	1
	Sig. (2-tailed)	0,000	
	N	249	249

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Fuente: Elaboración propia a partir de IBM Statistics V 25

Teniendo en cuenta el análisis planteado de la tabla N° 3, presenta una correlación positiva baja con un coeficiente de correlación de Pearson de 0,356, se explica que los comerciantes pueden generar un margen de ganancia diario, el cual permite que sus negocios permanezcan operativos a pesar de vivir en una crisis financiera, por otro lado, se comprende que en su mayoría de comerciantes no utilizaron estrategias para captar y fidelizar a los clientes, lo cual esto genero la estabilidad de sus ingresos diarios, además, cabe resaltar que al acatarse las medidas de prevención de la COVID-19 muchos comerciantes se han visto obligados a distanciamiento social, lo cual trajo como consecuencia que el comerciante no podía relacionarse con su cliente, pese a ello no hubo una interacción con el cliente.

Tabla 4

Análisis correlativo entre la Inversión y Decisiones de Financiamiento

Correlations		Inversión	Decisiones de financiamiento
Inversión	Pearson Correlation	1	0,381**
	Sig. (2-tailed)		0,000
	N	249	249
Decisiones de financiamiento	Pearson Correlation	0,381**	1
	Sig. (2-tailed)	0,000	
	N	249	249

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Fuente: Elaboración propia a partir de IBM Statistics V 25

Teniendo en cuenta el análisis planteado de la tabla N° 4, presenta una correlación positiva baja con un coeficiente de correlación de Pearson de 0,381, es baja porque durante el contexto de la pandemia de la COVID-19 hubo una crisis económica, en donde los comerciantes tuvieron temor en la adquisición de un préstamo mayor, puesto que no quisieron tomar riesgos en cuanto al no tener un margen de dinero estable para financiar las operaciones comerciales y ampliar su negocio. Además, en el tiempo de la pandemia la mayoría de los comerciantes sólo contaban con el ingreso de sus negocios para sustentar el gasto de su hogar, motivo por el cual siguen invirtiendo en su giro de negocio para generar ingresos, además los comerciantes antes de acceder a un préstamo, evalúan su capacidad de pago, poniendo en hincapié que en tiempo de la COVID-19 no fue fácil decidir la renovación de un crédito.

Tabla 5

Análisis correlativo entre Presupuesto y Decisiones de Inversión

Correlations	Presupuesto	Decisiones de inversión
Presupuesto	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	0,598**
	N	249
Decisiones de inversión	Pearson Correlation	0,598**
	Sig. (2-tailed)	1
	N	249

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Fuente: Elaboración propia a partir de IBM Statistics V 25

Teniendo en cuenta el análisis del objetivo específico planteado, la tabla N° 5 presenta una correlación positiva moderada con un coeficiente de correlación de Pearson de 0,598, se explica que la mayoría de comerciantes llevan un registro de ingresos manualmente (cuadernillo o apuntes), lo cual no están sistematizados, por lo tanto, no les permite conocer con exactitud cuánto y cuando invertir en su negocio actual ya sea a corto, mediano y largo plazo. Por tanto, en el tiempo de pandemia de la COVID-19 la gran mayoría de los comerciantes tomaron la decisión de seguir invirtiendo en su giro de negocio puesto que es su principal fuente de ingreso, además que un pequeño sector de comerciantes invirtió en un segundo negocio para generar más ingresos y así cubrir sus necesidades básicas.

Tabla 6

Análisis correlativo entre Presupuesto y Decisiones de Operación

Correlations	Presupuesto	Decisiones de operación
Presupuesto	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	0,564**
	N	249
Decisiones de operación	Pearson Correlation	0,564**
	Sig. (2-tailed)	1
	N	249

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Fuente: Elaboración propia a partir de IBM Statistics V 25

Teniendo en cuenta el análisis del objetivo específico planteado, la tabla N° 6, presenta una correlación positiva moderada con un coeficiente de correlación de Pearson de 0,564, es moderada, porque casi en su totalidad de comerciantes utilizan un medio de registro en cuanto a la cantidad de su mercadería, ventas realizadas, cuentas por pagar y productos en stock, este registro lo utilizan frecuentemente para llevar el control de su negocio, lo cual les permite conocer el flujo de efectivo de su negocio de mes a mes; por tanto en el tiempo de la COVID-19 sólo se primaron productos de primera necesidad, tales como: venta de abarrotes, comida, carnes, verduras y productos de limpieza, haciendo perjudicar la venta de otros sectores tales como: venta de ropas, zapatos, juguetes y ferretería, lo cual no hubo un margen de ganancia diario.

Tabla 7

Análisis correlativo entre Presupuesto y Decisiones de Financiamiento

Correlations		Presupuesto	Decisiones de financiamiento
Presupuesto	Pearson Correlation	1	0,579**
	Sig. (2-tailed)		0,000
	N	249	249
	Pearson Correlation	0,579**	1
Decisiones de financiamiento	Sig. (2-tailed)	0,000	
	N	249	249

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Fuente: Elaboración propia a partir de IBM Statistics V 25

Teniendo en cuenta el análisis del objetivo específico planteado, la tabla N° 7, presenta una correlación positiva moderada con un coeficiente de correlación de Pearson de 0,579, se explica de la siguiente forma, bajo el contexto de pandemia de la COVID-19 se presentó la situación real de un mercado al enfrentar la crisis económica, pese a ello se percibió en la mayoría de comerciantes que no cuentan con un excedente de dinero, ya que tuvieron que cumplir sus obligaciones con entidades financieras, además se percibió durante ese tiempo gastos imprevistos incurriendo así a la delimitación de gastos innecesarios. Por tanto existe una correlación moderada, puesto que los comerciantes a veces pueden desarrollar un presupuesto simple, el cual no les permite contar con proyecciones, estimaciones y la facilitación de utilización adecuada de los productos que ofrece los comerciantes durante el tiempo de la pandemia.

Discusión

En la investigación para la hipótesis general se comprueba que existe relación entre cultura financiera en la toma de decisiones durante la pandemia de la COVID-19 , la tabla N° 1, presenta una correlación positiva alta con un coeficiente de correlación de Pearson de 0,635, con un valor de $p=0,000$ al 99%, sugiriendo que existe una correlación entre las variables dado que el valor de p es menor al 0.01, indicando que existe una relación

significativa entre cultura financiera y toma de decisiones. Es decir, en función a los resultados hallados en relación a su cultura financiera les favoreció positivamente en la toma de decisiones. A diferencia de otras investigaciones indicando un nivel moderado, un nivel medio y positiva débil en sus resultados es: los comerciantes minoristas están más pendiente de su situación financiera de modo que hacen sus registros de ingresos y gastos, donde invertir, como financiar y sobre todo no estar endeudados en una situación como ésta que es la pandemia de la COVID-19.

Tales resultados son parecidos con los resultados de (Canahuire & Portugal, 2019) en la tabla 1, se define la correlación del objetivo general con una relevancia de 0.000, que es menor a 0.01 puesto que existe una correlación lineal entre la cultura financiera y la toma de decisiones. La muestra del valor del coeficiente de correlación que existe entre las variables independiente, dependiente: cultura financiera, toma de decisiones es $R= 0.464$; mostrando una correlación positiva moderada, esto precisa que la cultura financiera influye positivamente en la toma de decisiones, esto confirma que a mayor cultura financiera será mejor la toma de decisiones en los estudiantes de la E. P. de Contabilidad y Gestión Tributaria.

Por otro lado encontramos los resultados en la investigación de Rivera Ochoa y Bernal Domínguez, (2018) en sus resultados de la tabla 7 se puede ver que en un nivel bajo de educación financiera, el uso y conocimiento que tienen los clientes encuestados sobre la tarjeta de crédito se ubican en un nivel medio con 41 frecuencias. En otras palabras, las personas encuestadas tienen conocimiento lo principal del producto que manejan, no obstante, no efectúan un uso adecuado del mismo. Por lo cual se demuestra que la educación financiera es fundamental en la toma de decisiones de endeudamiento de los clientes usuarios de tarjeta de crédito de la empresa “Mi Banco”, de modo que ayuda realizar hábitos que proporcionan adquirir los productos bancarios apropiados, aprovechar el uso correcto de los mismos y sobre todo a tomar mejores decisiones financieras.

Así mismo en la investigación de Chávez y Vallejos, (2018) en sus resultados de la tabla 1, se observa que existe correlación relevante positiva débil entre la gestión de la información financiera y la toma de decisiones gerenciales de r Pearson = 0.335 y p valor = 0.004 ($p < 0,05$). Se resume que cuanto mayor sea la gestión de la información financiera mayor será la toma de decisiones gerenciales. A mayor gestión financiera mayor será el cumplimiento y la capacidad en las decisiones gerenciales en qué invertir, cómo operar y cómo financiar las actividades de la organización.

Conclusiones

Según los resultados explicados están basados dentro del contexto de la COVID-19, se percibió la situación económica de los comerciantes de un mercado peruano, considerando este marco como un proceso disruptivo, puesto que no tiene comparación con ninguna investigación, en tal sentido se logró percibir el efecto causado de los comerciantes en relación a sus finanzas, permitiendo lograr el desarrollo de una investigación explicativa, lo cual es un avance revelador ante la cultura financiera y toma de decisiones. En tal sentido, existe una relación positiva entre las dos variables, el cual permite exponer de la siguiente forma, en primera instancia los comerciantes adquirieron la educación financiera en el transcurso de su experiencia de vida, a su vez, se distinguió que las mayoría de los comerciantes tiene una noción básica de cómo administrar sus ingresos frente a dificultades causadas por la pandemia y las constates restricciones impuestas a nivel nacional. Por otro lado, mayor parte de comerciantes solo se limita a invertir en productos de primera necesidad, puesto que hay una variación en la demanda de los producto requeridos.

Resultando las pocas ganancias generadas durante el día, haciendo que, los negocios de los comerciantes se mantengan momentáneamente activas, ya que cualquier cambio brusco a sus ingresos diarios, rompería bruscamente el ciclo diario de ingresos y ocasionaría inestabilidad, por consiguiente, el cierre irremediable del establecimiento comercial y todo esto generado por el desconocimiento de estrategias para el mayor afluente de clientes en su negocio. Por ende, un prestamos otorgado de una entidad financiera no es una opción ya que ingresos económicos no son estables ni constates. Se destaca con la finalidad de llevar un mejor registro de todo los movimientos realizados en un plazo determinado, la mayoría de comerciantes solo lleva un registro precario que solo se limita a datos básicos tales como; ingresos, salidas y pagos pendientes mas no un registro detallado donde mencione los ingresos brutos adquiridos. Después de todo, los efectos causados por la crisis de la COVID-19, ha sobrepasado la capacidad de respuesta del dominio de conocimientos, habilidades y prácticas diarias que aportan para la toma de decisiones financieras en cuanto al logro del bienestar económico de los comerciantes. Finalmente, en general se fomenta el desarrollo de investigaciones futuras centradas en el campo de la educacion financiera para poder decidir frente a situaciones y desenlaces ante comportamiento de la crisis financiera en el sector económico comercial, a su vez desarrollando una investigación informétricos, relacionada con el mercado peruano durante la pandemia de la COVID-19. Este estudio explica el comportamiento de la cultura financiera en los comerciantes frente a una dificultad inminente y nunca antes vista ni analizada, que es una pandemia a nivel global, ocasionando así, que los negocios de comerciantes estén siempre tambaleante he inestable a cualquier cambio.

Bibliografía

- [DS]. N° 008-2020-SA-Poder Ejecutivo-Presidencia de Consejo de Ministros. (2020). Decreto Supremo- N° 008-2020-SA. *Diario Oficial El Peruano*, 1–7.
- [DS]. N° 044-2020-PCM. (2020). Decreto Supremo c. *Diario Oficial El Peruano*, 90, 545318–545321.
- [IPE]. (2020). *Economía Peruana se recupera*. 8–10.
- Acosta, M., Angulo, M., Ramírez, S., & Villaizan, J. (2017). *La cultura financiera en la ciudad de Tingo Maria*. 6(1), 32–36.
- Amaya, A. . J. (2015). *Toma de decisiones gerenciales: Metodos cuanticos para la administración*. 2 Edición, 12.
- Avolio, B. (2012). *Factores que Limitan el Crecimiento de las*.
- Bavaresco de Prieto, A. M. (2013). *Proceso metodológico en la investigación* (Imprenta I).
- Canahuire, Y., & Portugal, M. E. (2019). *La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019*. 1–303.
- Chavez, M., & Vallejos, C. (2017). Gestión de la información financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales en las organizaciones de la Unión Peruana del Norte. Lima, 2017. *Revista Muro de La Investigación*, 2(1), 95–106. <https://doi.org/10.17162/rmi.v2i1.770>
- Chávez Ruiz, M. J., & Vallejos Angulo, C. (2018). Gestión de la información financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales en las organizaciones de la Unión Peruana del Norte. Lima, 2017. *Revista Muro de La Investigación*, 2(1), 95–106. <https://doi.org/10.17162/rmi.v2i1.770>
- Elia, B., Ochoa, R., & Bernal, D. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento . Estudio de una sucursal de “ Mi Banco ” en*

- México . 117–144.
- Espinoza, F. (2013). Variables financieras determinantes del fracaso empresarial para la pequeña y mediana empresa en Colombia: análisis bajo modelo Logit. *Pensamiento & Gestión*, 34, 235–277.
- Gallego, D., Quintero, L., Echeverri, C., Bustamante, L., & Jimenes, J. (2018). *Resumen / Abstract*. 53. http://dspace.sheol.uniovi.es/dspace/bitstream/10651/20292/3/TFM_Agenesia_2-1_pm_md.pdf
- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, P. (2014). Selección de la muestra. *Metodología de La Investigación*, 170–196. http://metabase.uaem.mx/xmlui/bitstream/handle/123456789/2776/506_6.pdf?sequence=1
- Hurtado, L. (2014). La gerencia financiera en la toma de decisiones. *Universidad Militar Nueva Granada*, 1–33. https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/12886/LA_GERENCIA_FINANCIERA_EN_LA_TOMA_DE_DECISIONES.pdf;jsessionid=87FAF7722BC9C22DC71D7F745F0AFC8E?sequence=1
- López, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial, ISSN 1390-3748, Vol. 10, N° 37, 2016, Págs. 36-41, 10(37), 2.* <https://sci-hub.tw/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5580338>
- Maldonado-Román, M. B., Cabrera-González, V. C., Duarte-Torres, M. C., & Rodríguez-Calva, M. E. (2019). La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador. *Polo Del Conocimiento*, 4(4), 105. <https://doi.org/10.23857/pc.v4i4.939>
- Merino, F. (2012). *La gestión financiera operativa y su incidencia en la toma de decisiones de inversión y financiamiento a corto plazo de la empresa distribuidora Salazar Mayorga Cía. Ltda.*
- Oganización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, O. (2017). Próximos retos: de las políticas a las prácticas eficientes. *Apertura De La Conferencia De Educación Financiera*, 1–9.
- Orozco, E., & Vence, A. (2016). La cultura financiera en la población joven del distrito de Santa Marta. *Verbum*, 11(11)(11), 73–86.
- Revista Moneda del BCRP. (2020). Covid-19 Y Medidas Del Bcrp Frente a La Pandemia. *Banco Central De Reserva Del Perú, N° 182(0)*, 4–79.
- Ribbeck, C. (2014). Analisis e interpretación de estados financieros: Herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmecánica del distrito de Ate Vitarte. *Repositorio Académico USMP*, 1, 1–37. http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1119/1/leyva_gcr.pdf
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, 41, 117–144.
- Rizzo, M. (2007). El Capital De Trabajo Neto Y El Valor En Las Empresas La Importancia De La Recomposición Del Capital De Trabajo Neto En Las Empresas Que Atraviesan O Han Atravesado Crisis Financieras. *Revista EAN*, 61, 103. <https://doi.org/10.21158/01208160.n61.2007.421>
- Rodríguez, A., & Venegas, F. (2012). Liquidez y apalancamiento de la banca comercial en México. *Análisis Económico*, XXVII(66), 73–96.
- Rodríguez, L., & Arias, A. (2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión. *Universidad de La Salle, Bogotá.*
- Rojas, A. (2010). Aplicación de la información financiera y la toma de decisiones del

- inversionista en la bolsa de valores de lima. *Universidad de San Martín de Porres. Programa Cybertesis PERÚ.*
<http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/339>
- Sambola Rafael. (2012). La financiación de las operaciones corporativas. *Revista de Contabilidad y Dirección, 15*, 65–95.
- Sampieri, D. R. H. (2018). metodologiade lainvestigacion sexta edicion.compres. In *Journal of Materials Processing Technology* (Vol. 1, Issue 1).
<http://dx.doi.org/10.1016/j.cirp.2016.06.001>
<http://dx.doi.org/10.1016/j.powtec.2016.12.055>
<https://doi.org/10.1016/j.ijfatigue.2019.02.006>
<https://doi.org/10.1016/j.matlet.2019.04.024>
<https://doi.org/10.1016/j.matlet.2019.127252>
<http://dx.doi.org/10.1016/j.matlet.2019.127252>
- Sandoval, A. V. (2020). *Educación Financiera en tiempos Educación Covid-19 Financiera en tiempos.* 1–13.
- Valdivia, M. de J., Dolores, E., Hernández, M., & Salazar, J. F. (2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz / Analysis of the financial culture of the energy branch workers in the state of Veracruz. *RICEA Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración, 6*(12), 163–186.
<https://doi.org/10.23913/ricea.v6i12.101>
- Varela, R. (2010). *Disponible en: http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=71614355008.*
- Varela Villegas, R. (2010). La decisión de inversión y sus complejidades. *Cuadernos de Administración, 161–174.* <http://hdl.handle.net/10906/4445>
- Vargas, H. (2003). *Available in: http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20604707.*

Anexos

Evidencia de sumisión de artículo

← 📧 ⚠️ 🗑️ 📧 🕒 🗑️ 📧 🗑️ ⋮ 4 de 1.972 < >

[RC-SAR] Envío recibido Externo Recibidos X 🖨️ 📧

 **Bernardino Benito** via **Revistas Científicas de la Universidad de Murcia** <editum@um.es> lun, 7 jun 20:33 (hace 13 horas) ☆ ↶ ⋮
para mí ↕

Estimado/a Yasmany Lupaca Chata:

Gracias por el envío a Revista de Contabilidad - Spanish Accounting Review del trabajo titulado " Cultura financiera y su relación en la toma de decisiones en tiempos de la COVID-19 en comerciantes minoristas de un mercado peruano". Podrá seguir su progreso a través del proceso editorial identificándose en el sitio web de la revista.

URL del envío: <https://revistas.um.es/rosar/authorDashboard/submission/482731>
Nombre de usuario/a: yasmany-lupaca

Si tiene cualquier duda, por favor no dude en contactar con nosotros/as. Gracias por tener en cuenta esta revista para difundir su trabajo.

Reciba un cordial saludo,
Bernardino Benito

[Revista de Contabilidad - Spanish Accounting Review](#)

↶ Responder ➡ Reenviar



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

"AÑO DEL BICENTENARIO DEL PERÚ: 200 AÑOS DE INDEPENDENCIA"

RESOLUCIÓN N° 2763-2021 /UPU-FCE-CF

Saña, Lima, 07 de julio de 2021

VISTO:

El expediente de los(las)/ del(de la) bachiller(es), de la Carrera Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión.

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la declaratoria de expedito para la sustentación de la tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado(a)/(s) por la(el)/las(los) bachiller(es), reuniendo de esta manera las condiciones previas para la sustentación;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 07 de julio de 2021, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

1. Aprobar la sustentación de los(las)/ del(de la) bachiller(es), conducente a la obtención del título profesional de Contador Público, en la modalidad virtual u online sincrónica.
2. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado de Sustentación	Tesis	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: Mtra. Karín Yocco Mamani Montero Secretario: Mg. Helio Rabel Carolina Barrios Vocal I: Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alvarado Asesor: Mg. Yannyery Saúl Espinoza Chito	Tesis: Erica Adria Chirpa Hilda Anquero Juli Gisela Chica Colla	"Cultura financiera y su relación en la toma de decisiones en tiempos de la COVID-19 en comerciantes minoristas de un mercado peruano"	17 de agosto de 2021, a las 09:45 horas	virtual u online sincrónica - Zoom



Regístrese, comuníquese y archívese:

[Signature]

Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez
DECANA



[Signature]

Dra. Karina Elizabeth Paredes Ahuato
SECRETARIA ACADÉMICA

cc: - Intervenido
- Asesor
- Archivo (2)